

KOMISJA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH i GIEŁD

00- 950 WARSZAWA PLAC POWSTAŃCÓW WARSZAWY 1

Raport półroczny SAB-P 2001

(zgodnie z § 46 ust. 1 pkt.3 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. - Dz. U. Nr 163, poz. 1160)

(dla banków)

Za półrocze roku bieżącego obejmujące okres od 01.01.2001 do 30.06.2001r.

oraz za półrocze roku poprzedniego obejmujące okres od 01.01.2000 do 30.06.2000r.

dnia.17.09.2001

(data przekazania)

KREDYT BANK S.A.

(pełna nazwa emitenta)

KB S.A.

(skrótowa nazwa emitenta)

01-211 Warszawa

(kod pocztowy) (miejsowość)

Kasprzaka 2/8

(ulica) (numer)

634-54-12

(telefon)

634-53-34

(fax)

bprasowe@kredytbank.pl

(e-mail)

527-020-40-57

(NIP)

006228968

(REGON)

www.kredytbank.pl

(www)

Arthur Andersen Sp. z o.o.

(Podmiot uprawniony do badania)

dnia 27.08.2001

(data wydania raportu)

Raport półroczny zawiera :

- Raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych (biegłego rewidenta) z przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego
- Półroczne sprawozdanie finansowe:
 - Wstęp
 - Bilans
 - Rachunek zysków i strat
 - Zestawienie zmian w kapitale własnym
 - Rachunek przepływu środków pieniężnych
 - Noty objaśniające i dodatkowe noty objaśniające
- Komentarz Zarządu

WYBRANE DANE FINANSOWE (I półrocze/2001)	tys. zł	tys. EURO
I. Przychody z tytułu odsetek	1 163 408	324 920
II. Przychody z tytułu prowizji	146 411	40 890
III. Wynik na działalności bankowej	590 731	164 981
IV. Wynik na działalności operacyjnej	134 967	37 694
V. Zysk (strata) brutto	134 972	37 695
VI. Zysk (strata) netto	101 020	28 213
VII. Aktywa razem (stan na 30.06.2001r.)	19 269 948	5 704 037
VIII. Zobowiązania wobec banku centralnego (stan na 30.06.2001r.)	-	-
IX. Zobowiązania wobec sektora finansowego (stan na 30.06.2001r.)	5 792 422	1 714 597
X. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego (stan na 30.06.2001r.)	10 474 684	3 100 578
XI. Kapitał własny (stan na 30.06.2001r.)	1 565 897	463 516
XII. Liczba akcji (stan na 30.06.2001r.)	98 602 112	
XIII. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł/EURO (stan na 30.06.2001r.)	15,88	4,70
XIV. Współczynnik wypłacalności (stan na 30.06.2001r.) w %	10,44	
XV. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą za 12 miesięcy w zł/EURO	2,41	0,67
XVI. Dywidenda na jedną akcję zwykłą (za ostatni rok obrotowy) w zł/EURO	0,50	0,12

Raport półroczny powinien być dostarczony do Komisji Papierów Wartościowych i Giełd, Giełdy Papierów Wartościowych oraz Polskiej Agencji Prasowej zgodnie z przepisami prawa

**RAPORT BIEGŁEGO REWIDENTA Z PRZEGLĄDU PÓŁROCZNEGO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KREDYT BANKU S.A.**

**Raport biegłego rewidenta z przeglądu
półrocznego sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A.
obejmującego okres od dnia 1 stycznia 2001 roku do dnia 30 czerwca 2001 roku**

Dla Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A.

1. Dokonaliśmy przeglądu załączonego półrocznego sprawozdania finansowego (Formularz SAB-P) spółki akcyjnej Kredyt Banku S.A. ("Bank"), z siedzibą w Warszawie przy ul. Kasprzaka 2/8 przygotowanego zgodnie z wytycznymi Komisji Papierów Wartościowych i Giełd i obejmującego:
 - wstęp,
 - bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2001 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 19.269.948.167,00 złotych,
 - pozycje pozabilansowe, które na dzień 30 czerwca 2001 roku wykazują sumę zobowiązań udzielonych w wysokości 3.335.592.039,74 złotych,
 - rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2001 roku do dnia 30 czerwca 2001 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 101.019.987,28 złotych,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od dnia 1 stycznia 2001 roku do dnia 30 czerwca 2001 roku wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 52.126.542,33 złotych,
 - rachunek przepływów środków pieniężnych, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto za okres od dnia 1 stycznia 2001 roku do dnia 30 czerwca 2001 roku o sumę 156.493.499,80 złotych,
 - noty objaśniające.

Format sprawozdania finansowego wynika z Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu.

2. Zarząd Banku ponosi odpowiedzialność za rzetelność, prawidłowość i jasność informacji zawartych w tym sprawozdaniu finansowym. Naszym zadaniem było dokonanie przeglądu tego sprawozdania.
3. Przegląd przeprowadziliśmy stosownie do przepisów prawa oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.
4. Przeglądu dokonaliśmy głównie drogą analizy danych półrocznego sprawozdania finansowego, wglądu w księgi rachunkowe oraz wykorzystania informacji uzyskanych od Zarządu oraz personelu odpowiedzialnego za finanse i księgowość Banku.

5. Zakres i metoda przeglądu półrocznego sprawozdania finansowego istotnie różni się od badań leżących u podstaw opinii wydawanej o rzetelności, prawidłowości i jasności rocznego sprawozdania finansowego, dlatego nie możemy wydać takiej opinii o załączonym półrocznym sprawozdaniu finansowym.
6. Sprawozdanie finansowe Banku obejmujące okres od dnia 1 stycznia 2000 roku do dnia 30 czerwca 2000 roku, przedstawione dalej dla celów porównawczych było przedmiotem naszego przeglądu i z dniem 25 sierpnia 2000 roku wydaliśmy raport z przeglądu z dwoma zastrzeżeniami, których efekt został uwzględniony w sprawozdaniu finansowym Banku za 2000 rok i w efekcie nie mają one wpływu na sprawozdanie finansowe Banku za okres od dnia 1 stycznia 2001 roku do dnia 30 czerwca 2001 roku. Ponadto w powyższym raporcie zwróciliśmy uwagę na kwestię opisaną w punkcie 8.a. niniejszego raportu.

Sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2000 roku przedstawione dalej dla celów porównawczych było przedmiotem naszego badania i z dniem 16 marca 2001 roku wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym ze zwróceniem uwagi na dwie kwestie dotyczące tego sprawozdania finansowego opisane w punktach 8.a. i 8.b. niniejszego raportu.
7. Dokonany przez nas przegląd nie wykazał potrzeby dokonania istotnych zmian w załączonym półrocznym sprawozdaniu finansowym, aby przedstawiało ono prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 30 czerwca 2001 roku oraz jego wynik finansowy, rentowność i przepływy środków pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2001 roku do dnia 30 czerwca 2001 roku zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591, z późniejszymi zmianami) i wydanymi na jej podstawie przepisami oraz zgodnie z Uchwałami Komisji Nadzoru Bankowego („KNB”) nr 8/99 z dnia 22 grudnia 1999 roku i nr 1/98 z dnia 3 czerwca 1998 roku, jak również z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku dotyczących formatu i zakresu informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu.
8. Dodatkowo zwracamy uwagę na następujące kwestie:
 - a. Jak opisane to zostało w punkcie 9. dodatkowych not objaśniających do sprawozdania finansowego Bank realizuje program naprawczy Polskiego Kredyt Banku S.A. („PKB S.A.”), którego celem jest pokrycie obecnych skumulowanych strat i podwyższenia funduszy własnych PKB S.A. do poziomu nie niższego niż równowartość 5.000 tysięcy EURO do dnia 31 grudnia 2004 roku. Zgodnie z programem naprawczym Bank obejmuje kolejne emisje akcji PKB S.A. oraz udziela temu bankowi pożyczek podporządkowanych. Na dzień 30 czerwca 2001 roku zaangażowanie Banku z tytułu udziałów w PKB S.A. wynosi 65.605 tysięcy złotych oraz z tytułu udzielonych pożyczek podporządkowanych 20.517 tysięcy złotych.

Z uwagi na pogorszenie się wyników PKB S.A. w I półroczu 2001 Bank zmienił strategię realizacji programu naprawczego PKB S.A. podejmując decyzję o stopniowej inkorporacji oddziałów PKB S.A. do sieci oddziałów Banku. Równocześnie Zarząd Banku przedstawił kolejną znowelizowaną wersję programu naprawczego PKB S.A. w formie wniosku do akceptacji przez KNB. Do dnia wydania niniejszego raportu powyższy wniosek nie został rozpatrzony.

Ze względu na stanowisko Prezesa NBP z dnia 30 grudnia 1997 roku zezwalające na nietworzenie rezerw celowych na udziały kapitałowe w PKB S.A., oraz uchwałę KNB z dnia 20 lipca 2000 roku ustalającą poziom rezerw celowych w wysokości 0% na pożyczki podporządkowane, lokaty, linie kredytowe oraz gwarancje bankowe udzielone PKB S.A. przez Kredyt Bank S.A. oraz ze względu na korzyści wynikające z instrumentów finansowych wspierających program naprawczy PKB S.A., załączone sprawozdanie finansowe nie zawiera żadnych rezerw związanych z nabyciem akcji, udzieleniem pożyczek i gwarancji dla PKB S.A.

Brak akceptacji przez KNB lub późniejszej realizacji znowelizowanej wersji programu naprawczego opisanej powyżej spowoduje konieczność utworzenia rezerw na zaangażowanie Banku w PKB S.A. w przyszłości.

- b. Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości Bank wykazał w załączonym półrocznym sprawozdaniu finansowym akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości tych akcji i udziałów. Zgodnie z powołaną wyżej ustawą Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. ("Grupa Kapitałowa"), w której Bank jest jednostką dominującą sporządzi skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmujące również sprawozdania finansowe podmiotów zależnych Polskiego Kredyt Banku S.A. i Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A. oraz sprawozdanie finansowe podmiotu stowarzyszonego Żagiel S.A. W związku z tym wynik finansowy oraz aktywa netto Grupy Kapitałowej będą istotnie niższe od wyniku finansowego Banku za okres kończący się dnia 30 czerwca 2001 roku oraz od jego aktywów netto na ten dzień.

Biegły rewident

Tomasz Bieske
nr ewid. 9291/6975

Arthur Andersen Sp. z o.o.
00-113 Warszawa
ul. Emilii Plater 53
nr ewid. 66

Krzysztof Kucharski

Warszawa, dnia 27 sierpnia 2001 roku

WSTĘP DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KREDYT BANKU S.A.
SPORZĄDZONEGO ZA OKRES OD 01.01.2001 DO 30.06.2001

SPIS TREŚCI

1. PODSTAWOWE INFORMACJE O BANKU.....	1
2. SPRAWOZDANIE FINANSOWE I PORÓWNYWALNE DANE FINANSOWE.....	2
3. STOSOWANE ZASADY RACHUNKOWOŚCI, METODY WYCENY AKTYWÓW I PASYWÓW ORAZ POMIARU WYNIKU FINANSOWEGO.	2
4. RÓŻNICE POMIĘDZY ZASADAMI RACHUNKOWOŚCI STOSOWANYMI PRZY SPORZĄDZANIU SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO KREDYT BANKU S.A. A MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI RACHUNKOWOŚCI.....	10
5. INNE INFORMACJE.	13

1. Podstawowe informacje o Banku.

Kredyt Bank Spółka Akcyjna („Bank”) jest bankiem utworzonym w formie spółki akcyjnej, działającym na podstawie ustawy Prawo Bankowe, przepisów Kodeksu Spółek Handlowych (do dnia 31 grudnia 2000 roku Kodeksu Handlowego) oraz Statutu.

Do podstawowej działalności Banku należy gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych, prowadzenie rozliczeń pieniężnych oraz wykonywanie innych czynności bankowych na podstawie ustawy Prawo Bankowe.

Kredyt Bank S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych na rzecz podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Prowadzi operacje w złotych i w dewizach, oferując m.in. pełną obsługę transakcji handlu zagranicznego.

Przedmiot działalności Banku w kraju i za granicą obejmuje w szczególności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów;
- prowadzenie innych rachunków bankowych;
- udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych;
- udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń;
- emitowanie bankowych papierów wartościowych, w tym również w formie zdematerializowanej;
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych;
- przeprowadzanie operacji czekowych i wekslowych;
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu;
- przeprowadzanie terminowych operacji finansowych;
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych;
- przechowywanie przedmiotów, papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych;
- wykonywanie czynności obrotu dewizowego;
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych;
- obejmowanie i nabywanie akcji i praw z akcji banków oraz akcji, praw z akcji i udziałów innych osób prawnych lub jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych;
- nabywanie na rachunek własny lub osób trzecich papierów wartościowych, dokonywanie obrotu tymi papierami oraz prowadzenie rachunków papierów wartościowych;
- świadczenie usług maklerskich i brokerskich;
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych;
- pełnienie funkcji powiernika w obrocie papierami wartościowymi i wykonywanie prawa z tytułu tych papierów w imieniu i na zlecenie klientów Banku;
- prowadzenie działalności leasingowej, faktoringowej, underwritingowej, forfaitingowej;
- zarządzanie funduszami inwestycyjnymi i emerytalnymi, pełnienie funkcji depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych i dla funduszy emerytalnych, prowadzenie ksiąg rachunkowych funduszy oraz rejestrów uczestników i członków funduszy;
- prowadzenie działalności agencyjnej w zakresie ubezpieczeń na rzecz osób prawnych i fizycznych;
- prowadzenie działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych;

- dokonywanie na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z uwzględnieniem przepisów art. 6 ust. 1 pkt. 4 Prawa Bankowego,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości i wierzytelności zabezpieczonych hipoteką;
- świadczenie usług konsultacyjno - doradczych w sprawach finansowych.

Działalność Banku według Europejskiej Klasyfikacji Działalności („EKD”) jest zakwalifikowana jako EKD 6512.

Oddziały i inne placówki operacyjne Banku działające w kraju i za granicą wykonują czynności w ramach zarządzeń i wytycznych Centrali Banku, wydanych z uwzględnieniem przepisów obowiązujących w ich siedzibie.

2. Sprawozdanie finansowe i porównywalne dane finansowe.

W okresach sprawozdawczych kończących się dnia 30 czerwca 2000 roku i 30 czerwca 2001 roku Bank stosował przyjęte zasady rachunkowości w sposób ciągły.

Sprawozdanie finansowe za okres od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca 2001 roku (zwane dalej sprawozdaniem finansowym) oraz porównywalne dane finansowe za okres od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca 2000 roku (zwane dalej porównywalnymi danymi finansowymi) zostały sporządzone i przedstawione w sposób zapewniający porównywalność przedstawionych w nich danych.

Zmiany dokonane w celu sporządzenia porównywalnych danych finansowych wynikały wyłącznie ze zmian prezentacji oraz zakresu ujawnionych informacji, zgodnie z wytycznymi Prezesa NBP. Wyszczególnienie dokonanych zmian zostało przedstawione w punkcie 16 Dodatkowych Not Objasniających stanowiących integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

3. Stosowane zasady rachunkowości, metody wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego.

a) Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone w oparciu o:

- Ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości /Dz. U. z 1994 r. nr 121, poz. 591/ wraz z późniejszymi zmianami;
- Ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 roku, Prawo Bankowe /Dz. U. z 1997 r. nr 140, poz.939/ wraz z późniejszymi zmianami;
- Uchwałę nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego (KNB) z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej /Dz. Urz. NBP z 1998 r. nr14, poz.27/;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 1997 roku w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych /Dz. U. z 1997 r. nr 6, poz.35/ wraz z późniejszymi zmianami;
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 9 grudnia 1999 roku zmieniające rozporządzenie w sprawie amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych /Dz. U. z 1999 r. nr 100, poz.1175/;

- Uchwałę nr 8/99 KNB z dnia 22 grudnia 1999 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków/ Dz. Urz. NBP z 1999 r. nr 26 poz. 43 /;
- Ustawę z dnia 18 grudnia 1998 roku Prawo dewizowe /Dz. U. z 1998 r. nr 160, poz. 1063/;
- Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu /Dz.U z 1998 r. nr 163, poz. 1160/;
- Uchwałę nr 8/98 KNB z dnia 5 sierpnia 1998 roku w sprawie szczegółowych zasad ustalania wysokości funduszy własnych banków należących do bankowej grupy kapitałowej lub grupy bankowej dla potrzeb stosowania norm i granic określonych ustawą – Prawo Bankowe, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających banku oraz warunku i trybu ich zaliczenia, a także pozycji bilansu banku podlegających potrąceniu przy wyliczaniu jego funduszy własnych /Dz. Urz. NBP z 1998 r. nr 19, poz. 43/;
- Zarządzenie nr 5/98 KNB z dnia 2 grudnia 1998 roku w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowym /Dz. Urz. NBP z 1998 r. nr 26, poz. 61/.
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku w sprawie określenia ostrzejszych kryteriów od zawartych w przepisach ustawy o rachunkowości w odniesieniu do jednostek będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu /Dz.U. z 1999 r. nr 96, poz. 1126/.
- Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 listopada 1999 roku w sprawie zakresu dodatkowych informacji podawanych w sprawozdaniach finansowych banków oraz w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych banków będących emitentami papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu lub emitentami papierów wartościowych ubiegającymi się o ich dopuszczenie do publicznego obrotu /Dz.U. z 1999 r. nr 96, poz. 1128/.

b) Podstawa księgowania

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o konwencję kosztu historycznego zgodnie z polskimi przepisami o rachunkowości.

Konwencja kosztu historycznego została zmodyfikowana dla środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, udziałów, sald bilansowych denominowanych w walutach obcych oraz papierów wartościowych. Wycenę aktywów i pasywów przeprowadzono zgodnie z zasadą kontynuacji, a więc przy założeniu, że Bank będzie kontynuował swoją działalność w dającej się przewidzieć przyszłości w nie zmniejszonym zakresie.

c) Środki pieniężne

Dla celów sporządzenia rachunku przepływu środków pieniężnych kwota środków pieniężnych netto obejmuje środki pieniężne w kasie, na rachunkach w Narodowym Banku Polskim (NBP), (w tym rachunek bieżący nostro, rezerwa obowiązkowa, należności z tytułu transakcji reverse repo), na rachunkach bieżących w innych bankach oraz wielkości środków Inwestycyjnego Domu Maklerskiego w Funduszu Gwarancyjnym Giełdy.

d) Należności od sektora finansowego, niefinansowego i sektora budżetowego oraz rezerwy celowe na należności, udzielone gwarancje i poręczenia

Należności od podmiotów finansowych, klientów i sektora budżetowego wykazane są netto, łącznie z odsetkami należnymi po odjęciu kwoty rezerw. Wielkość rezerwy korygowano o wartość zabezpieczeń przewidzianych w Uchwale KNB nr 8/99. Na łączną kwotę rezerw składają się kwoty rezerw utworzonych dla poszczególnych kategorii kredytów według następujących stawek:

<u>Kategoria kredytu</u>	<u>Stawka rezerwy</u>
Normalny w zakresie udzielonych osobom prywatnym kredytów konsumpcyjnych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych)	1,5 %
Pod obserwacją w zakresie należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych	1,5 %
Zagrożone w zakresie należności i udzielonych zobowiązań pozabilansowych	
Poniżej standardu	20,0 %
Wątpliwy	50,0 %
Stracony	100,0 %

Dodatkowo w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem związanym z prowadzeniem działalności bankowej Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne uwzględniając w szczególności należności oraz udzielone zobowiązania pozabilansowe nie objęte rezerwami utworzonymi zgodnie z Uchwałą KNB nr 8/99.

e) Odsetki zastrzeżone

Odsetki niezapadłe, odsetki zapadłe niespłacone od kredytów będących w sytuacji nieregularnej, odsetki skapitalizowane wykazywane są w pasywach bilansu jako odsetki zastrzeżone w pozycji przychody przyszłych okresów.

f) Obligacje Narodowego Banku Polskiego

Zgodnie z Uchwałą nr 36/28/PPK/1999 Narodowego Banku Polskiego z dnia 25 czerwca 1999 roku, w sprawie emisji przez NBP obligacji przeznaczonych dla Banków, w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej Bank kupił od Narodowego Banku Polskiego obligacje. Bank wykazuje te obligacje według ceny nabycia skorygowanej o narosłe odsetki naliczone według stopy procentowej równej przewidywanej inflacji.

g) Dłużne papiery wartościowe

Bank posiada lokacyjne oraz handlowe dłużne papiery wartościowe. Zgodnie z Uchwałą nr 1/98 KNB z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej, lokacyjne dłużne papiery wartościowe wykazuje się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki i rozliczenie dyskonta lub premii, z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości. Przeznaczone do obrotu dłużne papiery wartościowe wykazuje się według ceny nabycia skorygowanej o naliczone odsetki i rozliczenie dyskonta lub premii, jednak nie wyżej od cen sprzedaży netto. Różnice między ceną nabycia a ceną sprzedaży netto ujęto w kosztach operacji finansowych.

Zysk lub strata na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych wyliczane są przy użyciu metody FIFO (rozchód jest wyceniany kolejno po cenach nabycia tych składników, które zostały nabyte najwcześniej).

h) Papiery wartościowe z prawem do kapitału

Handlowe papiery wartościowe z prawem do kapitału wykazuje się po cenie niższej spośród dwóch wielkości: ceny nabycia oraz ceny sprzedaży netto. Różnice między ceną nabycia a ceną sprzedaży netto ujęto w kosztach operacji finansowych.

Lokacyjne papiery wartościowe z prawem do kapitału wykazuje się w cenie nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty ich wartości.

Zysk lub stratę na sprzedaży papierów wartościowych z prawem do kapitału wyliczane są przy użyciu metody FIFO (rozchód jest wyceniany kolejno po cenach nabycia tych składników, które zostały nabyte najwcześniej).

i) Wartości niematerialne i prawne

Wartości niematerialne i prawne wykazuje się według cen nabycia lub w wysokości poniesionych na nie kosztów pomniejszonych o umorzenie (naliczane metodą liniową) oraz utworzoną rezerwę.

Odpisy amortyzacyjne od poniższych wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są:

- od licencji (sublicencji) na programy komputerowe oraz od praw autorskich - przez okres 2 lat,
- od kosztów organizacji poniesionych przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej przez okres 5 lat,
- od własnościowego spółdzielczego prawa do lokalu mieszkalnego oraz spółdzielczego prawa do lokalu użytkowego przy zastosowaniu rocznej stawki amortyzacyjnej w wysokości 2,5%,
- od prawa wieczystego użytkowania gruntów w okresie wynikającym z umowy,
- od wartości firmy przez okres 5 lat,
- od zaliczek na poczet wartości niematerialnych i prawnych przez okres 5 lat,
- od pozostałych wartości niematerialnych i prawnych przez okres 5 lat.

j) Rzeczowy majątek trwały

Rzeczowy majątek trwały wykazywany jest według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, pomniejszonych o wartość umorzenia. Rzeczowy majątek trwały podlega przeszacowaniu przy zastosowaniu przepisów określonych przez Ministra Finansów.

Rzeczowy majątek trwały amortyzowany jest metodą liniową zgodnie z planem amortyzacji. Dla celów podatkowych przyjmowane są stawki amortyzacyjne wynikające z obowiązujących przepisów prawnych.

W I półroczu 2001 roku składniki majątkowe o wartości niższej niż 2 tys. zł i okresie użytkowania nie przekraczającym jednego roku były całkowicie umarzone w momencie zakupu. Bank zastosował dla środków trwałych obowiązującą od dnia 1 stycznia 2000 roku nową klasyfikację grup opartą na Klasyfikacji Środków Trwałych przenosząc środki trwałe (przyjęte do ewidencji do dnia 31 grudnia 1999 roku) z obowiązującej od dnia 17 grudnia

1991 roku Klasyfikacji Rodzajowej Środków Trwałych do nowej Klasyfikacji Środków Trwałych bez zmiany stawek amortyzacyjnych. Dla środków trwałych oddanych do używania od dnia 1 stycznia 2000 roku Bank stosuje roczne stawki amortyzacyjne obowiązujące w wykazie stawek (załącznik do Ustawy z dnia 20 listopada 1999 roku o zmianie ustawy podatku dochodowym od osób prawnych) opartych na poprzednio obowiązującej Klasyfikacji Rodzajowej Środków Trwałych.

Inwestycje rozpoczęte nie są umarzane do czasu ich zakończenia i oddania do eksploatacji.

k) Ulga i premia inwestycyjna

Zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych z dnia 15 lutego 1992 roku (z późniejszymi zmianami), w latach 1998 i 1999 Bank skorzystał z ulgi inwestycyjnej i dokonał odpisu od podstawy opodatkowania. Podstawą obliczenia kwoty ulgi była wartość zrealizowanych wydatków inwestycyjnych na zakup środków trwałych. W związku z powyższym w latach 1999 – 2000 Bank wykorzystał premię z tytułu ulgi inwestycyjnej.

l) Aktywa przejęte do zbycia

Aktywa przejęte, za długi wykazuje się według ceny stanowiącej kwotę długu, za który aktywa przejęto pomniejszonej o rezerwy utworzone w wysokości różnicy pomiędzy kwotą długu a możliwą do uzyskania ceną sprzedaży netto przejętych aktywów.

Aktywa przejęte do zbycia występują w okresie do 3 lat od momentu przejęcia, w bilansie w pozycji inne aktywa. Po tym okresie przenoszone są na majątek Banku.

m) Uznawanie przychodów i kosztów

Wszystkie istotne pozycje kosztów i przychodów są księgowane zgodnie z zasadą memoriałową.

Odsetki od kredytów w sytuacji normalnej niezapadłe oraz zapadłe i niespłacone nie dłużej niż 30 dni od terminu wymagalności naliczone na koniec okresu sprawozdawczego zostały zaksięgowane do przychodów.

Prowizje są księgowane w całości jako dochody lub koszty Banku w momencie ich otrzymania lub zapłacenia.

n) Podatek dochodowy i rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego

Podatek dochodowy został obliczony zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do dochodu do opodatkowania oraz o koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto dla celów podatkowych, zysk księgowy brutto koryguje się o przychody i koszty z lat ubiegłych zrealizowane dla celów podatkowych w danym okresie sprawozdawczym oraz odliczenia od dochodu z tytułu darowizn, wydatków inwestycyjnych objętych ulgą i premii inwestycyjnej, zgodnie z polskimi przepisami podatkowymi.

Ponadto w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych tworzona jest rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego, spowodowaną odmiennością momentu

uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony. Rezerwa ta jest liczona przy wykorzystaniu metody bilansowej w oparciu o różnice przejściowe, tj. różnice między podstawą opodatkowania aktywów lub pasywów a ich wartością księgową. Dodatnią różnicę wykazuje się jako rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego. Natomiast ujemna różnica zaliczana jest do czynnych rozliczeń międzyokresowych tylko w przypadku, gdy istnieje pewność jej rozliczenia w ciągu następnego roku obrotowego i kolejnych lat obrotowych. Przy ustalaniu dodatniej lub ujemnej różnicy jest uwzględniany stan rozliczeń różnic na ostatni dzień roku obrotowego. Zmiana stanu rezerwy lub rozliczeń międzyokresowych czynnych z tytułu przejściowych różnic w podatku dochodowym za dany okres wykazana jest w rachunku zysków i strat w pozycji podatek dochodowy.

o) Waluty obce

Transakcje zawierane w walutach obcych są wykazane w złotych według kursu z dnia transakcji. Aktywa i pasywa oraz pozabilansowe pozycje wyrażone w walutach obcych zostały przeliczone na złote według średniego kursu NBP obowiązującego w dniu kończącym okres sprawozdawczy. Zrealizowane i niezrealizowane różnice kursowe zaliczone zostały do rachunku zysków i strat, z wyjątkiem różnic kursowych z wyceny pozycji strukturalnych /udziały kapitałowe/.

Wybrane dane finansowe wykazane na stronie tytułowej niniejszego sprawozdania finansowego w przypadku pozycji rachunku wyników wyrażone w walucie EURO zostały przeliczone według kursu 1 EURO = 3,5806 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca objętego sprawozdaniem finansowym. Pozycje bilansowe wykazane na wyżej wymienionej stronie sprawozdania finansowego przeliczone są według ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski średniego kursu 1 EURO = 3,3783 PLN obowiązującego na dzień bilansowy.

p) Zobowiązania

Zobowiązania wobec instytucji finansowych, zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego wraz z naliczonymi odsetkami są wykazywane w kwotach wymagających zapłaty.

q) Pożyczki podporządkowane

Pożyczki podporządkowane, zarówno udzielone jak i otrzymane, są wykazywane w wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki.

r) Kapitały własne

Kapitały własne wykazywane są według wartości nominalnej.

s) *Rezerwy*

W pozycji rezerwy w pasywach bilansu wykazana jest rezerwa na podatek dochodowy zgodnie z opisem zamieszczonym w punkcie n), rezerwy ogólne tworzone na poszczególne pozycje aktywów oraz rezerwy specyficzne i ogólne na poszczególne pozycje zobowiązań pozabilansowych. Wysokość tych rezerw zależy od oceny ryzyka związanego z tymi pozycjami.

t) *Rozliczenia międzyokresowe*

Czynne rozliczenia międzyokresowe (aktywa) wykazywane są w wysokości wydatków poniesionych w okresie bieżącym a dotyczących kolejnych okresów, następujących po tym okresie.

Bierne rozliczenia międzyokresowe (pasywa) wykazywane są w wysokości kosztów przypadających na bieżący okres, do poniesienia w przyszłym okresie.

u) *Pomiar wyniku finansowego brutto*

Wynik finansowy brutto za dany okres został obliczony poprzez odjęcie od kwoty wszystkich przychodów i wyników na poszczególnych rodzajach działalności uzyskanych przez Bank w okresie sprawozdawczym, kwoty wszystkich kosztów i strat poniesionych w tym samym okresie uznawanych na bazie memoriałowej.

w) *Instrumenty pochodne i transakcje terminowe*

Bank dokonuje transakcji instrumentami pochodnymi dla celów zabezpieczających (hedgingowych) lub handlowych.

Swap walutowy (currency swap)

Transakcje te mają charakter zabezpieczający (hedgingowy) i są zawierane w celu ograniczenia ryzyka Banku związanego z wahaniami kursów walut oraz zapewnienia płynności w poszczególnych walutach.

Transakcje te są rozliczane symetrycznie do rozliczania pozycji będących przedmiotem hedgingu. Transakcje swap ewidencjonowane w pozycjach pozabilansowych podlegają przeszacowaniu na koniec każdego miesiąca. Wynik przeszacowania jest odnoszony do rachunku zysków i strat w korespondencji z rozliczeniami międzyokresowymi czynnymi/biernymi dla transakcji swap walutowy. Punkty swapowe (różnica pomiędzy umownymi kursami, terminowym – forward a spot – z dnia zawarcia transakcji) są amortyzowane liniowo. Wynik amortyzacji punktów swapowych księgowany jest w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach finansowych oraz w bilansie w pozycji rozliczenia międzyokresowe czynne / bierne dla transakcji swap walutowy.

Swap stopy procentowej (interest rate swap)

Bank zawiera transakcje typu swap stopy procentowej (interest rate swap), polegające na zamianie płatności oprocentowania według stałej stopy procentowej na płatności oprocentowania według zmiennej stopy procentowej. Transakcje te mają charakter nierzeczywisty (nie występuje wymiana kwoty nominalnej aktywa bazowego) i sprowadzają się wyłącznie do wymiany płatności oprocentowania.

Wzajemne dochody i koszty odsetkowe dotyczące aktualnego okresu są księgowane w rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach finansowych oraz w bilansie w pozycji rozliczenia międzyokresowe czynne/bierne dla transakcji swap stopy procentowej.

Swap stopy procentowej dwuwalutowy (cross currency interest rate swap)

Transakcje typu swap stopy procentowej dwuwalutowy są ewidencjonowane w pozycjach pozabilansowych i podlegają przeszacowaniu na koniec każdego miesiąca wg kursu średniego NBP. Wynik przeszacowania jest odnoszony do rachunku zysków i strat (wynik z pozycji wymiany) w korespondencji z rozliczeniami międzyokresowymi czynnymi/biernymi dla transakcji instrumentami finansowymi.

Wzajemne dochody i koszty odsetkowe w ramach transakcji swap stopy procentowej dwuwalutowy są naliczane memoriałowo dla danego okresu odsetkowego i księgowane w rachunku zysków i strat (przychody i koszty odsetkowe) w korespondencji z pozycją rozliczeń międzyokresowych czynnych/biernych.

Transakcje terminowe (forward)

Bank zawiera transakcje terminowe typu forward w obrocie pozagięldowym z klientami niefinansowymi, gdzie przedmiotem umowy jest waluta. Wszystkie warunki umowy forward, w tym w szczególności przedmiot umowy, cena, termin i sposób rozliczenia, są negocjowane dwustronnie. W celu wyeliminowania ryzyka kursowego, Bank w momencie zawarcia transakcji forward kupuje/sprzedaje odpowiednią walutę będącą przedmiotem transakcji terminowej.

Transakcje forward ewidencjonowane w pozycjach pozabilansowych podlegają przeszacowaniu na koniec każdego miesiąca. Wynik przeszacowania jest odnoszony do rachunku zysków i strat w korespondencji z rozliczeniami międzyokresowymi czynnymi/biernymi dla transakcji forward. Różnica pomiędzy ceną bieżącą (spot) a ceną terminową (forward) w dniu zawarcia transakcji rozliczana jest liniowo proporcjonalnie do czasu trwania transakcji i jest odnoszona do rachunku zysków i strat w pozycji wynik na operacjach finansowych w korespondencji z rozliczeniami międzyokresowymi czynnymi/biernymi dla transakcji forward.

Transakcje terminowej stopy procentowej (FRA)

Transakcje terminowej stopy procentowej są ewidencjonowane w pozycjach pozabilansowych. Transakcje spekulacyjne są wycenione na dzień bilansowy do wartości rynkowej. Efekt wyceny jest odnoszony do rachunku zysków i strat w korespondencji z rozliczeniami międzyokresowymi czynnymi/biernymi dla transakcji FRA. Transakcje zabezpieczające nie są wyceniane do momentu ich rozliczenia. Efekt wyceny jest ewidencjonowany na kontach rozliczeń międzyokresowych czynnych/biernych, a następnie liniowo rozliczany do rachunku zysków i strat stosownie do okresu trwania pierwotnie zabezpieczonej transakcji.

Opcje

Bank zawiera walutowe transakcje opcyjne typu europejskiego o charakterze handlowym. Na koniec każdego miesiąca Bank dokonuje wyceny opcji do ceny rynkowej odnosząc wynik wyceny do rachunku zysków i strat w korespondencji z kontami rozliczeń międzyokresowych. Jednakże, dla opcji kupionych dodatni efekt wyceny, nie jest wykazywany w rachunku zysków i strat zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny.

4. Różnice pomiędzy zasadami rachunkowości stosowanymi przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. a Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości.

Bank prowadzi swe księgi zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości (PSR) i praktyką księgową stosowaną przez banki w Polsce, czego wymaga Ustawa o rachunkowości.

Poniżej przedstawiono istotne różnice pomiędzy podstawowymi wielkościami sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z PSR oraz Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSR). Korekty wynikające z tych różnic nie zostały ujęte w księgach Banku.

Rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego

MSR

Zgodnie z MSR 12 rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego wylicza się przy użyciu metody bilansowej. Wyliczenie rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego powinno być zastosowane do wszystkich różnic przejściowych definiowanych jako różnica między wartością podatkową aktywów i pasywów, a ich wartością księgową. Podatek odroczony od ujemnych różnic przejściowych (aktywo podatkowe) jest rozpoznawany, jeżeli istnieje prawdopodobieństwo, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli na rozliczenie ujemnych różnic przejściowych.

PSR

Według PSR powinno się tworzyć rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony w myśl Ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych. Ujemną różnicę można zaliczyć do czynnych rozliczeń międzyokresowych, jeżeli istnieje pewność jej rozliczenia w kolejnych latach obrotowych.

Wycena instrumentów finansowych

MSR

Międzynarodowy Standard Rachunkowości MSR 39 „Instrumenty finansowe – ujmowanie i wycena” stosowany po raz pierwszy do sporządzenia sprawozdania finansowego za okres obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2001r. lub później znacząco zwiększa stosowanie wartości godziwej instrumentów finansowych. Niniejszy standard wprowadza wymóg stosowania wartości godziwej przy wycenie:

- a) pochodnych aktywów i pochodnych zobowiązań z uwzględnieniem wymogów rachunkowości zabezpieczeń opisanych poniżej,
- b) wszystkich dłużnych papierów wartościowych, papierów wartościowych z prawem do kapitału i innych aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu, oraz dostępnych do sprzedaży. Jest to konsekwencją wprowadzonego przez MSR 39 podziału portfela papierów wartościowych na trzy kategorie:
 - przeznaczone do obrotu,
 - nie przeznaczone do obrotu, ale dostępne do sprzedaży,
 - utrzymywane do terminu zapadalności,
- c) inwestycji o ustalonym terminie zapadalności, których jednostka gospodarcza nie przeznaczona na pozycje „utrzymywane do upływu terminu zapadalności”,
- d) zakupionych kredytów i wierzytelności, których jednostka gospodarcza nie przeznaczona na pozycje „utrzymywane do upływu terminu zapadalności”,

e) instrumenty pochodne wbudowane w instrumenty nie będące instrumentami pochodnymi.

Według MSR 39 nadal wykazuje się w wysokości ceny nabycia uwzględniając ocenę utraty wartości, trzy rodzaje aktywów finansowych:

- a) kredyty udzielone przez jednostkę i wierzytelności własne,
- b) inne inwestycje o ustalonym terminie zapadalności (utrzymywane w posiadaniu do upływu terminu zapadalności),
- c) nie notowane instrumenty kapitałowe, których wartości godziwej nie można wiarygodnie wycenić.

Cena nabycia rozumiana jest jako ekonomiczna wartość wszystkich środków wydatkowanych bądź otrzymanych.

Dodatkowo MSR 39 wprowadza rachunkowość zabezpieczeń dla instrumentów pochodnych kompensujących całość lub część zmian wartości godziwej zabezpieczanej pozycji lub przepływów środków pieniężnych z niej wynikających. Zasady rachunkowości zabezpieczeń przewidują symetryczne ujmowanie skutków wpływu mechanizmu kompensowania na zysk lub stratę netto.

PSR

Według PSR portfel papierów wartościowych dzieli się na:

- a) handlowy wyceniany według niższej z wartości: ceny nabycia oraz ceny sprzedaży netto,
- b) lokacyjny wyceniany według ceny nabycia skorygowanej w przypadku papierów wartościowych o naliczone odsetki, dyskonto, premię, z uwzględnieniem odpowiednio odpisów z tytułu trwałej utraty wartości.

Zobowiązania i należności wykazuje się w kwocie wymagającej zapłaty z uwzględnieniem utworzenia rezerw na należności zagrożone. Wycena instrumentów pochodnych nie jest uregulowana przez PSR.

Wycena udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

MSR

Podstawowym sprawozdaniem finansowym jest sprawozdanie skonsolidowane, obejmujące jednostki zależne i stowarzyszone, sporządzone z zastosowaniem odpowiednich metod konsolidacji.

PSR

Bank sporządza jednostkowe sprawozdanie finansowe, w którym udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych przedstawiane są według ceny nabycia pomniejszonych o odpisy spowodowane trwałą utratą ich wartości.

Różnice kursowe (strukturalne pozycje walutowe)

MSR

Wszystkie różnice kursowe zaliczane są do rachunku zysków i strat, z wyjątkiem różnic kursowych wynikających z przeliczenia ceny nabycia udziałów w zagranicznych jednostkach, które są odnoszone bezpośrednio w kapitały własne.

PSR

Różnice kursowe wynikające z rewaluacji strukturalnych pozycji walutowych wykazywane są w aktywach bilansu w pozycji inne aktywa lub w pasywach bilansu w pozycji inne pasywa.

Koszty emisji akcji

MSR

Według MSR bezpośrednie koszty emisji akcji zmniejszają wartość kapitałów uzyskanych w wyniku tej emisji.

PSR

Koszty wszystkich emisji są wykazywane w pozycji „Wartości niematerialne i prawne” i amortyzowane przez pięć lat od momentu poniesienia.

Wartość firmy

MSR

Wartość firmy jest liczona jako nadwyżka ceny zakupu nad wartością godziwą wszystkich zakupionych aktywów i pasywów. Zakłada się, że okres użytkowania wartości firmy nie przekracza 20 lat. Jeżeli jednak uzasadniony jest dłuższy okres użytkowania, wartość firmy może być amortyzowana przez dłuższy okres, pod warunkiem, że podlega to corocznemu przeglądowi.

PSR

Wartość firmy jest zdefiniowana jako różnica pomiędzy ceną nabycia a wartością rynkową składników majątkowych jednostki lub zorganizowanej jej części. Wartość firmy amortyzowana przez okres do 5 lat. W uzasadnionych przypadkach kierownik jednostki może ten okres wydłużyć.

Efekt gospodarki inflacyjnej

MSR

Międzynarodowy Standard Rachunkowości 29 „Sprawozdawczość w gospodarkach inflacyjnych” (MSR 29) wymaga, aby wykazywane w okresie hiperinflacji wartości aktywów i pasywów były wyrażone w cenach bieżących na koniec hiperinflacyjnego okresu sprawozdawczego i stanowiły podstawę do wyceny aktywów i pasywów w sprawozdaniach finansowych następnym okresie. Powyższy standard odnosi się jedynie do niemonetarnych pozycji bilansu. Istotne dla Grupy Kapitałowej pozycje niemonetarne to środki trwałe i kapitały własne.

PSR

Gospodarka polska do końca 1996 roku spełniała kryteria gospodarki hiperinflacyjnej, natomiast od roku 1997 nie spełnia tych kryteriów. Bank nie zastosował MSR 29 w latach ubiegłych, dokonując tylko zgodnie z obowiązującymi w Polsce przepisami, przeszacowania środków trwałych na dzień 1 stycznia 1995 roku w celu odzwierciedlenia skutków inflacji na ich wartość bilansową poprzez zastosowanie wskaźników przeszacowania ustalonych przez Ministerstwo Finansów dla poszczególnych grup środków trwałych. Przeszacowanie to nie zostało dokonane zgodnie z wymogami MSR 29, ponieważ Bank nie korzystał ze wskaźników ogólnego wzrostu cen oraz nie dokonał przeszacowania środków trwałych na dzień 31 grudnia 1996 roku.

Odsetki zastrzeżone

MSR

Przychody naliczone z tytułu odsetek od należności nieregularnych są objęte rezerwą pomniejszającą aktywa.

PSR

Naliczone odsetki dotyczące należności nieregularnych są wykazywane jako odsetki zastrzeżone w pasywach.

Różnica ta nie wpływa na wysokość aktywów netto i wyniku finansowego netto, a jedynie na sumę aktywów.

Odsetki zastrzeżone – płatności po dacie bilansowej

MSR

Odsetki należne od należności nieregularnych otrzymane przez Bank po dniu bilansowym do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego zaliczane są do rachunku zysków i strat okresu, dla którego jest sporządzone sprawozdanie finansowe.

PSR

Odsetki naliczone należne od należności nieregularnych wykazywane są w bilansie jako odsetki zastrzeżone i zaliczane są do rachunku zysków i strat po ich otrzymaniu.

Zakres informacji dodatkowej

Poszczególne pozycje sprawozdania finansowego według PSR i MSR mogą się różnić w istotnym stopniu. Także zakres informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego zgodnie z wymogami PSR i MSR różni się istotnie. Różnice te dotyczą zakresu ujawnianych informacji w odniesieniu do instrumentów finansowych, działalności kredytowej, podatku dochodowego od osób prawnych i innych pozycji.

5. Inne informacje.

Poszczególne jednostki organizacyjne Banku nie sporządzają samodzielnych sprawozdań finansowych z wyjątkiem Inwestycyjnego Domu Maklerskiego, który sporządza samodzielne sprawozdanie finansowe włączone do niniejszego sprawozdania finansowego Banku.

SPRAWOZDANIE FINANSOWE
KREDYT BANKU S.A.
SPORZĄDZONE ZA OKRES OD 01.01.2001 DO 30.06.2001

BILANS

stan na dzień	Nota	30.06.2001	31.12.2000	30.06.2000
AKTYWA				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	779 434	620 942	770 429
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	2	2 045 037	1 471 858	1 669 757
1. W rachunku bieżącym		89 933	45 452	59 249
2. Terminowe		1 955 104	1 426 406	1 610 508
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	11 402 038	10 220 851	9 943 931
1. W rachunku bieżącym		1 458 136	1 336 218	1 323 163
2. Terminowe		9 943 902	8 884 633	8 620 768
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4	19 844	69 034	107 375
VI. Dłużne papiery wartościowe	5,11	3 588 713	3 712 005	3 102 375
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	6, 8, 11	234 227	258 028	231 799
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	7, 8, 11	90 598	139 872	51 629
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11	128 287	96 396	229 959
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	-	-	-
XI. Wartości niematerialne i prawne	12	123 911	120 836	98 721
XII. Rzeczowy majątek trwały	13	424 203	382 330	339 816
XIII. Akcje własne do zbycia	14	-	-	-
XIV. Inne aktywa	15	351 011	289 753	247 862
1. Przejęte aktywa - do zbycia		25 761	12 136	4 411
2. Pozostałe		325 250	277 617	243 451
XV. Rozliczenia międzyokresowe	16	82 645	68 702	44 112
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		82 645	68 702	44 112
AKTYWA RAZEM		19 269 948	17 450 607	16 837 765
PASYWA				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego		-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	17	5 792 422	6 058 659	6 113 495
1. Bieżące		60 470	79 050	109 419
2. Terminowe		5 731 952	5 979 609	6 004 076
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18	10 474 684	9 007 250	8 762 878
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		175	276	1 386
a) bieżące		-	0	0
b) terminowe		175	276	1 386
2. Pozostałe, w tym:		10 474 509	9 006 974	8 761 492
a) bieżące		3 056 080	2 742 896	3 016 612
b) terminowe		7 418 429	6 264 078	5 744 880
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	19	3 490	-	-
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	20	-	-	-
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	21	872 351	257 376	201 414
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	22	216 744	226 550	130 861
VIII. Rezerwy	23	60 637	102 225	110 287
1. Rezerwy na podatek dochodowy		15 174	13 316	90 534
2. Pozostałe rezerwy		45 463	88 909	19 753
IX. Zobowiązania podporządkowane	24	283 723	284 777	141 137
X. Kapitał akcyjny	25	493 011	493 011	493 011
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)		-	-	-
XII. Kapitał zapasowy	26	778 502	666 752	666 692
XIII. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		1 364	1 370	1 430
XIV. Pozostałe kapitały rezerwowe	27	192 000	137 000	137 000
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		0	-408	115
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	28	-	-	-
XVII. Zysk (strata) netto		101 020	216 045	79 445
PASYWA RAZEM		19 269 948	17 450 607	16 837 765
Współczynnik wypłacalności	29	10,44	10,36	9,03

Wartość księgowa		1 565 897	1 513 770	1 377 693
Liczba akcji		98 602 112	98 602 112	98 602 112
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	15,88	15,35	13,97

Przewidywana liczba akcji		98 602 112	98 602 112	98 602 112
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	15,88	15,35	13,97

POZYCJE POZABILANSOWE

I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe		3 421 261	3 305 699	2 619 300
1. Zobowiązania udzielone:		3 335 592	2 791 432	2 248 533
a) dotyczące finansowania		1 834 225	1 801 588	1 454 471
b) gwarancyjne	30	1 501 367	989 844	794 062
2. Zobowiązania otrzymane:		85 669	514 267	370 767
a) dotyczące finansowania		-	-	-
b) gwarancyjne		85 669	514 267	370 767
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		7 173 772	5 765 245	3 886 874
III. Pozostałe, w tym:		2 232 260	1 897 121	1 397 060
- otrzymane zabezpieczenia		2 205 839	1 867 070	1 384 430
- aktywa przejęte		-	295	555
POZYCJE POZABILANSOWE RAZEM		12 827 293	10 968 065	7 903 234

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

sporządzony za okres	Nota	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
I. Przychody z tytułu odsetek	31	1 163 408	1 050 409
II. Koszty odsetek	32	916 331	720 715
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		247 077	329 694
IV. Przychody z tytułu prowizji	33	146 411	135 947
V. Koszty z tytułu prowizji		7 640	7 683
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		138 771	128 264
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	34	62 149	50
VIII. Wynik na operacjach finansowych	35	74 833	35 172
IX. Wynik z pozycji wymiany		67 901	44 026
X. Wynik na działalności bankowej		590 731	537 206
XI. Pozostałe przychody operacyjne	36	27 350	14 859
XII. Pozostałe koszty operacyjne	37	23 454	13 417
XIII. Koszty działania banku	38	365 946	318 069
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		34 788	27 210
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	39	292 110	206 547
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	40	233 184	142 515
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XVI- XV)		-58 926	64 032
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		134 967	129 337
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		5	53
1. Zyski nadzwyczajne	41	10	53
2. Straty nadzwyczajne	42	5	-
XX. Zysk (strata) brutto		134 972	129 390
XXI. Podatek dochodowy	43	33 952	49 945
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	44	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	45	101 020	79 445

Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		237 620	158 800
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		98 602 112	98 179 368
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	46	2,41	1,62

Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		98 602 112	98 179 368
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	46	2,41	1,62

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	za okres	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)		1 513 770	1 337 462
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości		-	-
b) korekty błędów zasadniczych		-	-
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych		1 513 770	1 337 462
1. Stan kapitału akcyjnego na początek okresu		493 011	493 011
1.1. Zmiany stanu kapitału akcyjnego			
a) zwiększenia (z tytułu)			
- emisji akcji serii O			
- emisji akcji serii R			
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- umorzenia			
1.2. Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu		493 011	493 011
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu			
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego			
a) zwiększenie			
b) zmniejszenie			
2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu			
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu		666 752	600 024
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego		111 750	66 668
a) zwiększenia (z tytułu)		111 750	66 668
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej			
- podziału zysku (ustawowo)		111 744	66 629
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)			
- z tytułu sprzedaży środka trwałego		6	39
b) zmniejszenia (z tytułu)			
- pokrycia straty			
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu		778 502	666 692
4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu		1 370	1 469
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny		-6	-39
a) zwiększenie (z tytułu)			
b) zmniejszenie (z tytułu)		6	39
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych		6	39
4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu		1 364	1 430
5. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu		90 000	60 000
5.1. Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego		40 000	30 000
a) zwiększenie (z tytułu)		40 000	30 000
- odpis z zysku na fundusz ogólnego ryzyka bankowego		40 000	30 000
b) zmniejszenie (z tytułu)			
- przeksięgowania			
5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu		130 000	90 000
6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu			
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską			
a) zwiększenie (z tytułu)			
b) zmniejszenie (z tytułu)			
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu			

7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	47 000	32 000
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych	15 000	15 000
a) zwiększenie (z tytułu)	15 000	15 000
- odpisu z zysku na rezerwę i wydatki	15 000	15 000
- przeksięgowania	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- podatek dochodowy	-	-
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	62 000	47 000
8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	0	115
9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	216 045	150 730
9.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu	216 045	150 730
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów zasadniczych	-	-
9.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	216 045	150 730
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- podziału zysku	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	216 045	150 730
- podziału zysku za rok ubiegły na kapitał zapasowy	111 744	66 629
- podziału zysku za rok ubiegły na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000	30 000
- podziału zysku za rok ubiegły na kapitał rezerwowy	15 000	15 000
- podziału zysku za rok ubiegły na dywidendy	49 301	39 101
9.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-
b) korekty błędów zasadniczych	-	-
9.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	-
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
- przeniesienia straty do pokrycia	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
9.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
9.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
10. Wynik netto	101 020	79 445
a) zysk netto	101 020	79 445
b) strata netto	-	-
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	1 565 897	1 377 693

RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

	za okres	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
A. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) - metoda pośrednia		505 814	577 586
I. Zysk (strata) netto		101 020	79 445
II. Korekty razem:		404 794	498 141
1. Amortyzacja		34 788	27 210
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych		-76 942	-23 110
3. Odsetki i dywidendy		-153 662	-84 816
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej		-3 742	7 940
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw		-43 446	5 168
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)		33 952	49 945
7. Podatek dochodowy zapłacony		-35 814	-17 157
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		643 405	-398 572
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		-575 177	58 041
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		-1 181 187	-937 542
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		49 190	-105 075
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu		8 482	3 072
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		-179 339	850 468
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		1 467 434	970 631
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		3 490	
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		-	-
17. Zmiana stanu innych zobowiązań		566 135	100 122
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-17 861	-17 089
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów		-5 888	23 135
20. Pozostałe korekty		-129 024	-14 230
B. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)		-317 591	-326 664
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej		994 795	1 321 400
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych		6 362	5
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego		2 693	76
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych		98 245	1 639
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych		12 678	47 352
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		713 635	1 215 760
7. Pozostałe wpływy		161 182	56 568
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		-1 312 386	-1 648 064
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych		-18 893	-24 178
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego		-72 898	-52 823
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych		-24 204	-30 000
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych		-17 562	-37 333
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej		-	-16 176
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych		-1 178 829	-1 487 554
7. Nabycie akcji własnych do zbycia		-	-
8. Pozostałe wydatki		-	-

C. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	-31 729	-27 189
I. Wpływy z działalności finansowej		
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków		
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	-31 729	-27 189
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		
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących		
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne		
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		
11. Pozostałe wydatki	-31 729	-27 189
D. PRZEPLYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	156 494	223 733
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	156 494	223 733
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	4 758	5 306
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	648 964	576 307
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)	805 458	800 040

**NOTY OBJAŚNIAJĄCE I DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE
NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO BILANSU**

Nota 1A

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM	30.06.2001	30.06.2000
1. Lokaty a'vista	778 830	770 057
2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-
4. Inne środki	604	372
Kasa, środki w banku centralnym razem	779 434	770 429

Nota 1B

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)	30.06.2001	30.06.2000
a. w walucie polskiej	730 266	713 937
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	49 168	56 492
b1. jednostka/waluta 787/USD	7 117	7 378
tys. zł	28 377	32 397
b2. jednostka/waluta 795/DEM	6 378	6 277
tys. zł	11 017	13 504
b3. jednostka/waluta 789/GBP	544	427
tys. zł	3 052	2 836
b4. jednostka/waluta 793/FRF	2 799	2 203
tys. zł	1 441	1 413
b5. jednostka/waluta 797/CHF	565	442
tys. zł	1 254	1 194
b6. jednostka/waluta 799/ITL	429 040	490 493
tys. zł	749	1 066
b7. pozostałe waluty (w tys. zł)	3 278	4 082
Środki pieniężne razem	779 434	770 429

Nota 2A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	30.06.2001	30.06.2000
1. Rachunki bieżące	18 041	24 373
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	1 977 219	1 619 762
3. Skupione wierzytelności	1 053	1 978
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	-	-
5. Inne należności (z tytułu)	54 055	27 798
- środki bieżące ZFŚS	7 933	5 206
- należności z tytułu dopłat do kredytów studenckich	874	542
- pozostałe należności od podmiotów sektora finansowego	45 248	22 050
6. Odsetki:	16 197	14 651
a) niezapadłe	6 885	8 013
b) zapadłe	9 312	6 638
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	2 066 565	1 688 562
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-21 528	-18 805
Należności (netto) od sektora finansowego razem	2 045 037	1 669 757

Nota 2B

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	30.06.2001	30.06.2000
1. W rachunku bieżącym	89 933	59 249
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 960 435	1 614 662
a) do 1 miesiąca	1 263 737	801 239
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	70 203	131 212
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	198 171	91 006
d) powyżej 1 roku do 5 lat	358 913	461 663
e) powyżej 5 lat	24 263	87 267
f) dla których termin zapadalności upłynął	45 148	42 275
3. Odsetki	16 197	14 651
- niezapadłe	6 885	8 013
- zapadłe	9 312	6 638
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	2 066 565	1 688 562

Nota 2C

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	30.06.2001	30.06.2000
1. W rachunku bieżącym	89 933	59 249
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	1 960 435	1 614 662
a) do 1 miesiąca	1 202 092	783 166
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	66 560	93 638
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	117 651	137 174
d) powyżej 1 roku do 5 lat	301 948	364 321
e) powyżej 5 lat	272 184	236 363
3. Odsetki	16 197	14 651
- niezapadłe	6 885	8 013
- zapadłe	9 312	6 638
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	2 066 565	1 688 562

Nota 2D

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2001	30.06.2000
a. w walucie polskiej	1 330 821	1 175 773
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	714 216	493 984
b1. jednostka/waluta 787/USD	42 037	38 139
tys. zł	167 604	167 455
b2. jednostka/waluta 795/DEM	61 245	75 505
tys. zł	105 789	148 931
b3. jednostka/waluta 789/GBP	423	409
tys. zł	2 372	2 716
b4. jednostka/waluta 793/FRF	12	411
tys. zł	6	263
b5. jednostka/waluta 797/CHF	11 983	2 856
tys. zł	26 613	7 710
b6. jednostka/waluta 234/LTL	10 841	9 452
tys. zł	10 807	10 376
b7. jednostka/waluta 978/EUR	115 061	35 755
tys. zł	388 713	150 438
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	12 312	6 095
Należności od sektora finansowego razem	2 045 037	1 669 757

Nota 2E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO	30.06.2001	30.06.2000
1. Należności normalne	2 005 221	1 631 636
2. Należności pod obserwacją	-	-
3. Należności zagrożone, w tym:	45 147	42 275
- poniżej standardu	2 510	16 090
- wątpliwe	3 677	11 165
- stracone	38 960	15 020
4. Odsetki od należności :	16 197	14 651
a/ niezapadłe	6 885	8 013
b/ zapadłe	9 312	6 638
- od należności normalnych i pod obserwacją	23	1
- od należności zagrożonych	9 289	6 637
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	2 066 565	1 688 562

Nota 2F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	30.06.2001	30.06.2000
a) pod obserwacją	-	-
b) zagrożonych	20 942	14 622
- poniżej standardu	1 436	7 655
- wątpliwych	43	6 967
- straconych	19 463	-
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem	20 942	14 622

Nota 2G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	30.06.2001	30.06.2000
a) na należności pod obserwacją	-	-
b) na należności zagrożone	21 528	18 805
- poniżej standardu	214	1 687
- wątpliwych	1 817	2 099
- straconych	19 497	15 019
Rezerwy na należności od sektora finansowego razem	21 528	18 805

Nota 2H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	21 629	32 368
a) zwiększenia (z tytułu)	20 492	7 535
-rezerwa celowa utworzona	20 479	5 418
-różnice kursowe	13	2 117
-rekasyfikacja rezerw dot.sektora niefinansowego	-	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	7 471	15 998
-pokrycie rezerwą	7 471	15 998
c) rozwiązanie (z tytułu)	13 122	5 100
-rezerwa celowa rozwiązana	12 801	4 495
-różnice kursowe	321	605
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	21 528	18 805

Nota 3A

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	30.06.2001	30.06.2000
1. Kredyty i pożyczki	11 382 061	9 054 786
2. Skupione wierzytelności	103 773	670 866
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	6 819	5 615
4. Inne należności (z tytułu)	24 824	27 430
- pozostałe należności od klientów sektora niefinansowego	24 824	27 430
5. Odsetki	233 328	407 364
a) niezapadłe	106 938	352 806
b) zapadłe	126 390	54 558
6.Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	8 698	9 203
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, razem	11 759 503	10 175 264
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-357 465	-231 333
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 402 038	9 943 931

Na dzień 30 czerwca 2001 roku i 30 czerwca 2000 roku Bank nie wykazywał salda kredytów z tytułu leasingu finansowego.

Nota 3B

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	30.06.2001	30.06.2000
1. W rachunku bieżącym	1 461 054	1 324 373
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	10 065 121	8 443 527
a) do 1 miesiąca	708 347	980 685
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	754 885	521 535
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 385 316	1 769 637
d) powyżej 1 roku do 5 lat	3 769 190	2 817 839
e) powyżej 5 lat	1 405 470	1 731 984
f) dla których termin zapadalności upłynął	1 041 913	621 847
3. Odsetki	233 328	407 364
- niezapadłe	106 938	352 806
- zapadłe	126 390	54 558
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 759 503	10 175 264

Nota 3C

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW ZAPADALNOŚCI)	30.06.2001	30.06.2000
1. W rachunku bieżącym	1 461 054	1 324 373
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	10 065 121	8 443 527
a) do 1 miesiąca	17 685	10 395
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	148 088	79 649
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 882 884	1 846 905
d) powyżej 1 roku do 5 lat	4 736 084	4 007 205
e) powyżej 5 lat	3 280 380	2 499 373
3. Odsetki	233 328	407 364
- niezapadłe	106 938	352 806
- zapadłe	126 390	54 558
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 759 503	10 175 264

Nota 3D

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2001	30.06.2000
a. w walucie polskiej	7 503 959	7 072 215
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	3 898 079	2 871 716
b1. jednostka/waluta 787/USD	244 271	220 678
tys. zł	973 931	968 931
b2. jednostka/waluta 795/DEM	339 816	389 259
tys. zł	586 964	837 413
b3. jednostka/waluta 789/GBP	-	-
tys. zł	-	-
b4. jednostka/waluta 793/FRF	7	22
tys. zł	4	14
b5. jednostka/waluta 797/CHF	185 157	54 768
tys. zł	411 234	147 862
b6. jednostka/waluta 234/LTL	5 921	4 234
tys. zł	5 902	4 647
b7. jednostka/waluta 978/EUR	568 347	216 043
tys. zł	1 920 044	909 001
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	-	3 848
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 402 038	9 943 931

Nota 3E

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	30.06.2001	30.06.2000
1. Należności normalne	9 988 503	8 891 536
2. Należności pod obserwacją	475 647	254 517
3. Należności zagrożone, w tym:	1 062 025	621 847
- poniżej standardu	144 531	154 769
- wątpliwe	360 317	276 065
- stracone	557 177	191 013
4. Odsetki :	233 328	407 364
a) niezapadłe	106 938	352 806
b) zapadłe	126 390	54 558
- od należności normalnych i pod obserwacją	14 935	4 731
- od należności zagrożonych	111 455	49 827
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	11 759 503	10 175 264

Nota 3F

WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI	30.06.2001	30.06.2000
a) normalnych	-	-
b) pod obserwacją	166 416	118 751
c) zagrożonych	638 505	282 032
- poniżej standardu	65 228	50 528
- wątpliwych	305 504	196 129
- straconych	267 773	35 375
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	804 921	400 783

Nota 3G

STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	30.06.2001	30.06.2000
a) na należności normalne	25 225	15 051
b) na należności pod obserwacją	243	244
c) na należności zagrożone	331 997	216 038
- poniżej standardu	16 001	20 849
- wątpliwe	27 310	39 563
- stracone	288 686	155 626
Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	357 465	231 333

Nota 3H

ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu	266 035	166 972
a) zwiększenia (z tytułu)	264 194	178 559
-rezerwy utworzone z tego:	264 194	178 559
-stanowiące koszt uzyskania przychodu	39 109	37 811
-nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	223 725	137 772
-różnice kursowe	312	2 976
-inne zmiany	1 048	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	3 148	1 972
-pokrycie straconego kapitału z tego:	3 148	1 972
-stanowiące koszt uzyskania przychodu	2 170	133
-nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	978	1 839
-przeksięgowania wewnętrzne z tytułu reklasyfikacji z tego:	-	-
-stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-
-nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	169 616	112 226
-rezerwy celowe rozwiązane z tego:	169 616	112 226
-stanowiące koszt uzyskania przychodu	16 468	15 173
-nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	148 591	96 975
-z przyjętych jako stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-
-różnice kursowe	4 338	78
-inne zmiany	219	-
-przeksięgowania wewnętrzne z tytułu reklasyfikacji z tego:	-	-
-stanowiące koszt uzyskania przychodu	-	-
-nie stanowiące kosztu uzyskania przychodu	-	-
Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu	357 465	231 333

Nota 4

NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	30.06.2001	30.06.2000
a) od sektora finansowego	-	99 050
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	19 844	8 277
c) odsetki	-	48
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem	19 844	107 375

Nota 5A

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	30.06.2001	30.06.2000
1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	801 400	1 139 559
- obligacje wyrażone w walutach obcych	-	-
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	101 309	60 116
- wyrażone w walutach obcych	57 174	60 116
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	263 280	132 236
- wyrażone w walutach obcych	161 759	115 781
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	207 168	197 326
- wyrażone w walutach obcych	96 317	75 764
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	2 215 556	1 566 371
- wyrażone w walutach obcych	458 001	673 507
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	-	6 767
- wyrażone w walutach obcych	-	6 436
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	-	-
Dłużne papiery wartościowe razem	3 588 713	3 102 375

Nota 5B

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE (WEDŁUG RODZAJU)	30.06.2001	30.06.2000
1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	2 215 556	1 566 371
a) obligacje	1 484 405	1 252 647
b) bony skarbowe	731 151	313 724
c) inne (według rodzaju):	-	-
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
-weksle inwestycyjno-komercyjne	-	-
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	-	-
a) obligacje	-	-
b) inne (według rodzaju):	-	-
-weksle inwestycyjno-komercyjne	-	-
5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	1 373 157	1 536 004
a) obligacje	1 077 856	926 791
b) inne (według rodzaju):	295 301	609 213
-bony pieniężne	239 014	556 409
-weksle inwestycyjno-komercyjne	56 287	52 804
Dłużne papiery wartościowe razem	3 588 713	3 102 375

Nota 5C

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	30.06.2001	30.06.2000
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	716 171	1 009 628
c) lokacyjne	2 872 542	2 092 747
Dłużne papiery wartościowe razem	3 588 713	3 102 375

Zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (BFG), Bank utworzył na koniec 2000 roku fundusz ochrony środków gwarantowanych na zabezpieczenie ewentualnych wpłat na rzecz BFG w ramach obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych. Ustawa o BFG zobowiązuje banki do lokowania aktywów stanowiących pokrycie funduszu środków gwarantowanych w skarbowych papierach wartościowych i bonach pieniężnych NBP, które powinny być zablokowane na wyodrębnionym rachunku depozytowym w NBP lub Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych. Na dzień 30 czerwca 2001 roku bony skarbowe ujęte w bilansie w wartości 31.081 tysięcy złotych i wartości nominalnej 32.670 tysięcy złotych stanowiły zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG i były zdeponowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych.

Nota 5D

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
a) stan na początek okresu	3 712 005	2 351 183
b) zwiększenia (z tytułu)	7 763 070	7 520 813
-zakup bonów	5 355 121	5 000 323
-zakup obligacji	2 010 711	2 278 147
-zakup WIK-ów	159 048	45 760
-rozliczenie przychodów odsetkowych	219 014	172 566
-różnice kursowe	-	-
-inne zwiększenia	13 184	6 183
-rozwiązanie rezerw	5 992	17 834
d) zmniejszenia (z tytułu)	7 886 362	6 769 621
-sprzedaż bonów	5 565 566	4 644 811
-sprzedaż obligacji	2 170 847	1 927 383
-sprzedaż WIK-ów	130 720	184 887
-różnice kursowe	-	8
-utworzenie rezerw	5 808	6 213
-inne zmniejszenia	13 421	6 319
d) Stan na koniec okresu	3 588 713	3 102 375

Nota 6A

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	30.06.2001	30.06.2000
a) w bankach	65 605	31 796
b) w innych jednostkach finansowych	138 083	162 656
c) w jednostkach niefinansowych	30 539	37 347
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	234 227	231 799

Nota 6B

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
Stan na początek okresu	258 028	196 105
a) zwiększenia (z tytułu)	35 669	37 333
-zakup akcji i udziałów	3 169	7 717
-inne zwiększenia	32 500	29 616
-rozwiązanie rezerw	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	59 470	1 639
-sprzedaż akcji i udziałów	59 463	1 639
-inne zmniejszenia	-	-
-utworzenie rezerw	-	-
-różnice kursowe	7	-
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu	234 227	231 799

Nota 6C

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH	30.06.2001	30.06.2000
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	1 188	19 561
c) lokacyjne	233 039	212 238
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	234 227	231 799

Nota 7A

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	30.06.2001	30.06.2000
a) w bankach	19 312	15 825
b) w innych jednostkach finansowych	55 374	4 238
c) w jednostkach niefinansowych	15 912	31 566
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem	90 598	51 629

Nota 7B

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
Stan na początek okresu	139 872	82 805
a) zwiększenia (z tytułu)	10 047	16 176
-zakup akcji i udziałów	10 047	15 939
-inne zwiększenia	-	-
-pokrycie straconego kapitału rezerwą	-	-
-różnice kursowe	-	237
-rozwiązanie rezerw	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	59 321	47 352
-sprzedaż akcji i udziałów	12 677	17 736
-inne zmniejszenia	45 943	29 616
-różnice kursowe	701	-
-utworzenie rezerw	-	-
Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	90 598	51 629

Nota 7C

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH	30.06.2001	30.06.2000
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	69
b) handlowe	15 308	11 256
c) lokacyjne	75 290	40 304
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem	90 598	51 629

Nota 8A

AKCJE (UDZIAŁY) W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE)													
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	nazwa jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa	charakter powiązania kapitałowego	zastosowana metoda konsolidacji	data objęcia kontroli / data od której wywierany jest znaczny wpływ	wartość akcji/ udziałów wg ceny nabycia	odpisy aktualizujące wartość (razem)	wartość bilansowa akcji/ udziałów	procent posiadanego kapitału akcyjnego/ zakładowego	udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	wskazanie innej niż określona pod lit. j) lub k), podstawy dominacji	
1.	Victoria Development Sp z o.o.	Warszawa	usługi budowlane	jedn.zależna	-	08.10.1997	18 100	-	18 100	99,99	99,99	-	-
2.	Kredyt Trade Sp z o.o.	Warszawa	organizowanie i prowadzenie szkoleń	jedn.zależna	-	25.02.2000	11 899	-	11 899	99,98	99,98	-	-
3.	Armatorski Dom Bankowy Sp z o.o.	Szczecin	usługi transportowe	jedn.zależna	-	26.11.1997	400	-	400	100,00	100,00	-	-
4.	Kredyt International Finance B.V.	Rotterdam	usługi finansowe	jedn.zależna	-	14.02.2001	67	-6	61	100,00	100,00	-	-
5.	Eurofund Management Sp z o.o.	Warszawa	zarządzanie majątkiem	jedn.słowarz.	-	29.09.1997	128	-	128	25,01	25,01	-	-
6.	T.U.w R. i G. Z "Agropolis" S.A.	Warszawa	usługi ubezpieczeniowe	jedn.słowarz.	-	05.03.1997	20 267	-	20 267	43,44	43,44	-	-
7.	Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp z o.o.	Warszawa	inwestycje bankowe	jedn.zależna	-	20.11.1997	19 249	-	19 249	99,99	99,99	-	-
8.	SKK Kredyt S.A.	Wroclaw	pośredn. w sprzed. rat	jedn.zależna	-	30.07.1999	9 075	-	9 075	100,00	100,00	-	-
9.	Minex CEI S.A.	Warszawa	pośredn. handlowe	jedn.słowarz.	-	30.12.1997	5 553	-	5 553	28,11	28,11	-	-
10.	Net Banking Sp z o.o.	Warszawa	bankowość internetowa	jedn.zależna	-	20.12.2000	50	-	50	99,00	99,00	-	-
11.	West Ukrainian Commercial Bank	Lwów	usługi bankowe	jedn.słowarz.*	-	04.01.1999	22 836	-3 524	19 312	34,96	34,96	-	-
12.	Polski Kredyt Bank S.A.	Warszawa	bankowa	jedn.zależna	-	04.04.1997	65 605	-	65 605	98,18	98,18	-	-
13.	Powszechne Towarzystwo Emerytalne KB S.A.	Warszawa	zarządzanie OFE	jedn.zależna	-	31.05.1999	108 600	-	108 600	98,07	98,07	-	-
14.	Żagiel S.A.	Lublin	pośredn. w sprzed. rat	jedn.słowarz.	-	08.08.2000	30 030	-	30 030	26,00	26,00	-	-
	RAZEM						311 859	-3 530	308 329				

* Jednostka pośrednio zależna - Kredyt Bank S.A. wraz z podmiotami zależnymi posiada 62,29% głosów na WZA WUCB.

Nota 8B

AKCJE/UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (LOKACYJNE) - cd.													
Lp.	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	nazwa jednostki	kapitał akcyjny /zakładowy	kapitał własny jednostki, w tym:	kapitał zapasowy	kapitał własny, w tym:	zobowiązania jednostki, w tym:	aktywa jednostki razem	przychody ze sprzedaży	przez emitenta wartość akcji/udziałów	otrzymane lub należne dywidendy/udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy			
		należne wpłaty na poczet kapitału (według opłat)	rezerwy	zysk (strata) netto	zobowiązania, w tym:	krótkoterminowe	przychody ze sprzedaży	przez emitenta wartość akcji/udziałów	otrzymane lub należne dywidendy/udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy				
1.	Victoria Development Sp z o.o.	6 466	5 500	-1 530	13 698	11 125	1 056	23 680	99	-	-	-	-
2.	Kredyt Trade Sp z o.o.	27 500	8 656	482	61 300	29 623	97 818	138 123	34 962	-	-	-	-
3.	Armatorski Dom Bankowy Sp z o.o.*												
4.	Kredyt International Finance B.V Eurofund Management Sp z o.o.	61		123	514 072	506 745		514 253					
5.	T.U.w R. i G. Z "Agropolis" S.A.	238	2 559	-291			2 525	3 856					
6.	Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp z o.o.	34 384	10 812	-2 059	18 019		33 989	112 555	48 269				
7.	SKK Kredyt S.A.	19 250	17 403	-2 655	9		1	40 005					
8.	Minex CEI S.A.	9 100	1 204	194	11 822	1 218	8 373	22 920	19 642				
9.	Net Banking Sp z o.o.	50	26 962	-1 831	43 774		25 946	78 802	16 363				
10.	West Ukrainian Commercial Bank	55 191	2 350	-15 442	13 300	3 836	1 883	14 069	3				
11.	Polski Kredyt Bank S.A.	68 400	6 105	-144 236	266 567	206	210 513	308 757	20 799				
12.	Emerytalne S.A.	31 150	11 092	-28 180	5 926 070	248 593	5 337 460	787 106	447 414				
13.	Żagiel S.A.	175	30 052		45 840	1 656	72 344	94 439	61 770				

* Spółka nie sporządziła sprawozdania finansowego na dzień 30 czerwca 2001 roku.

Nota 9A

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	30.06.2001	30.06.2000
a) w bankach	787	152 629
b) w innych jednostkach finansowych	1 032	2 326
c) w jednostkach niefinansowych	126 468	75 004
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	128 287	229 959

Nota 9B

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
Stan na początek okresu	96 396	225 115
a) zwiększenia (z tytułu)	79 209	184 738
-zakup akcji i udziałów	23 348	183 646
-inne zwiększenia	55 766	941
-różnice kursowe	16	-
-pokrycie straconego kapitału rezerwą	55	69
-rozwiązanie rezerw	24	82
b) zmniejszenia (z tytułu)	47 318	179 894
-sprzedaż akcji i udziałów	38 171	176 188
-różnice kursowe	-	-
-inne zmniejszenia	9 102	1 679
-utworzenie rezerw	45	2 027
Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu	128 287	229 959

Nota 9C

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH	30.06.2001	30.06.2000
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	5	6 272
b) handlowe	41 609	22 567
c) lokacyjne	86 673	201 120
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	128 287	229 959

Nota 9D

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)								
Lp.	a nazwa (firmy) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	b siedziba	c przedmiot przedsiębiorstwa	d wartość bilansowa akcji (udziałów)	e procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	f udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	g nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	h otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
1.	PolCard S.A.	Warszawa	obsługa kart płatniczych	680	9,90	9,90	-	-
2.	Budimex S.A.	Warszawa	usługi budowlane	29 667	5,56	19,56	-	-
3.	ZRE "Katowice" S.A.	Katowice	remont obiekt. i urz. energetycz.	7 200	10,67	10,67	-	-
4.	W-wski Rolno-Spoż. Rynek Hurtowy S.A.	Warszawa	prod. przetwórstwa rolno-spożyw.	1 000	1,27	1,66	-	-
5.	Stocznia Gdynia S.A.	Gdynia	przemysł stoczniowy	45 943	19,90	19,90	-	-
6.	INNE			2 183				
	RAZEM			86 673				

Nota 10A

POZOSTALE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG RODZAJU)	30.06.2001	30.06.2000
a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych	-	-
b) prawa poboru	-	-
c) prawa pochodne	-	-
d) inne (według rodzaju)	-	-
-akcje NFI	-	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem	-	-

Nota 10B

POZOSTALE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	30.06.2001	30.06.2000
a) operacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	-
b) handlowe	-	-
c) lokacyjne	-	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem	-	-

Nota 10C

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	1.01.-30.06.2001	30.06.2000
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-zakup akcji NFI	-	-
-rozwiązanie rezerw	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-utworzenie rezerwy	-	-
-inne zmniejszenia - wycena	-	-
Stan na koniec okresu	-	-

Nota 11A

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE	30.06.2001	30.06.2000
1. Operacyjne handlowe - bankowego biura maklerskiego	5	6 341
2. Operacyjne lokacyjne - bankowego biura maklerskiego	-	-
3. Handlowe	774 276	1 063 012
4. Lokacyjne	3 267 544	2 546 409
Pozostałe papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	4 041 825	3 615 762

Nota 11B

ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
Stan na początek okresu	4 206 301	2 855 208
a) zwiększenia (z tytułu)	7 887 995	7 759 060
-zakup bonów	5 355 121	5 000 323
-zakup obligacji	2 010 711	2 278 147
-zakup WIK-ów	159 048	45 760
-zakup akcji i udziałów	36 564	207 302
-rozliczenie przychodów odsetkowych	219 014	172 566
-różnice kursowe	16	237
-rozwiązanie rezerw	6 016	17 916
-pokrycie straconego kapitału rezerwą	55	69
-inne zwiększenia	101 450	36 740
b) zmniejszenia (z tytułu)	8 052 471	6 998 506
-sprzedaż bonów	5 565 566	4 644 811
-sprzedaż obligacji	2 170 847	1 927 383
-sprzedaż WIK-ów	130 720	184 887
-sprzedaż akcji i udziałów	110 311	195 563
-różnice kursowe	708	8
-utworzenie rezerw	5 853	8 240
-inne zmniejszenia	68 466	37 614
Stan na koniec okresu	4 041 825	3 615 762

Nota 11C

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2001	30.06.2000
a. w walucie polskiej	3 249 061	2 668 158
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	792 764	947 604
b1. jednostka/waluta 787/USD	169 511	183 851
tys. zł	675 856	807 233
b2. jednostka/waluta 795/DEM	-	2 992
tys. zł	-	6 436
b3. jednostka/waluta 793/FRF	-	6 024
tys. zł	-	3 864
b4. jednostka/waluta 791/BEF	1 670	1 670
tys. zł	140	174
b5. jednostka/waluta 978/EUR	27 468	27 111
tys. zł	92 794	114 072
b6. jednostka/waluta 232/UAH	26 250	19 600
tys. zł	19 312	15 825
b7. jednostka/waluta 234/LTL	4 676	-
tys. zł	4 662	-
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem	4 041 825	3 615 762

Nota 11D

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	30.06.2001	30.06.2000
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	107 327	96 649
a) akcje (wartość bilansowa):	36 156	16 364
- wartość rynkowa	36 156	16 364
- wartość według cen nabycia	37 369	16 963
b) obligacje (wartość bilansowa):	71 171	80 285
- wartość rynkowa	71 171	80 285
- wartość według cen nabycia	71 389	79 441
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
c1) akcje NFI (wartość bilansowa)	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	258 135	638 907
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	258 135	638 907
c1) bony skarbowe	19 121	82 499
- wartość rynkowa	19 121	82 499
- wartość według cen nabycia	19 074	80 341
c2) bony pieniężne	239 014	556 408
- wartość rynkowa	239 014	556 408
- wartość według cen nabycia	237 848	552 436
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	408 810	331 502
a) akcje (wartość bilansowa):	17 885	23 303
- wartość rynkowa	17 885	23 303
- wartość według cen nabycia	17 885	23 358
b) obligacje (wartość bilansowa):	330 569	235 337
- wartość rynkowa	330 569	235 337
- wartość według cen nabycia	326 073	231 949
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	60 356	72 862
c1) weksle inwestycyjno-komercyjne (wartość bilansowa)	56 287	52 804
- wartość rynkowa	56 287	52 804
- wartość według cen nabycia	63 537	58 787
c2) udziały (wartość bilansowa)	4 069	20 058
- wartość rynkowa	4 069	20 058
- wartość według cen nabycia	4 069	20 058
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	9	2 295
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	-	-
- oszacowana wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	-
- oszacowana wartość rynkowa	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	9	2 295
c1) zablokowane bony skarbowe (wartość bilansowa)	9	2 295
- oszacowana wartość rynkowa	9	2 295
- wartość według cen nabycia	8	2 154
Wartość według cen nabycia razem	777 252	1 065 487
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	-2 971	3 866
Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem	774 281	1 069 353
Wartość bilansowa razem	774 281	1 069 353

Nota 11E

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA - LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)	30.06.2001	30.06.2000
A. Z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)	1 045 466	542 552
a) akcje (wartość bilansowa):	7 471	167 816
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-26	-2 174
- wartość według cen nabycia	7 497	169 990
b) obligacje (wartość bilansowa):	1 037 995	374 736
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	16 634	4 121
- wartość według cen nabycia	1 021 361	370 615
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	-	-
c1) powszechne świadectwa udziałowe	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	983 818	359 121
a) akcje (wartość bilansowa):	-	-
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	-	-
b) obligacje (wartość bilansowa):	306 535	146 469
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	1 439	1 567
- wartość według cen nabycia	305 096	144 902
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	677 283	212 652
c1) bony skarbowe	677 283	212 652
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	32 672	16 615
- wartość według cen nabycia	644 611	196 037
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	1 181 122	1 437 546
a) akcje (wartość bilansowa):	315 034	233 005
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-3 530	-2 884
- wartość według cen nabycia	318 564	235 889
b) obligacje (wartość bilansowa):	815 991	1 174 100
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	35 031	67 813
- wartość według cen nabycia	780 960	1 106 287
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	50 097	30 441
c1) udziały	50 097	30 441
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-2	-3 500
- wartość według cen nabycia	50 099	33 941
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	57 138	207 190
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	22 400	22 400
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	-
- wartość według cen nabycia	22 400	22 400
b) obligacje (wartość bilansowa):	-	168 512
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	-	3 867
- wartość według cen nabycia	-	164 645
c) inne - wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	34 738	16 278
c1) zablokowane bony skarbowe (wartość bilansowa)	34 738	16 278
- korekty aktualizujące wartość (saldo)	3 800	999
- wartość według cen nabycia	30 938	15 279
Wartość według cen nabycia razem	3 181 526	2 459 985
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	86 018	86 424
Wartość bilansowa razem	3 267 544	2 546 409

Na saldo zablokowanych bonów skarbowych składają się bony stanowiące zabezpieczenie funduszu ochrony środków gwarantowanych w ramach BFG w wysokości 31.081 tysięcy złotych oraz pozostałe zablokowane bony skarbowe w wysokości 3.657 tysięcy złotych.

Nota 12A

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	30.06.2001	30.06.2000
a) rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	4 701	8 629
b) koszty prac rozwojowych	-	-
c) nabyta wartość firmy	4 279	4 764
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	-	-
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	33 341	12 671
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	12 977	13 142
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	9 461	5 539
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	59 152	53 976
Wartości niematerialne i prawne razem	123 911	98 721

Nota 12B

TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)									
	a	b	c	d	e	f	g	h	Wartości niematerialne i prawne razem
	rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej	koszty prac rozwojowych	nabyta wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	nabyte oprogramowanie komputerowe	nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	pozostałe wartości niematerialne i prawne	zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	19 966	-	22 074	-	35 392	13 501	6 780	75 833	173 546
b) zwiększenia (z tytułu)	65	-	-	-	25 491	-	4 631	10 415	40 602
-zakupy	65	-	-	-	5 922	-	2 491	10 415	18 893
-inne zwiększenia	-	-	-	-	19 569	-	2 140	-	21 709
c) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-	5	-	-	27 096	27 101
-sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	6 362	6 362
-likwidacja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-inne zmniejszenia	-	-	-	-	5	-	-	20 734	20 739
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	20 031	-	22 074	-	60 878	13 501	11 411	59 152	187 047
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	13 334	-	16 674	-	20 767	457	1 478	-	52 710
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	1 996	-	1 438	-	6 770	67	472	-	10 743
-amortyzacja	1 996	-	1 438	-	6 786	67	474	-	10 761
-sprzedaż	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-likwidacja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-inne zmiany	-	-	-	-	-16	-	-2	-	-18
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	15 330	-	18 112	-	27 537	524	1 950	-	63 453
h) rozwiązane rezerwy	-	-	-317	-	-	-	-	-	-317
i) utworzone rezerwy	-	-	-	-	-	-	-	-	-
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	4 701	-	4 279	-	33 341	12 977	9 461	59 152	123 911

Nota 13A

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY	30.06.2001	30.06.2000
Rzeczowy majątek trwały		
a) środki trwałe, w tym:	356 407	276 310
- grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	189 791	167 390
- inne grunty i budynki	-	-
- urzędnicy	115 614	69 816
- środki transportu	4 617	7 205
- pozostałe środki trwałe	46 385	31 899
b) inwestycje rozpoczęte	51 859	54 130
c) zaliczki na poczet inwestycji	15 937	9 376
Rzeczowy majątek trwały razem	424 203	339 816

Nota 13B

TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)						
	a	b	c	d	e	f
	grunty własne i budynki zajmowane przez bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	urządzenia	środki transportu	pozostałe środki trwałe	środki trwałe razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	196 130	-	190 699	10 525	45 958	443 312
b) zwiększenia (z tytułu)	16 139	-	47 990	435	16 122	80 686
-zakupy	1 637	-	20 018	435	143	22 233
-inne zwiększenia	14 502	-	27 972	-	15 979	58 453
c) zmniejszenia (z tytułu)	956	-	4 192	89	383	5 620
-sprzedaż	952	-	2 744	76	-	3 772
-likwidacja	3	-	1 101	-	383	1 487
-inne zmniejszenia	1	-	347	13	-	361
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	211 313	-	234 497	10 871	61 697	518 378
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	19 442	-	104 355	5 397	12 894	142 088
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	2 504	-	15 044	857	2 418	20 823
-amortyzacja	2 585	-	17 983	929	2 529	24 026
-sprzedaż	-70	-	-1 077	-69	-	-1 216
-likwidacja	-	-	-1 563	-	-111	-1 674
-inne zmiany	-11	-	-299	-3	-	-313
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	21 946	-	119 399	6 254	15 312	162 911
h) rozwiązane rezerwy	-424	-	-516	-	-	-940
i) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	189 791	-	115 614	4 617	46 385	356 407

Nota 13C

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	30.06.2001	30.06.2000
a) własne	355 801	275 411
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:		
-grunty i budynki	606	899
Środki trwałe bilansowe razem	356 407	276 310

Nota 13D

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE	30.06.2001	30.06.2000
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:		
- wartość gruntów użytkowanych wieczysto	24 771	10 872
Środki trwałe pozabilansowe razem	24 771	10 872

Nota 14A

AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA				
a	b	c	d	e
liczba	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa	cel nabycia	przeznaczenie

Nota 14B

AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOCIĄ JEDNOSTEK ZALEZNYCH			
a	b	c	d
nazwa (firma) jednostki	liczba akcji	wartość wg ceny nabycia	wartość bilansowa

Nota 15A

INNE AKTYWA	30.06.2001	30.06.2000
1. Przejęte aktywa do zbycia	25 761	4 411
2. Pozostałe, w tym:	325 250	243 451
- rozliczenie z tyt. papierów wartościowych	-	-
- czek i inne walory przejęte do inkasa oraz rozrachunki międzybankowe	27 556	5 192
- pożyczki podporządkowane	20 517	10 268
- konta przejściowe (rozrachunki międzyoddziałowe)	17	-
- dłużnicy różni	277 160	227 991
Inne aktywa razem	351 011	247 862

Nota 15B

PRZEJĘTE AKTYWA DO ZBYCIA	30.06.2001	30.06.2000
1. Inwestycje	9	-
2. Nieruchomości	3 890	3 890
3. Zapasy	8 971	286
4. Inne	12 891	235
Przejęte aktywa do zbycia razem	25 761	4 411

Nota 15C

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW DO ZBYCIA	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
1. Stan na początek okresu	12 136	4 514
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	15 609	726
-zakup	15 127	712
-przejęte	-	-
-rozwiązanie rezerw	482	14
-reklasyfikacja rezerw	-	-
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	1 984	829
-sprzedaż	1 427	756
-likwidacja	-	-
-przeszacowania	-	-
-przeksięgowania	-	17
-utworzenie rezerwy	557	56
4. Stan na koniec okresu	25 761	4 411

Nota 16A

ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH Z TYTUŁU ODROZCZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
-naliczenie odroczonego podatku dochodowego	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
-rozliczenie odroczonego podatku dochodowego	-	-
Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu	-	-

Nota 16B

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	30.06.2001	30.06.2000
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	22 603	22 429
-koszty płacone z góry	22 603	22 429
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	60 042	21 683
-z tytułu podatku dochodowego	-	-
Rozliczenia międzyokresowe razem	82 645	44 112

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE				
1. Nazwa jednostki	2. Wartość pożyczki		3. Warunki oprocentowania	4. Termin wymagalności
	waluta	tys. zł.		
Prosper Bank S.A.	PLN	10 000	zmiennie 11,875% p.a.	01.12.2007 r.
Prosper Bank S.A.	PLN	10 000	10,0% p.a.	28.12.2007 r.
Odsetki	PLN	517		
RAZEM	PLN	20 517		

W dniu 28 maja 1998 roku Kredyt Bank PBI S.A. podpisał z Prosper Bankiem S.A. (działającym od 11 stycznia 2001 roku pod nazwą Polski Kredyt Bank S.A.) umowę o udzieleniu pożyczki podporządkowanej w wysokości 10.000 tysięcy złotych. Pożyczka została udzielona na okres 114 miesięcy, a spłata pożyczki ma nastąpić 1 grudnia 2007 roku. Kredyt Bank S.A. zobowiązał się nieodwołalnie do tego, aby w razie ogłoszenia upadłości bądź likwidacji Polskiego Kredyt Banku S.A. jego roszczenia zostały zaspokojone po uprzednim zaspokojeniu wszystkich wierzycieli upadłego, bądź zlikwidowanego Polskiego Kredyt Banku S.A., z wyłączeniem akcjonariuszy. Kwota pożyczki podlega oprocentowaniu według zmiennej stopy procentowej równej stopie procentowej rachunków ROR w Kredyt Banku S.A. podwyższonej o koszt rezerwy obowiązkowej od depozytów a'vista.

W dniu 13 lipca 2000 roku została udzielona pożyczka podporządkowana na kwotę 10.000 tysięcy złotych na okres do 28 grudnia 2007 roku. Pożyczka jest oprocentowana według zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie pożyczki będzie równe oprocentowaniu rachunków oszczędnościowych w Kredyt Banku S.A. podwyższone o koszt rezerwy obowiązkowej. Aktualna stopa oprocentowania pożyczki wynosi 10% p.a. Zmiana stawki oprocentowania może nastąpić w przypadku zmiany stawki oprocentowania ROR w Kredyt Banku S.A. lub zmiany stopy rezerwy obowiązkowej.

Nota 17A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	30.06.2001	30.06.2000
1. Środki na rachunkach i depozyty	4 717 613	4 826 227
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	987 023	1 167 524
3. Inne zobowiązania (z tytułu)	6 146	14 954
- pozostałe zobowiązania banku wobec klientów sektora finansowego	6 146	14 954
4. Odsetki	81 640	104 790
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	5 792 422	6 113 495

Nota 17B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2001	30.06.2000
1. Zobowiązania bieżące	60 470	109 419
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 650 312	5 899 286
a) do 1 miesiąca	3 326 342	2 972 290
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	884 554	1 312 100
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	451 661	686 929
d) powyżej 1 roku do 5 lat	986 495	927 967
e) powyżej 5 lat	1 260	-
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	81 640	104 790
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	5 792 422	6 113 495

Nota 17C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2001	30.06.2000
1. Zobowiązania bieżące	60 470	109 419
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 650 312	5 899 286
a) do 1 miesiąca	2 409 857	2 012 765
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 334 469	1 592 594
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	914 203	1 121 770
d) powyżej 1 roku do 5 lat	991 783	1 172 157
e) powyżej 5 lat	-	-
3. Odsetki	81 640	104 790
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	5 792 422	6 113 495

Nota 17D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2001	30.06.2000
a. w walucie polskiej	4 036 488	4 745 520
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 755 934	1 367 975
b1. jednostka/waluta 787/USD	123 656	6 014
tys. zł	493 030	26 406
b2. jednostka/waluta 795/DEM	263	81 169
tys. zł	455	174 619
b3. jednostka/waluta 789/GBP	18	324
tys. zł	101	2 149
b4. jednostka/waluta 793/FRF	1	174
tys. zł	1	111
b5. jednostka/waluta 797/CHF	48 642	45 314
tys. zł	108 034	122 340
b6. jednostka/waluta 234/LTL	1 539	1 372
tys. zł	1 534	1 506
b7. jednostka/waluta 978/EUR	341 054	247 129
tys. zł	1 152 183	1 039 795
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	596	1 049
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	5 792 422	6 113 495

Nota 18A

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY RODZAJOWEJ)	30.06.2001	30.06.2000
1. Środki na rachunkach i depozyty	10 270 899	8 605 763
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	92 041	60 774
- pozostałe zobowiązania wobec klientów sektora nifinansowego	92 041	60 774
3. Odsetki	111 744	96 341
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	10 474 684	8 762 878

Nota 18B

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2001	30.06.2000
1. Zobowiązania bieżące	-	0
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	160	1 309
a) do 1 miesiąca	150	527
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	10	616
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	-	166
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	15	77
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	175	1 386

Nota 18C

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2001	30.06.2000
1. Zobowiązania bieżące	-	0
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	160	1 309
a) do 1 miesiąca	-	12
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	-	-
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	160	1 297
d) powyżej 1 roku do 5 lat	-	-
e) powyżej 5 lat	-	-
3. Odsetki	15	77
Zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego - lokaty oszczędnościowe razem	175	1 386

Nota 18D

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTALE (WEDŁUG TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2001	30.06.2000
1. Zobowiązania bieżące	3 056 080	3 016 612
2. Zobowiązania terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	7 306 700	5 648 616
a) do 1 miesiąca	3 907 099	2 680 392
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 942 059	1 329 464
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 244 257	1 570 858
d) powyżej 1 roku do 5 lat	213 264	67 884
e) powyżej 5 lat	21	18
f) dla których termin wymagalności upłynął	-	-
3. Odsetki	111 729	96 264
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem	10 474 509	8 761 492

Nota 18E

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO - POZOSTALE (WEDŁUG PIERWOTNYCH TERMINÓW WYMAGALNOŚCI)	30.06.2001	30.06.2000
1. Zobowiązania bieżące	3 056 080	3 016 612
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	7 306 700	5 648 616
a) do 1 miesiąca	1 954 414	1 529 150
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 479 186	1 001 154
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 603 098	2 934 520
d) powyżej 1 roku do 5 lat	270 002	183 792
e) powyżej 5 lat	-	-
3. Odsetki	111 729	96 264
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego - pozostałe razem	10 474 509	8 761 492

Nota 18F

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO (WEDŁUG STRUKTURY WALUTOWEJ)	30.06.2001	30.06.2000
a. w walucie polskiej	7 859 961	6 245 244
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 614 723	2 517 634
b1. jednostka/waluta 787/USD	491 146	423 120
tys. zł	1 958 249	1 857 795
b2. jednostka/waluta 795/DEM	233 041	230 171
tys. zł	402 532	495 167
b3. jednostka/waluta 789/GBP	10 596	8 906
tys. zł	59 404	59 139
b4. jednostka/waluta 793/FRF	34 663	29 484
tys. zł	17 852	18 911
b5. jednostka/waluta 797/CHF	10 680	11 731
tys. zł	23 719	31 670
b6. jednostka/waluta 234/LTL	39 136	17 847
tys. zł	39 011	19 590
b7. jednostka/waluta 978/EUR	30 450	7 852
tys. zł	102 868	33 037
b8. pozostałe waluty (w tys. zł)	11 088	2 325
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	10 474 684	8 762 878

Nota 19

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU	30.06.2001	30.06.2000
a) wobec sektora finansowego	-	-
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3 484	-
c) odsetki	6	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem	3 490	-

Nota 20A

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	30.06.2001	30.06.2000
1. Obligacji	-	-
2. Certyfikatów	-	-
3. Pozostałych (z tytułu)	-	-
4. Odsetki	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	-	-

Nota 20B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
Stan na początek okresu	-	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
Stan na koniec okresu	-	-

Nota 20C

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYT. WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH					
a	b	c	d	e	f
dłużne papiery wartościowe wg rodzaju	wartość nominalna	warunki oprocentowania	termin wykupu	gwarancje / zabezpieczenia	dodatkowe prawa

Nota 21

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa	30.06.2001	30.06.2000
1. Fundusze specjalne (z tytułu)	11 722	5 206
-fundusz świadczeń socjalnych	11 722	5 206
2. Inne pasywa (z tytułu)	860 629	196 208
-konta przejściowe (rozrachunki międzybankowe i międzyoddziałowe)	130 911	106 911
-walory w oczekiwaniu na konto klienta	2 050	4 438
-rozliczenie z pocztą	-	-
-rozrachunki publiczno-prawne	19 734	11 134
-wierzyciele różni	115 932	69 097
-zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych *	592 002	4 628
-rozrachunki z tytułu obrotu papierami wartościowymi	-	-
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	872 351	201 414

* W pozycji zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych na dzień 30 czerwca 2001 roku znajduje się kwota 149.312 tys. EUR o równowartości 504.422 tys. zł. z tytułu kaucji pieniężnej przyjętej od Kredyt International Finance B.V. opisanej w punkcie 8. Dodatkowych Not Objaśniających stanowiących część niniejszego sprawozdania finansowego.

Nota 22

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE	30.06.2001	30.06.2000
a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	44 394	17 591
-koszty do zapłacenia	12 035	9 897
-ujemne różnice z tytułu transakcji terminowych	32 359	7 694
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	6 414	4 016
-przychody pobierane z góry	6 330	3 993
-koszty do rozliczenia	-	-
-pozostałe przychody do rozliczenia	84	23
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	165 936	109 254
- różnice z wyceny pozycji strukturalnych	2 606	4 880
- odsetki od kredytów	149 916	68 098
- odsetki od skupionych wierzytelności	4 903	6 136
- odsetki skapitalizowane	7 806	10 406
- inne przychody do rozliczenia	705	19 734
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	216 744	130 861

Nota 23A

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	13 316	55 179
a) zwiększenia (z tytułu)	1 858	35 355
- utworzenie rezerwy na podatek dochodowy	1 858	35 355
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- ulga inwestycyjna	-	-
- rozwiązanie rezerwy	-	-
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu	15 174	90 534

Nota 23B

POZOSTAŁE REZERWY (WG TYTUŁÓW), W TYM:	30.06.2001	30.06.2000
- na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	1 678	1 322
- rezerwa na urlopy	-	49
- rezerwa na ogólne ryzyko	3 396	7 994
- rezerwa na ogólne ryzyko - art.130 Prawa Bankowego	40 389	10 388
Pozostałe rezerwy razem	45 463	19 753

Nota 23C

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
Stan rezerw na początek okresu	88 909	14 585
a) zwiększenia (z tytułu)	2 102	16 642
- rezerwa na urlopy	-	-
- rezerwa na pozycje pozabilansowe	1 864	3 851
- rezerwa na ogólne ryzyko	237	12 753
- rezerwa na ogólne ryzyko - art.130 Prawa Bankowego	-	-
- reklasyfikacja rezerw	-	-
- różnice kursowe	1	38
- inne rezerwy	-	-
b) wykorzystanie (z tytułu)	-	-
- wykorzystanie rezerwy na podatek dochodowy	-	-
- pokrycie rezerwą	-	-
- inne	-	-
c) rozwiązanie (z tytułu)	45 548	11 474
- rezerwa na urlopy	47	-
- rezerwa na pozycje pozabilansowe	2 023	3 642
- różnice kursowe	1 412	6
- rezerwa na ogólne ryzyko - art.130 Prawa Bankowego	-	2 038
- rezerwa na ryzyko ogólne	42 066	288
- inne (przeksięgowania)	-	5 500
Stan rezerw na koniec okresu razem	45 463	19 753

Nota 24A

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE						
1. Nazwa podmiotu	2. Wartość pożyczki		3. Warunki oprocentowania	4. Termin wymagalności	5. Stan zobowiązań podporządkowanych	6. Odsetki
	waluta	tys.				
KBC Bank N.V. O/Dublin Banco Espirito Santo S.A. Madrid	USD	50 000	stopa 3 m-czny LIBOR+1,25 pkt	17.01.2006	221 170	2 496
Bank Śląski S.A. Katowice	PLN	60 000	stopa WIBOR+0,65 pkt	30.06.2004	60 000	57
RAZEM					281 170	2 553

Nota 24B

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
Stan na początek okresu	284 777	140 636
a) zwiększenia (z tytułu)	12 509	13 079
- otrzymanie pożyczki podporządkowanej	-	-
- naliczone odsetki	12 509	13 079
- różnice kursowe z przeliczenia pożyczki podporządkowanej w walucie	-	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	13 563	12 578
- odsetki zapłacone	13 563	12 578
- spłata pożyczki podporządkowanej	-	-
- różnice kursowe z przeliczenia pożyczki podporządkowanej w walucie	-	-
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	283 723	141 137

Nota 25

KAPITAŁ AKCYJNY								Wartość nominalna jednej akcji = 5 zł.	
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość serii / emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy		
A	imiennie	zwykle	29 000	145	gotówka	26.09.90; 18.03.91; 23.09.92	01.01.1994		
A	na okaziciela	zwykle	2 471 000	12 355	gotówka	26.09.90; 18.03.91; 23.09.92	01.01.1994		
B	na okaziciela	zwykle	2 500 000	12 500	gotówka	26.09.90; 18.03.91; 23.09.92	01.01.1994		
C	imiennie	zwykle	1 850	10	aport rzeczowy	28.09.93	01.01.1995		
C	na okaziciela	zwykle	98 150	490	aport rzeczowy	28.09.93	01.01.1995		
D	na okaziciela	zwykle	100 000	500	aport rzeczowy	28.09.93	01.01.1995		
E	na okaziciela	zwykle	1 580 425	7 902	gotówka	14.12.93	01.01.1995		
F	imiennie	zwykle	14 394	72	aport rzeczowy	12.04.94	01.01.1995		
F	na okaziciela	zwykle	300 321	1 502	aport rzeczowy	12.04.94	01.01.1995		
G	na okaziciela	zwykle	480 000	2 400	gotówka	12.04.94	01.01.1995		
H	na okaziciela	zwykle	3 777 350	18 887	gotówka	20.05.94	01.01.1995		
I	na okaziciela	zwykle	5 600 000	28 000	gotówka	24.04.96	01.01.1996		
J	na okaziciela	zwykle	4 400 000	22 000	gotówka	10.12.96	01.01.1996		
K	na okaziciela	zwykle	2 278 814	11 394	aport rzeczowy	27.12.95	01.01.1995		
L	na okaziciela	zwykle	2 000 000	10 000	gotówka	11.09.96	01.01.1996		
M	na okaziciela	zwykle	10 000 000	50 000	gotówka	9.06.97	01.01.1997		
N	na okaziciela	zwykle	847 000	4 235	gotówka	9.06.97	01.01.1997		
O	na okaziciela	zwykle	25 000 000	125 000	gotówka	15.01.98	01.01.1997		
P	imiennie	zwykle	252 244	1 261	gotówka	16.11.98	01.01.1998		
P	na okaziciela	zwykle	3 437 438	17 187	gotówka	16.11.98	01.01.1998		
R	na okaziciela	zwykle	32 583 993	162 920	gotówka	8.04.99	01.01.1999		
S1	imiennie	zwykle	850 133	4 251	gotówka	30.12.99	01.01.2000		
Liczba akcji razem			98 602 112						
Kapitał akcyjny razem				493 011					

Szczegółowe informacje dotyczące zmian w kapitale akcyjnym w 2001 roku, jak również lista akcjonariuszy posiadających na dzień 30 czerwca 2001 roku co najmniej 5% kapitału akcyjnego Banku zamieszczone są w punkcie 19. Dodatkowych Notach Objaśniających stanowiących część niniejszego sprawozdania finansowego.

Nota 26

KAPITAŁ ZAPASOWY	30.06.2001	30.06.2000
a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	438 535	438 535
b) utworzony ustawowo	337 212	225 468
c) utworzony zgodnie ze statutem ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	-	-
d) z dopłat akcjonariuszy	-	-
e) inny	2 755	2 689
Kapitał zapasowy razem	778 502	666 692

Nota 27

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE (WEDŁUG CELU PRZEZNACZENIA), W TYM:	30.06.2001	30.06.2000
- Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony z zysku	130 000	90 000
- Fundusz na działalność maklerską	-	-
- Kapitał tworzony z zysku	61 191	46 191
- Kapitał tworzony z funduszu	809	809
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	192 000	137 000

Nota 28

NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGLYCH	30.06.2001	30.06.2000
a) niepodzielony zysk (wartość dodatnia)	-	-
b) niepokryta strata (wartość ujemna)	-	-
Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	-	-

Nota 29

WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	30.06.2001	30.06.2000
Ważona wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych, w tym:	14 319 514	11 581 810
a) ważona wartość aktywów	13 181 481	10 623 845
b) ważona wartość zobowiązań pozabilansowych	1 138 033	957 965
Fundusze własne netto, w tym:	1 494 767	1 045 565
- kapitał akcyjny	493 011	493 011
- kapitał zapasowy	778 502	666 807
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	1 364	1 430
- pozostałe kapitały rezerwowe	192 000	137 000
- zobowiązania podporządkowane	257 170	48 000
- akcje i udziały w podmiotach finansowych	-194 322	-288 877
- udziały w podmiotach finansowych poprzez jednostki zależne	-1 803	-1 803
- pożyczka podporządkowana podmiotu finansowego zależnego	-20 000	-10 000
- wartości niematerialne i prawne	-11 093	-
- brakująca kwota wymaganych rezerw celowych	-62	-3
WSPÓLCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI	10,44	9,03

WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	30.06.2001	30.06.2000
Wartość księgowa, w tym:	1 565 897	1 377 693
- kapitał akcyjny	493 011	493 011
- kapitał zapasowy	778 502	666 807
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	1 364	1 430
- pozostałe kapitały rezerwowe	192 000	137 000
- zysk netto	101 020	79 445
Liczba akcji	98 602 112	98 602 112
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	15,88	13,97

ROZWODNIONA WARTOŚĆ KSIĘGOWA NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	30.06.2001	30.06.2000
Wartość księgowa, w tym:	1 565 897	1 377 693
- kapitał akcyjny	493 011	493 011
- kapitał zapasowy	778 502	666 807
- kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	1 364	1 430
- pozostałe kapitały rezerwowe	192 000	137 000
- zysk netto	101 020	79 445
Przewidywana liczba akcji	98 602 112	98 602 112
- liczba akcji na dzień bilansowy	98 602 112	98 602 112
- liczba akcji wyemitowanych po dniu bilansowym do dnia sporządzenia sprawozdania	-	-
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w zł)	15,88	13,97

Kapitał zapasowy przyjęty do wyliczenia funduszy własnych netto oraz wartości księgowej został skorygowany o różnice kursowe wynikające z przeliczenia oddziałów zagranicznych.

Nota 30

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	30.06.2001	30.06.2000
Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:	1 501 367	794 062
a) jednostek zależnych	975 616	297 581
b) jednostek stowarzyszonych	1 262	74 193
c) jednostki dominującej	-	-
d) pozostałych jednostek	524 489	422 288
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	1 501 367	794 062

NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT

Nota 31

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
1. Od sektora finansowego	76 528	74 266
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	839 242	770 327
3. Od papierów wartościowych, w tym:	220 199	180 575
a) o stałej kwocie dochodu	220 199	180 575
b) o zmiennej kwocie dochodu	-	-
4. Pozostałe	27 439	25 241
Przychody z tytułu odsetek razem	1 163 408	1 050 409

Nota 32

KOSZTY ODSETEK	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
1. Od operacji z sektorem finansowym	381 826	351 713
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	521 580	355 707
3. Pozostałe	12 925	13 295
Koszty odsetek razem	916 331	720 715

Nota 33

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	143 140	131 248
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	3 271	4 699
Przychody z tytułu prowizji razem	146 411	135 947

Nota 34

PRZYCHODY Z AKCJI I UDZIAŁÓW, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
1. Od jednostek zależnych	60 390	-
2. Od jednostek stowarzyszonych	1 744	-
3. Od pozostałych jednostek	15	50
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	62 149	50

Nota 35

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	3 802	6 215
a) przychody z operacji papierami wartościowymi	19 572	29 327
b) koszty operacji papierami wartościowymi	15 770	23 112
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	71 031	28 957
a) wynik na operacjach instrumentami finansowymi	72 040	28 792
b) wynik z tyt.korekty funduszu odsetkowego dokonanego po zamknięciu okresowym	797	165
c) wynik z tytułu pozostałych operacji finansowych	-1 806	-
Wynik na operacjach finansowych razem	74 833	35 172

Nota 36

POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	3 839	1 188
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	332	282
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	1 000	522
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	55	76
e) otrzymane darowizny	-	-
f) inne (z tytułu)	22 124	12 791
-inne przychody operacyjne	16 819	8 960
-przychody uboczne banku	5 305	3 831
Pozostałe przychody operacyjne razem	27 350	14 859

Nota 37

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	1 557	1 131
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	367	550
c) z tytułu odpisanych należności	0	34
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	98	102
e) przekazane darowizny	899	905
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	271	43
g) inne (z tytułu)	20 262	10 652
- koszty nakładów inwestycyjnych bez efektu gospodarczego	-	48
- inne koszty operacyjne	20 119	10 436
-koszty uboczne banku	143	168
Pozostałe koszty operacyjne razem	23 454	13 417

Nota 38

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
1. Wynagrodzenia	160 513	137 427
2. Świadczenia na rzecz pracowników	39 373	33 292
3. Koszty rzeczowe	158 177	120 281
4. Podatki i opłaty	3 405	3 529
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	4 478	23 540
6. Pozostałe (z tytułu)	-	-
Koszty działania banku razem	365 946	318 069

Nota 39

ODPISY NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
1. Odpisy na rezerwy na:	292 110	206 547
- należności zagrożone	253 908	161 805
- należności normalne i pod obserwacją	29 938	19 845
- zobowiązania pozabilansowe	1 864	3 849
- ogólne ryzyko bankowe	-	12 753
- na deprecjację sr.trwałych,inwestycji i wart.niemat. i prawnych	547	55
- z tytułu deprecjacji papierów wartościowych	5 853	8 240
- inne	-	-
2. Aktualizacja wartości:	-	-
- z tytułu deprecjacji majątku finansowego	-	-
- inne	-	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	292 110	206 547

Nota 40

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
1. Rozwiązanie rezerw na:	233 184	142 485
- należności zagrożone	165 815	104 093
- należności normalne i pod obserwacją	15 897	12 611
- zobowiązania pozabilansowe	2 023	3 642
- ogólne ryzyko bankowe	-	2 037
- na deprecjację sr.trwałych,inwestycji i wart.niemat. i prawnych	1 197	401
- na deprecjację papierów wartościowych	6 016	17 886
- inne	42 236	1 815
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	-	30
- majątku finansowego	-	30
- inne	-	-
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	233 184	142 515

Nota 41

ZYSKI NADZWYCZAJNE	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
a) losowe	10	53
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
-inne	-	-
Zyski nadzwyczajne razem	10	53

Nota 42

STRATY NADZWYCZAJNE	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
a) losowe	5	-
b) pozostałe (z tytułu)	-	-
-inne	-	-
Straty nadzwyczajne razem	5	-

Nota 43

PODATEK DOCHODOWY	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
1. Zysk brutto *	134 942	124 730
2. Trwale różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania	-17 208	41 429
3. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania	-2 843	-114 380
4. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania, w tym:	-594	-4 146
- straty z lat ubiegłych	-	-
- ulgi i darowizny	-594	-4 146
5. Podstawa opodatkowania	114 297	47 633
6. Podatek dochodowy według stawki 28% (01r),30%(00r)	32 003	14 290
7. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	-899	-9
8. Podatek dochodowy należny	31 104	14 281
9. Rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego	15 174	90 534
- stan na początek okresu	13 316	55 179
- zwiększenie	1 858	35 355
- zmniejszenie	-	-
- stan na koniec okresu	15 174	90 534
10. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
- stan na początek okresu	-	-
- zwiększenie	-	-
- zmniejszenie	-	-
- stan na koniec okresu	-	-
11. Podatek dochodowy oddziału zagranicznego w Wilnie**	91	300
12. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w rachunku zysków i strat	33 952	49 945

* Zysk brutto w niniejszym rozliczeniu różni się od zysku brutto wykazanego w rachunku zysków i strat o zysk brutto oddziału Banku w Wilnie w kwocie 30 tysięcy złotych w 2001 roku.

** Podatek dochodowy Oddziału zagranicznego w Wilnie jest naliczany i odprowadzany w oparciu o odpowiednie przepisy prawa obowiązującego na Litwie.

Informacja o różnicach pomiędzy zyskiem brutto a podstawą opodatkowania

	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
1. Trwale różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania, z tego:		
	-17 208	41 429
a) Koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu, w tym:		
	213 731	168 684
- utworzenie rezerw	209 367	162 784
- darowizny	899	905
- amortyzacja i koszty ubezpieczenia samochodów powyżej 10 tys. EURO	669	423
- PFRON, wartość nieodpłatnych świadczeń	1 367	1 223
- dobrowolne opłaty członkowskie	241	213
- pozostałe	1 188	3 136
b) Przychody nie opodatkowane	-230 939	-127 255
- rozwiązanie rezerwy	-226 722	-126 991
- otrzymane dywidendy	-4 127	-49
- nadwyżka aktywów netto nad kosztami zakupu	-	-
- inne	-90	-215
2. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania, z tego:		
	-2 843	-114 380
a) zwiększające podstawę opodatkowania	170 312	88 746
- odsetki otrzymane	609	33 759
- odsetki do zapłacenia z roku bieżącego zaliczone do rachunku wyników	-	-
- odsetki skapitalizowane i z góry pobrane	243	3 765
- amortyzacja środków trwałych objętych ulgą podatkową	3 970	4 000
- niezrealizowane różnice kursowe roku bieżącego	85 686	5 509
- przychody związane z instrumentami pochodnymi	-	-
- utworzone rezerwy stanowiące różnicę przejściową	52 776	22 573
- inne	27 028	19 140
b) zmniejszające podstawę opodatkowania	-173 155	-203 126
- odsetki do otrzymania	-15 798	-146 950
- odsetki zapłacone	-25 822	-20 571
- koszty płacone z góry i koszty do zapłacenia	-10 407	-13 556
- koszty związane z instrumentami pochodnymi	-89 385	-
- inne	-31 738	-22 047
- różnica pomiędzy amortyzacją bilansową a podatkową	-5	-2
3. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto, a podstawą opodatkowania	-594	-4 146
- wydatki objęte ulgą inwestycyjną	-	-3 473
- darowizny	-594	-673
4. Odliczenia od podatku dochodowego	-899	-9
- podatek od dywidend i dochodów zagranicznych	-899	-9
5. Rezerwa na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego	15 174	90 534
- stawka opodatkowania	28%	30%
Podstawa naliczenia rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego	54 193	301 781
Różnice dodatnie	555 278	579 775
- odsetki do otrzymania zaliczone do rachunku wyników w roku bieżącym	436 252	530 906
- niezamortyzowane środki trwale objęte ulgą inwestycyjną	13 500	21 469
- niezrealizowane różnice kursowe z roku bieżącego i lat ubiegłych	-	1 536
- koszty płacone z góry	10 407	-
- przychody do otrzymania z operacji instrumentami finansowymi	95 119	14 619
- pozostałe	-	11 245
Różnice ujemne	-501 085	-277 994
- odsetki do zapłacenia zaliczone do rachunku wyników w roku bieżącym	-225 434	-206 687
- niezrealizowane różnice kursowe z roku bieżącego i lat ubiegłych	-99 557	-
- koszty do zapłacenia z operacji instrumentami finansowymi	-32 292	-15 332
- utworzone rezerwy stanowiące różnicę przejściową	-139 544	-54 796
- pozostałe	-4 258	-1 179
6. Podatek dochodowy w rachunku zysków i strat za rok w tym:	33 952	49 945
- podatek dochodowy za rok	33 952	49 945
- zaległość podatkowa za lata ubiegłe	-	-

Nota 44

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIĘSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)	1.01.-30.06.2001	1.01.-30.06.2000
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty), z tytułu:		
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem		

Nota 45

PODZIAŁ ZYSKU/POKRYCIE STRATY (w złotych)	Podział zysku za 2000 rok	Podział zysku za 1999 rok
Zysk netto za rok obrotowy przeznaczony na:	216 045 317,98	150 729 783,90
kapitał zapasowy	111 744 261,98	66 628 992,30
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	40 000 000,00	30 000 000,00
kapitał rezerwowy	15 000 000,00	15 000 000,00
dywidenda	49 301 056,00	39 100 791,60

Podział zysku netto za 2000 rok został dokonany uchwałą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku z dnia 28 maja 2001 roku.

Nota 46

ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	30.06.2000-30.06.2001	30.06.1999-30.06.2000
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	237 620	158 800
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	98 179 368	98 179 368
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,42	1,62

Zysk netto na jedną akcję został obliczony jako stosunek zysku netto za okres ostatnich 12 miesięcy przed dniem bilansowym do średniej ważonej liczby zwykłych akcji pozostających w posiadaniu akcjonariuszy w danym okresie. Wagę stanowi długość okresu ustalonego jako część roku obrotowego, w którym akcje danej emisji były uprawnione do dywidendy.

ROZWODNIONY ZYSK NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ	30.06.2000-30.06.2001	30.06.1999-30.06.2000
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	237 620	158 800
Przewidywana liczba akcji zwykłych	98 602 112	98 602 112
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,41	1,61

Rozwodniony zysk netto na jedną akcję został obliczony jako stosunek zysku netto za okres ostatnich 12 miesięcy przed dniem bilansowym do przewidywanej liczby akcji zwykłych.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu	Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych
data 01-08-27 Stanisław Pacuk Prezes Zarządu	01-08-27 data
data 01-08-27 Małgorzata Kroker-Jachiewicz Wiceprezes Zarządu
data 01-08-27 Frank Jansen Wiceprezes Zarządu	Bronisława Trzeszkowska
data 01-08-27 Waldemar Nowak Wiceprezes Zarządu	Główny Księgowy Banku
data 01-08-27 Bronisława Trzeszkowska Wiceprezes Zarządu
data 01-08-27 Izabela Sewerynik Wiceprezes Zarządu	podpis
data 01-08-27 Dariusz Sokołowski Wiceprezes Zarządu	

DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
KREDYT BANKU S.A.
SPORZĄDZONEGO ZA OKRES OD 01.01.2001 DO 30.06.2001

SPIS TREŚCI

1. STRUKTURA KONCENTRACJI ZAANGAŻOWANIA BANKU W POSZCZEGÓLNE PODMIOTY, GRUPY KAPITAŁOWE, BRANŻE.	52
2. INFORMACJE DOTYCZĄCE PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, WYMIENIONYCH W ART. 3 UST. 3 USTAWY PRAWO O PUBLICZNYM OBROTCIE PAPIERAMI WARTOŚCIOWYMI Z DNIA 21 SIERPNI 1997 ROKU (DZ. U. NR 118, POZ. 754, Z PÓŹNIEJSZYMI ZMIANAMI) ORAZ INNYCH PRAW POCODNYCH OD PRAW MAJĄTKOWYCH BĘDĄCYCH PRZEDMIOTEM INWESTYCJI EMITENTA ORAZ TRANSAKCJI TERMINOWYCH.	54
3. ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE, UDZIELONE GWARANCJE I PORĘCZENIA.	57
4. ZOBOWIĄZANIA WOBEC BUDŻETU PAŃSTWA LUB JEDNOSTEK SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO Z TYTUŁU UZYSKANIA PRAWA WŁASNOŚCI BUDYNKÓW I BUDOWLI. ..	58
5. PRZYCHODY, KOSZTY I WYNIKI DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM LUB PRZEWIDZIANEJ DO ZANIECHANIA W NASTĘPNYM OKRESIE. ..	58
6. KOSZT WYTWORZENIA INWESTYCJI ROZPOCZĘTYCH, ŚRODKÓW TRWAŁYCH I ROZWOJU NA WŁASNE POTRZEBY.	58
7. PONIESIONE I PLANOWANE NAKŁADY INWESTYCYJNE (NIE ZWERYFIKOWANE).	58
8. ZNACZĄCE TRANSAKCJE ZE SPÓLKAMI POWIĄZANYMI KAPITAŁOWO.	58
9. DANE LICZBOWE DOTYCZĄCE SPÓŁEK POWIĄZANYCH KAPITAŁOWO Z EMITENTEM. ..	61
10. PRZECIĘTNE ZATRUDNIENIE Z PODZIAŁEM NA GRUPY ZAWODOWE.	63
11. INFORMACJA O WYNAGRODZENIACH WYPŁACONYCH CZŁONKOM ZARZĄDU I ORGANÓW NADZORUJĄCYCH BANKU ORAZ W PRZEDSIĘBIORSTWACH JEDNOSTEK OD NIEGO ZALEŻNYCH I Z NIM STOWARZYSZONYCH.	63
12. INFORMACJA O WYSOKOŚCI KREDYTÓW I POŻYCZEK UDZIELONYCH CZŁONKOM ZARZĄDU I ORGANÓW NADZORUJĄCYCH BANKU ORAZ W PRZEDSIĘBIORSTWACH JEDNOSTEK OD NIEGO ZALEŻNYCH I Z NIM STOWARZYSZONYCH.	64
13. ZNACZĄCE WYDARZENIA DOTYCZĄCE LAT UBIEGŁYCH UJĘTE W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM.	64
14. INFORMACJE O ZNACZĄCYCH ZDARZENIACH, KTÓRE NASTĄPIŁY PO DNIU BILANSOWYM.	64
15. ZMIANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.	65
16. DANE LICZBOWE ZA I PÓŁROCZE 2000 ROKU ZAPEWNIAJĄCE PORÓWNYWALNOŚĆ SPRAWOZDAŃ.	65
17. STRUKTURA BILANSU BANKU.	66
18. POZYSKANE I WYKORZYSTANE FUNDUSZE (DEPOZYTY I KREDYTY) W ROZBICIU NA REGIONY GEOGRAFICZNE.	66
19. KAPITAŁ AKCYJNY.	67
20. PRZYCHODY I KOSZTY BIURA MAKLERSKIEGO.	68

21. ODPISY NALEŻNOŚCI NIEŚCIAĞALNYCH.....	68
22. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE.	69
23. INFORMACJE O RÓŻNICY MIĘDZY PODATKIEM DOCHODOWYM WYKAZANYM W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, A PODATKIEM DOCHODOWYM.....	69
24. ZYSKI I STRATY NADZWYCZAJNE.....	69
25. NOTY OBJAŚNIAJĄCE DO RACHUNKU PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH.....	69
26. INNE INFORMACJE.	71

1. Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe, branże.

Informacje ogólne

Na dzień 30 czerwca 2001 roku wartość największego jednostkowego zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu wyniosła 175.432 tys.zł i stanowiła 11,2% funduszy własnych Banku.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku wartość największego zaangażowania Banku z różnych tytułów w stosunku do jednego klienta, które było jednocześnie wartością największego zaangażowania kredytowego wobec grupy klientów powiązanych kapitałowo, wyniosła 530.404 tys.zł, co stanowiło 33,7% funduszy własnych Banku. Zaangażowanie to dotyczyło Polskiego Kredyt Banku S.A. (działającego do dnia 11 stycznia 2001 roku pod nazwą Prosper Bank S.A.), przy czym udzielone gwarancje miały 100%-owe zabezpieczenie w lokatach przyjętych od Polskiego Kredyt Banku S.A.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku procentowa struktura koncentracji zaangażowania kredytowego Banku w największych branżach kształtowała się następująco:

Lp.	Branża	Zaangażowanie %
1.	Działalność produkcyjna	30,2
2.	Handel hurtowy i detaliczny; naprawy pojazdów mechanicznych, motocykli oraz artykułów przeznaczenia osobistego i użytku domowego	25,6
3.	Pośrednictwo finansowe	8,8
4.	Obsługa nieruchomości, wynajem i działalność związana z prowadzeniem interesów	8,3
5.	Budownictwo	7,8
6.	Zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	4,6
7.	Transport, gospodarka magazynowa i łączność	3,9
8.	Administracja publiczna, gwarantowana prawnie opieka socjalna	3,2
9.	Pozostała działalność usługowa komunalna, socjalna i indywidualna	2,3
10.	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	1,7
11.	Górnictwo i kopalnictwo	1,3
12.	Pozostałe	2,3
13.	Razem	100,0

Zaangażowanie Banku na Litwie

Kredyt Bank S.A. w dniu 5 października 1997 roku uruchomił pierwszy zagraniczny Oddział w Wilnie. Oddział ten został zasilony dotacją na rozpoczęcie działalności w wysokości 22.215 tys. LTL (tj. 22.144 tys.zł. - według kursu z dnia 30 czerwca 2001 roku).

W wyniku działalności Oddział w Wilnie w I półroczu 2001 roku osiągnął przychody w wysokości 12.496 tys.zł. przy kosztach na poziomie 12.466 tys.zł, osiągając stratę netto w wysokości 61 tys.zł. W analogicznym okresie roku ubiegłego Oddział w Wilnie osiągnął przychody w wysokości 16.539 tys.zł, przy kosztach na poziomie 11.879 tys.zł, zamykając okres obrachunkowy zyskiem netto w wysokości 4.360 tys.zł.

Zaangażowanie Banku na Ukrainie

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank posiadał 34,96% udziału w kapitale akcyjnym Zachodnio Ukraińskiego Banku Komercyjnego (WUCB) w kwocie 19.312 tys.zł, a wraz z podmiotami zależnymi 62,29% udziału w kapitale akcyjnym tego Banku na łączną kwotę 34.412 tys.zł. Ponadto na dzień 30 czerwca 2001 roku Kredyt Bank S.A. posiadał zaangażowanie pozabilansowe wobec WUCB z tytułu udzielonej gwarancji na kwotę 190 tys.zł oraz linii kredytowej w kwocie 11.373 tys.zł., natomiast z tytułu udzielonych depozytów w łącznej kwocie 37.408 tys.zł.

Kredyt Bank S.A. sprawuje nadzór właścicielski i wywiera znaczący wpływ na bieżące zarządzanie WUCB. W wyniku kryzysu finansowego w Rosji, który miał miejsce w sierpniu 1998 roku Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego pismem z dnia 30 grudnia 1998 roku zalecił bankom utworzenie 100% rezerw z tytułu całkowitego zaangażowania w Rosji i krajach Wspólnoty Niepodległych Państw. W dniu 16 marca 2001 roku Komisja Nadzoru Bankowego (KNB) uchylila zalecenie Przewodniczącego KNB z dnia 30 grudnia 1998 roku w sprawie tworzenia przez banki 100% rezerw z tytułu całkowitego zaangażowania w Rosji i krajach Wspólnoty Niepodległych Państw.

Z uwagi na powyższe kwestie sprawozdanie finansowe Banku za I półrocze 2001 roku nie zawiera rezerw z tytułu zaangażowania w ukraińskim Banku.

Zarząd Banku dokonał własnej, szczegółowej oceny ryzyka związanego z zaangażowaniem na Ukrainie i zawarł z WUCB umowy zabezpieczające powyższe zaangażowanie, które jest aktualizowane na każdy okres sprawozdawczy. Wartość zastawionego majątku rzeczowego została określona według wartości księgowej tj. wartości początkowej pomniejszonej o amortyzację.

Wysokość zabezpieczeń związanych z zaangażowaniem Banku na Ukrainie przedstawia się następująco:

	<i>w tys. zł</i>	
Zabezpieczenia	30.06.2001	30.06.2000
Zastaw na rzeczach ruchomych i nieruchomościach	18.460	20.259
Przelew wierzytelności	477.502	188.717
Razem	495.962	208.976

2. Informacje dotyczące papierów wartościowych, wymienionych w art. 3 ust. 3 ustawy Prawo o Publicznym Obrocie Papierami Wartościowymi z dnia 21 sierpnia 1997 roku (Dz. U. Nr 118, poz. 754, z późniejszymi zmianami) oraz innych praw pochodnych od praw majątkowych będących przedmiotem inwestycji Emitenta oraz transakcji terminowych.

W ciągu I półrocza 2001 roku Bank zawierał transakcje typu: swap walutowy (currency swap), swap stopy procentowej dwuwalutowy (cross currency interest rate swap), swap stopy procentowej (interest rate swap), transakcje terminowe typu forward, transakcje terminowej stopy procentowej (FRA) oraz walutowe transakcje opcyjne.

Poniższa tabela zawiera dane dotyczące transakcji czynnych na dzień 30 czerwca 2001 roku typu: swap walutowy, swap stopy procentowej dwuwalutowy, forward, FRA oraz transakcje opcyjne zaewidencjonowane na kontach pozabilansowych:

L.p	Rodzaj transakcji	Zakup w tys. zł	Sprzedż w tys. zł	Cel	Ryzyko
1	Swap walutowy Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	1.300.731	66.506 1.102.276	Handlowy	Walutowe Stopy procentowej
2	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CCIRS) Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	488.661	564.955	Handlowy/ Zabezpieczający	Walutowe Stopy procentowej
4	FRA Kontrakt na przyszłą stopę Procentową	52.400	800.000	Zabezpieczający/ Handlowy	Stopy procentowej
5	Forward Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	140.947 80.528	37.588 178.265	Handlowy	Walutowe
6	Opcje Kupione nabycia Kupione zbycia Sprzedane nabycia Sprzedane zbycia	171.164 11.943	77.611 7.494	Handlowy/ Zabezpieczający	Walutowe

Transakcje swap walutowe

W I półroczu 2001 roku Kredyt Bank zawarł szereg transakcji typu swap walutowy. Transakcje te zostały zawarte w celu zabezpieczenia płynności w poszczególnych walutach i zabezpieczenia przed ryzykiem utraty płynności finansowej ze względu na zaangażowanie Banku w kredyty nominowane w walutach, a także w celu handlowym – z uwagi na efektywność tego typu transakcji na rynku międzybankowym.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku występowało 15 czynnych transakcji typu swap walutowy, w wyniku których Bank był zobowiązany do kupna łącznie 145.143 tys.zł.; 252.343 tys.USD; 18.400 tys.EURO i 9.700 tys.GBP za łączne kwoty 50.659 tys.USD 235.837 tys.EURO; 66.506 tys. zł. i 82.000 tys. CHF. Transakcje te zostały zrealizowane od 2 lipca 2001 roku do 10 sierpnia 2001 roku.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku saldo transakcji swap walutowy wykazywane pozabilansowo w pozycji "zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi" wynosiło 1.300.731 tys.zł. z tytułu terminowego kupna przez Bank walut oraz 1.168.782 tys.zł. z tytułu terminowej sprzedaży walut.

Nie ma możliwości wcześniejszego rozliczenia transakcji ani zamiany instrumentu na inny składnik aktywów lub pasywów. Bank nie dokonuje dodatkowych zabezpieczeń związanych z transakcjami swap walutowy. Z transakcjami typu swap walutowy, związane jest ryzyko niekorzystnej dla Banku zmiany stóp procentowych oraz kursów walut, w których zawarto te transakcje.

Bank na dzień 30 czerwca 2001 roku dokonał naliczenia różnic kursowych i odniósł w dochody w wysokości 19.961 tys. zł.

Transakcje swap stopy procentowej dwuwalutowy (CCIRS)

Transakcje typu swap stopy procentowej dwuwalutowy zostały zawarte w celu zabezpieczenia przed ryzykiem utraty płynności finansowej w poszczególnych walutach oraz ryzykiem stopy procentowej.

Na dzień bilansowy występowały trzy czynne transakcje typu swap stopy procentowej dwuwalutowy, w wyniku których Bank był zobowiązany do kupna łącznie 224.320 tys.zł. i 32.506 tys. EUR za kwoty łącznie 50.000 tys. EUR, 50.000 tys. CHF, i 5.000 tys.USD. Realizacja tych transakcji w terminie odpowiednio: 29 wrzesień 2001, 7 luty 2002 i 4 lipiec 2004.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku saldo transakcji swap stopy procentowej dwuwalutowy wykazywane pozabilansowo w pozycji "zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi" wynosiło 488.661 tys.zł. z tytułu terminowego kupna przez Bank walut oraz 564.955 tys.zł z tytułu terminowej sprzedaży walut.

Nie ma możliwości wcześniejszego rozliczenia transakcji ani zamiany instrumentu na inny składnik aktywów lub pasywów. Bank nie dokonuje dodatkowych zabezpieczeń związanych z transakcjami swap stopy procentowej dwuwalutowy. Z transakcjami typu swap stopy procentowej dwuwalutowy związane jest ryzyko niekorzystnej dla Banku zmiany stóp procentowych oraz kursów walut, w których zawarto te transakcje.

Bank na dzień 30 czerwca 2001 roku dokonał naliczenia różnic kursowych i odniósł w dochody w wysokości 34.233 tys. zł.

Transakcje terminowej stopy procentowej (FRA)

Na dzień bilansowy występowały czynne trzy transakcje zakupu i trzy transakcje sprzedaży terminowej stopy procentowej (FRA). Transakcje te zostały zawarte w celach zabezpieczających (cztery transakcje) oraz handlowych (dwie transakcje).

W dniu 29 stycznia 2001 roku Bank zawarł transakcję zabezpieczającą typu FRA na kwotę 50.000 tys. zł.. Transakcja zakupu FRA zostanie zrealizowana od dnia 31 października 2001 roku - 31 stycznia 2002 roku. Zgodnie z umową strony transakcji przyjęły stałą stopę procentową na poziomie 15,15%. Jako punkt odniesienia przy rozliczeniu transakcji przyjęto stopę WIBOR 3 M.

W dniu 24 kwietnia 2001 roku Bank zawarł dwie transakcje typu FRA z klientami krajowymi Banku na łączną kwotę 2.400 tys. zł.. Pierwsza z nich opiewała na sumę 1.000 tys. zł. z datą realizacji od 26 lipca 2001 roku do 28 stycznia 2002 roku. Zgodnie z umową strony transakcji przyjęły stałą stopę procentową na poziomie 14,30%, natomiast zabezpieczenie transakcji stanowił depozyt gwarancyjny w kwocie 30 tys. zł.. Druga transakcja opiewała na kwotę 1.400 tys. zł. oraz datę realizacji od 26 lipca do 26 października 2001 roku według stałej stopy procentowej na poziomie 14,50%. Klient złożył depozyt zabezpieczający w wysokości 43 tys. zł..

W dniu 23 kwietnia 2001 roku Bank zawarł trzy transakcje sprzedaży FRA:

- » na kwotę 500.000 tys. zł. z datą realizacji od 25 lipca do 25 października 2001 roku. Zgodnie z umową strony transakcji przyjęły stałą stopę procentową na poziomie 15,07%. Rozliczenie transakcji nastąpiło w dniu 25 lipca 2001 roku.
- » na kwotę 100.000 tys. zł. z datą realizacji od 25 stycznia do 25 kwietnia 2002 roku. Strony umowy ustaliły oprocentowanie na poziomie 13,60%.
- » na kwotę 200.000 tys. zł. z datą realizacji od 25 października 2001 roku do 25 stycznia 2002 roku. Strony umowy ustaliły oprocentowanie na poziomie 14,23%. Jako punkt odniesienia przy rozliczeniu transakcji przyjęto stopę WIBOR 3 M.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku saldo transakcji FRA wykazywane pozabilansowo w pozycji "zobowiązania z tytułu operacji instrumentami finansowymi" wynosiło 52.400 tys.zł. z tytułu zakupu przez Bank kontraktu FRA oraz 800.000 tys.zł. z tytułu sprzedaży kontraktu FRA.

Transakcje forward

W I połowie 2001 roku Bank zawarł szereg transakcji typu forward. Transakcje te były zawierane w celach handlowych, zabezpieczenia przed ryzykiem kursowym bądź w celach arbitrażowych.

Na dzień bilansowy występowało 556 transakcji typu forward, w wyniku których Bank był zobowiązany do kupna łącznie 31.782 tys. USD, 21.772 tys. EURO 230 tys. DEM oraz 951 tys CHF za łączne kwoty 230 tys. DEM, 951 tys. CHF, 30.860 tys.USD oraz 22.272 tys.EURO. Transakcje te podlegają realizacji w terminach od 2 lipca 2001 roku do 31 stycznia 2002 roku.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku saldo transakcji typu forward wykazywane pozabilansowo w pozycji „terminowe operacje wymiany” wynosiło 221.475 tys.zł. z tytułu terminowego kupna przez Bank walut oraz 215.853 tys.zł. z tytułu terminowej sprzedaży walut.

Nie ma możliwości wcześniejszego rozliczenia transakcji ani zamiany instrumentu na inny składnik aktywów lub pasywów. Bank nie dokonuje dodatkowych zabezpieczeń związanych z transakcjami forward. Z transakcjami typu forward związane jest ryzyko niekorzystnej dla Banku zmiany kursów walut, w których zawarto te transakcje.

Transakcje opcyjne

Transakcje opcyjne mają charakter zabezpieczający i handlowy, a także mają na celu zwiększenie rentowności działalności bankowej.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku występowało 97 czynnych transakcji opcyjnych, w wyniku których Bank sprzedał prawa do kupna 15.700 tys.USD i 4.444 tys. EURO i sprzedaży 100 tys.USD i 2.100 tys EURO oraz kupił prawa do kupna 105.000 tys.zł., 14.900 tys. USD, 2.000 tys. EURO i sprzedaży 300 tys. USD i 3.181 tys. EURO.

Przy transakcjach opcyjnych Bank zabezpiecza się przed ryzykiem związanym z tymi transakcjami regulując odpowiednio zapas instrumentu bazowego.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku saldo zobowiązań pozabilansowych z tytułu:

- Zawartych umów na opcje walutowe zabezpieczające – pozagiełdowe wynosiło 170.345 tys. zł., w tym:
 - z tytułu zawartych umów kupna opcji nabycia (call) 135.679 tys. zł.
 - z tytułu zawartych umów sprzedaży opcji zbycia (put) 6.756 tys. zł.
 - z tytułu sprzedaży opcji nabycia (call) 27.910 tys. zł.
- Zawartych umów na opcje walutowe spekulacyjne – pozagiełdowe wynosiło 97.866 tys. zł., w tym:
 - z tytułu zawartych umów kupna opcji nabycia (call) 35.485 tys. zł.
 - z tytułu zawartych umów sprzedaży opcji zbycia (put) 737 tys. zł.
 - z tytułu zawartych umów kupna opcji zbycia (put) 11.943 tys. zł.
 - z tytułu zawartych umów sprzedaży opcji nabycia (call) 49.701 tys. zł.

3. Zobowiązania warunkowe, udzielone gwarancje i poręczenia.

Udzielone gwarancje i poręczenia

Bank w normalnym toku działalności przyjął na siebie zobowiązania, które stanowią dodatkowe ryzyko kredytowe w stosunku do tego, które wynika ze struktury i jakości składników bilansu Banku. Wysokość udzielonych zobowiązań pozabilansowych przedstawia się następująco:

Rodzaj zobowiązania	<i>tys. zł</i>	
	30.06.2001	30.06.2000
Udzielone, nie wykorzystane kredyty	1.834.225	1.454.471
Gwarancje i poręczenia udzielone	1.501.368	794.062
Udzielone zobowiązania pozabilansowe razem	3.335.593	2.248.533

Udzielone gwarancje i poręczenia na rzecz jednostek zależnych i stowarzyszonych

Według stanu na 30 czerwca 2001 roku wartość gwarancji, awali i poręczeń udzielonych jednostkom zależnym i stowarzyszonym przedstawia się następująco:

- ***Kredyt International Finance BV*** 150.000 tys. EURO
- ***Polski Kredyt Bank S.A.*** 468.412 tys.zł.
- ***Kredyt Lease S.A.*** 997 tys.zł.
- ***PTE Kredyt Banku S.A.*** 459 tys.zł.

- **West Ukrainian Commercial Bank** 190 tys.zł.
- **BDH Serwis Sp. z o.o.** 75 tys.zł.

Ulga i premia inwestycyjna

W latach 1998 - 1999 Bank skorzystał z ulgi inwestycyjnej i dokonał odpisu od podstawy opodatkowania. Podstawą obliczenia kwoty ulgi była wartość zrealizowanych wydatków inwestycyjnych na zakup środków trwałych. W związku z powyższym w latach 1999 – 2000 Bank wykorzystał premię z tytułu ulgi inwestycyjnej.

4. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli.

Nie występowały.

5. Przychody, koszty i wyniki działalności zaniechanej w okresie sprawozdawczym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie.

Nie występowały.

6. Koszt wytworzenia inwestycji rozpoczętych, środków trwałych i rozwoju na własne potrzeby.

Nie występował.

7. Poniesione i planowane nakłady inwestycyjne (nie zweryfikowane).

W I półroczu 2001 roku na inwestycje rozpoczęte i zakupy środków trwałych poniesiono nakłady w kwocie 91.792 tys.zł. Planowane nakłady inwestycyjne Banku na okres 6 miesięcy licząc od dnia 30 czerwca 2001 roku wynoszą 109.787 tys. zł.

8. Znaczące transakcje ze spółkami powiązanymi kapitałowo.

W I półroczu 2001 roku Bank zawarł następujące znaczące transakcje z podmiotami powiązanymi:

- **Polski Kredyt Bank S.A.:**
 - sprzedaż bonów skarbowych z portfela własnego – 84.082 tys.zł,
 - sprzedaż bonów pieniężnych z portfela własnego – 1.242.973 tys.zł,
 - udzielone gwarancje – 1.044.859 tys.zł,
 - udzielona pożyczka – 35.000 tys.zł,
 - zapis na akcje – 15.000 tys.zł,
 - objęcie akcji – 10.000 tys.zł,
- **Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o.**
 - zakup akcji – 2.286 tys.zł,
 - zwrot dopłaty do kapitału – 37.482 tys.zł,

- ***Kredyt International Finance BV***
 - udzielona gwarancja z tytułu emisji obligacji – 150.000 tys.EURO
 - otrzymana kaucja w celu zabezpieczenia gwarancji – 149.312 tys EURO

- ***Kredyt Lease S.A.***
 - udzielony kredyt – 58.265 tys.zł,

- ***Kredyt Trade Sp. z o.o.***
 - udzielony kredyt – 27.802 tys.zł,
 - wypłaty z tytułu świadczonych usług – 9.979 tys.zł,

- ***TUwRiGŻ Agropolisa S.A.***
 - zakup bonów skarbowych – 3.955 tys.zł,
 - sprzedaż obligacji – 39.528 tys.zł.
 - zakup obligacji – 45.475 tys.zł.
 - zakup akcji – 3.700 tys.zł,
 - wpłata na podwyższenie kapitału - 7.515 tys.zł

- ***SKK Kredyt S.A.***
 - udzielony kredyt – 2.257 tys.zł,

- ***BDH- Serwis Sp. z o.o.***
 - udzielone gwarancje – 102 tys.zł,
 - udzielony kredyt – 1.000 tys.zł
 - wypłaty z tytułu świadczonych usług – 17.019 tys.zł,

- ***Victoria Development Sp. z o.o.***
 - udzielony kredyt – 112.982 tys. zł.
 - dopłata do kapitału – 4.500 tys.zł,

- ***Minex CEI S.A.***
 - udzielony kredyt – 3.300 tys.zł.

- ***West Ukrainian Commercial Bank***
 - udzielona gwarancja – 190 tys.zł,

- ***Net Banking Sp. z o.o.***
 - dopłata do kapitału – 1.535 tys.zł
 - udzielony kredyt – 34.308 tys.zł.
 - zakup akcji –8.765 tys.zł.

- ***Huta Szklą Kryształowego Violetta S.A.***
 - udzielony kredyt – 2.512 tys.zł.

Zadłużenie kredytowe spółek powiązanych kapitałowo z Bankiem na dzień 30 czerwca 2001 roku wobec Banku wynosiło:

➤ Polski Kredyt Bank S.A.*.	47.000 tys.żł
➤ Kredyt Lease S.A.	125.484 tys.żł
➤ BDH- Serwis Sp. z o.o.	180 tys.żł
➤ Kredyt Trade Sp. z o.o.	26.277 tys.żł
➤ SKK Kredyt S.A.	7.359 tys.żł
➤ Minex CEI S.A.	2.425 tys.żł
➤ Victoria Development Sp. z o.o.	11.125 tys.żł
➤ Huta Szkła Kryształowego Violetta S.A.	2.512 tys.żł
➤ Net Banking Sp. z o.o.	3.836 tys.żł
➤ Żagiel S.A.	816 tys.żł

**łącznie z pożyczkami podporządkowanymi*

Ponadto w I połowie 2001 roku Bank przeprowadzał transakcje lokacyjne, których łączna wartość dla jednego podmiotu wynosiła:

➤ Polski Kredyt Bank S.A.	Lokaty przyjęte	23.951.074 tys.żł
	Lokaty udzielone	6.945.163 tys.żł
➤ West Ukrainian Commercial Bank	Lokaty udzielone	20.450 tys.USD
	Lokaty udzielone	115.600 tys.EURO
➤ TuwRiGŻ Agropolisa S.A.	Lokaty przyjęte	386.771 tys.żł
➤ Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	20.090 tys.żł
➤ BDH- Serwis Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	16.714 tys.żł
➤ Eurofund Management Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	2.000 tys.żł
➤ Kredyt Lease S.A.	Lokaty przyjęte	410.224 tys.żł
➤ Kredyt Trade Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	97.255 tys.żł
➤ Net Banking Sp. z o.o.	Lokaty przyjęte	1.500 tys.żł.
➤ PTE KB S.A.	Lokaty przyjęte	377.537 tys.żł
➤ Żagiel S.A.	Lokaty przyjęte	100.088 tys.żł

Warunki powyższych transakcji nie odbiegały istotnie od warunków rynkowych.

9. Dane liczbowe dotyczące spółek powiązanych kapitałowo z emitentem.

Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku obejmuje następujące jednostki.

Lp.	Nazwa jednostki	Siedziba	Rodzaj zależności	% posiadanego kapitału	% głosów na Walnym Zgromadzeniu
1.	SKK Kredyt S.A.	Wrocław	Zależna	100,00	100,00
2.	Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o.	Szczecin	Zależna	100,00	100,00
3.	Kredyt International Finance B.V	Rotterdam	Zależna	100,00	100,00
4.	Kredyt Trade Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	99,998	99,998
5.	Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	99,99	99,99
6.	Victoria Development Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	99,99	99,99
7.	Bankowy Dom Brokerski S.A.	Warszawa	Zależna	99,82	99,82
8.	Net Banking Sp. z o.o.	Warszawa	Zależna	99,00	99,00
9.	Polski Kredyt Bank S.A.	Warszawa	Zależna	98,18	98,46
10.	PTE Kredyt Bank S.A.	Warszawa	Zależna	98,07	98,07
11.	Szelf Sp. z o.o.	Koszalin	Zależna	90,00	90,00
12.	BDH Serwis Sp. z o.o.	Warszawa	Stowarzyszona	49,00	49,00
13.	HSK Violetta S.A.	Stronie Śląskie	Stowarzyszona	48,92	48,92
14.	West Ukrainian Commercial Bank	Lwów	Stowarzyszona	34,96	34,96
15.	T.U.w R.i G.Ż. „Agropolisa” S.A.	Warszawa	Stowarzyszona	43,44	43,44
16.	Inwestia Sp. z o.o.	Warszawa	Stowarzyszona	49,97	49,97
17.	Minex CEI S.A.	Warszawa	Stowarzyszona	28,11	28,11
18.	Dal.Wsch.Komp.Inw.-Handl. Sp. z o.o. (w likwidacji)	Warszawa	Stowarzyszona	26,60	26,60
19.	Żagiel S.A.	Lublin	Stowarzyszona	26,00	26,00
20.	Eurofund Management Sp. z o.o.	Warszawa	Stowarzyszona	25,01	25,01
21.	Kredyt Lease S.A.	Warszawa	Stowarzyszona	24,91	24,91

Poniżej przedstawiono podstawowe dane dotyczące rozliczeń i transakcji ze spółkami zależnymi i stowarzyszonymi z punktu widzenia Banku.

w tys.zł

	Spółki zależne	Spółki stowarzyszone	Razem
Udziały (netto)	234 227	90 598	324 825
Należności bieżące	5 466	7 151	12 617
Należności terminowe	175 365	170 437	347 752
Inne należności	83 360	7 529	69 069
Zobowiązania bieżące	2 568	4 312	6 880
Zobowiązania terminowe	4 374 360	44 303	4 418 663
Inne zobowiązania	5	167	173
Przychody odsetkowe	13 402	6 605	20 007
Pozostałe przychody	1 887	440	2 327
Koszty odsetkowe	322 522	1 886	324 408
Pozostałe koszty	14 913	22 645	37 558

Bank sprawuje nadzór nad spółkami powiązаныmi kapitałowo poprzez uczestnictwo pracowników Banku w Radach Nadzorczych lub Zarządach tych spółek.

Bank kontynuuje program naprawczy Polskiego Kredyt Banku S.A. według wersji znowelizowanej w grudniu 2000 roku. Celem tego programu zgodnie z umową zakupu akcji Polskiego Kredyt Banku S.A. od NBP jest pokrycie obecnych zakumulowanych strat i podwyższenie funduszy własnych Polskiego Kredyt Banku S.A. do poziomu nie niższego niż równowartość 5.000 tysięcy EURO do dnia 31 grudnia 2004 roku. Pogarszający się portfel kredytowy w Polskim Kredyt Banku S.A., a co za tym idzie pogarszające się wyniki finansowe tego banku spowodowały zmianę strategii realizacji programu sanacji Polskiego Kredyt Banku S.A. Podjęto decyzję o stopniowej inkorporacji Polskiego Kredyt Banku S.A. do sieci Kredyt Banku S.A. Pozwoli to na zminimalizowanie ryzyka kredytowego w przyszłości, obniżenie kosztów funkcjonowania Polskiego Kredyt Banku S.A. a także na pełne wykorzystanie przychodów generowanych przez wspomaganie finansowe przez Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Narodowego Banku Polskiego i Kredyt Banku S.A. na realizowanie procesu sanacji w Polskim Kredyt Banku S.A. W związku z powyższym w sierpniu 2001 roku Zarząd Polskiego Kredyt Banku S.A. złożył w formie wniosku do akceptacji przez NBP znowelizowaną wersję programu naprawczego. Ponadto Zarząd Kredyt Banku S.A. wystąpił z wnioskiem o udzielenie pożyczki na warunkach preferencyjnych z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przeznaczonej na wsparcie procesu inkorporacji Polskiego Kredyt Banku S.A.

Ponadto, Bank w ramach realizacji zobowiązań inwestycyjnych wynikających z umowy nabycia akcji Polskiego Kredyt Banku S.A. od NBP, objął w:

- ✓ 1997 roku dwie nowe emisje akcji Polskiego Kredyt Banku S.A. w łącznej kwocie 10.000 tys. zł,
- ✓ 1998 roku emisje akcji serii H i serii I o łącznej wartości emisyjnej 5.550 tys. zł,
- ✓ 1999 roku emisję akcji serii J o wartości 6.300 tys. zł oraz emisję akcji serii K o wartości 9.797 tys. zł. Akcje serii J zostały pokryte aportem w postaci zorganizowanego przedsiębiorstwa bankowego Agrobank S.A.,
- ✓ 2000 roku emisję akcji serii L o wartości 12.000 tys. zł. oraz nabył na rynku niepublicznym łącznie 4.500.000 sztuk akcji Polskiego Kredyt Banku S.A., w cenie - 2 zł każda akcja, stanowiących 7,7% kapitału akcyjnego na dzień 31 grudnia 2001 roku.
- ✓ W I połowie 2001 roku emisję akcji serii M o łącznej wartości emisyjnej 10.000 tys. zł. oraz nabył na rynku niepublicznym łącznie 1.300.000 szt. akcji zwykłych imiennych Polskiego Kredyt Banku S.A. serii I, w cenie 1 zł każda akcja, stanowiących 1,90% kapitału akcyjnego na dzień 30 czerwca 2001 roku.

Zaangażowanie Banku z tytułu udziałów w Polskim Kredyt Banku S.A. w łącznej kwocie 65.605 tys. zł. zostało wykazane w sprawozdaniu finansowym na dzień 30 czerwca 2001 roku według cen nabycia. Udział Banku w kapitale akcyjnym Polskiego Kredyt Banku S.A. wynosił 98,18% natomiast udział w głosach na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Polskiego Kredyt Banku S.A. wynosił 98,46%. Bank udzielił również Polskiemu Kredyt Bankowi S.A. dwóch pożyczek podporządkowanych w łącznej w kwocie 20.000 tys. zł., ujętych w załączonym sprawozdaniu finansowym według wartości nominalnej powiększonej o naliczone odsetki.

Ze względu na stanowisko Prezesa NBP z dnia 30 grudnia 1997 roku zezwalające na nie tworzenie rezerw celowych na udziały w Polskim Kredyt Banku S.A., oraz uchwałę Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 20 lipca 2000 roku ustalającą poziom rezerw celowych w wysokości 0% na pożyczki podporządkowane, lokaty, linie kredytowe oraz gwarancje bankowe udzielone Polskiemu Kredyt Bankowi S.A. przez Kredyt Bank S.A. oraz na korzyści wynikające z instrumentów finansowych wspierających program naprawczy Polskiego Kredyt Banku S.A, załączone sprawozdanie finansowe nie zawiera żadnych rezerw związanych z nabyciem udziałów i udzieleniem pożyczek i gwarancji dla Polskiego Kredyt Banku S.A

Ze względu na złożoność założeń szacunków powyższych korzyści wynikających z instrumentów finansowych wspierających program naprawczy istnieje niepewność, co do rzeczywistej kwoty ich realizacji w przyszłości.

10. Przeciętne zatrudnienie z podziałem na grupy zawodowe.

Przeciętne zatrudnienie w Banku w I połowie 2001 roku wynosiło 6.525 etaty, zaś w poszczególnych grupach zatrudnienia kształtowało się następująco:

Rodzaj stanowiska	Ilość etatów
Nierobotnicze	6.517
Robotnicze i pokrewne	8
Razem	6.525

11. Informacja o wynagrodzeniach wypłaconych członkom Zarządu i organów nadzorujących Banku oraz w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych i z nim stowarzyszonych.

W I półroczu 2001 roku wartość wynagrodzeń wypłaconych Członkom Zarządu Banku wyniosła 5.430 tys. zł, natomiast Członkowie Rady Banku otrzymali wynagrodzenie w kwocie 1.154 tys.zł. Za ten sam okres 2000 roku łączna wartość wynagrodzeń Członków Zarządu Banku wyniosła 3.806 tys.zł, natomiast Członkowie Rady Banku otrzymali wynagrodzenie w kwocie 745 tys.zł.

W I półroczu 2001 roku Członkowie Zarządu Banku otrzymali z tytułu pełnienia funkcji we władzach podmiotów zależnych i stowarzyszonych Banku wynagrodzenia w łącznej wysokości 370 tys.zł, zaś Członkowie Rady Banku w łącznej wysokości 57 tys.zł. Za ten sam okres 2000 roku Członkowie Zarządu Banku otrzymali z tytułu pełnienia funkcji we władzach podmiotów zależnych i stowarzyszonych Banku wynagrodzenie w łącznej wysokości 383 tys.zł, natomiast Członkowie Rady Banku w łącznej wysokości 632 tys.zł

12. Informacja o wysokości kredytów i pożyczek udzielonych członkom Zarządu i organów nadzorujących Banku oraz w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych i z nim stowarzyszonych.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- dla Członków Zarządu 418 tys. zł,
- dla Członków Rady Banku 144 tys. zł.

Oprocentowanie kredytów udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym Bank kształtowało się na poziomie stawki bazowej powiększonej o minimalną marżę.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku zadłużenie Członków Zarządu i organów nadzorujących Banku w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych i z nim stowarzyszonych nie występowało.

13. Znaczące wydarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym.

Nie wystąpiły znaczące wydarzenia dotyczące lat ubiegłych ujęte w sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy kończący się dnia 30 czerwca 2001 roku.

14. Informacje o znaczących zdarzeniach, które nastąpiły po dniu bilansowym.

- W dniu 19 lipca 2001 roku Kredyt Bank S.A. dokonał sprzedaży na rzecz Ogólnokrajowej Spółdzielni Turystycznej Gromada 100% udziałów Szelf Sp. z. o.o. – podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A. za kwotę 1.300 tys.zł., wartość ewidencyjna tych udziałów wynosiła 290 tys.zł.
- Kredyt Bank S.A. Inwestycyjny Dom Maklerski, realizując umowę o subemisję usługową, nabył w dniu 24 lipca 2001 roku 4.350.000 akcji serii F oraz 7.000.000 akcji serii G spółki 4 Media S.A.

W wyniku transakcji nabycia akcji Kredyt Bank S.A. posiadał łącznie 11.350.200 akcji spółki 4 Media S.A., co stanowiło 51,59% kapitału akcyjnego i dawało prawo do wykonywania 50,26% głosów na WZA 4 Media S.A.

W wyniku realizacji umowy o subemisję usługową została zawarta transakcja sprzedaży 7.000.000 akcji serii G spółki 4 Media S.A.

W wyniku powyższych transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 4.350.200 akcji spółki 4 Media S.A., co stanowi 19,77% kapitału akcyjnego i daje prawo do wykonywania 19,26% głosów na WZA 4 Media S.A.,

- W dniu 25 lipca 2001 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Kredyt Banku S.A. o kwotę 246.505.280 złotych w drodze emisji publicznej 49.301.056 akcji zwykłych na okaziciela serii T o wartości nominalnej 5,00 zł każda akcja z prawem

poboru przez dotychczasowych akcjonariuszy. Zostaną one zaoferowane akcjonariuszom, którym przysługuje prawo poboru (subskrypcja zamknięta) w stosunku: jedna nowa akcja do dwóch posiadanych.

- Jak to opisano w punkcie 9. niniejszych not, Bank rozpoczął inkorporację oddziałów Polskiego Kredyt Banku S.A. W dniu 31 lipca 2001 roku zgodnie z zawartą umową zakupu zorganizowanej części przedsiębiorstwa bankowego cztery oddziały Polskiego Kredyt Banku S.A. zostały włączone do sieci oddziałów Banku.
- W dniu 17 sierpnia 2001 roku Kredyt Trade Sp. z o.o.- podmiot zależny od Kredyt Banku S.A.- nabył od Rolmex S.A. 25% udziałów w spółce BDH Serwis Sp. z o.o. – podmiot stowarzyszony z Kredyt Bankiem S.A. – za kwotę 884 tys.zł. Przed dokonaniem nabycia Kredyt Trade Sp. z o.o. nie posiadał udziałów w BDH Serwis Sp z o.o.
- Jak to opisano w punkcie 9 niniejszych not 21 sierpnia 2001 roku Zarząd Polskiego Kredyt Banku S.A. złożył w formie wniosku do akceptacji przez NBP znowelizowaną wersję programu naprawczego. Ponadto Zarząd Kredyt Banku S.A. wystąpił z wnioskiem o udzielenie pożyczki na warunkach preferencyjnych z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przeznaczonej na wsparcie procesu inkorporacji Polskiego Kredyt Banku S.A.
- W dniu 22 sierpnia 2001 roku Kredyt Trade Sp. z o.o. nabył od Budimex S.A. 26% udziałów w spółce BDH Serwis Sp. z o.o. za kwotę 1.040 tys.zł. Przed dokonaniem nabycia Kredyt Trade Sp. z o.o. posiadał 25% udziałów BDH Serwis Sp. z o.o. Po dokonaniu transakcji nabycia udziałów w BDH Serwis Sp. z o.o., Kredyt Trade Sp. z o.o. posiada 51% udziałów w tej spółce.

15. Zmiany zasad (polityki) rachunkowości.

W okresie sprawozdawczym Bank nie dokonał zmiany zasad rachunkowości ani sposobu sporządzania sprawozdania finansowego w stosunku do poprzedniego roku.

16. Dane liczbowe za I półrocze 2000 roku zapewniające porównywalność sprawozdań.

Dane zawarte w bilansie, rachunku zysków i strat oraz w rachunku przepływu środków pieniężnych za I półrocze 2001 roku oraz porównywalne dane finansowe za I półrocze 2000 roku (zwane dalej porównywalnymi danymi finansowymi) zostały sporządzone i przedstawione w sposób zapewniający porównywalność przedstawionych w nich danych.

Poniżej przedstawiono przekształcenie danych liczbowych według stanu na dzień 30 czerwca 2000 roku zapewniające porównywalność sprawozdań.

Nota 35 – Wynik na operacjach finansowych	było w tys.zł	jest w tys.zł	różnica w tys.zł
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	28.957	28.957	-
a) wynik na operacjach instrumentami finansowymi	-	28.792	28.792
b) wynik z tytułu korekty funduszu odsetkowego dokonanego po zamknięciu okresowym	-	165	165

17. Struktura bilansu Banku.

Struktura walutowa bilansu Banku według stanów na koniec I półrocza 2000 i 2001 roku przedstawia się następująco:

	30.06.2001 w tys.zł	Struktura %	30.06.2000 w tys.zł	Struktura %
Aktywa ogółem	19.269.948	100,00	16.837.765	100,00
Aktywa dewizowe razem	5.498.494	28,54	4.396.224	26,12
1. Środki pieniężne	49.168	0,26	56.492	0,34
2. Należności od podm. finansowych	714.216	3,71	493.984	2,93
3. Należności od podm. niefinansowych	3.898.079	20,23	2.871.716	17,06
4. Papiery wartościowe	792.764	4,11	947.604	5,63
5. Pozostałe aktywa	44.267	0,23	26.428	0,16

	30.06.2001 w tys.zł	Struktura %	30.06.2000 w tys.zł	Struktura %
Pasywa ogółem	19.269.948	100,00	16.837.765	100,00
Pasywa dewizowe razem	5.118.281	26,56	3.900.111	23,16
1. Zobowiązania wobec podm. finansowych	1.755.933	9,11	1.367.975	8,12
2. Zobowiązania wobec podm. niefinansowych	2.614.723	13,57	2.517.634	14,95
3. Zobowiązania podporządkowane	223.666	1,16	-	-
3. Pozostałe pasywa	523.959	2,72	14.502	0,09

18. Pozyskane i wykorzystane fundusze (depozyty i kredyty) w rozbiciu na regiony geograficzne.

Poniżej przedstawiono strukturę geograficzną pozyskanych przez Bank depozytów i kredytów udzielonych dla sektora finansowego, niefinansowego i budżetowego według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku.

Region-województwo	Struktura geograficzna kredytów brutto W %	Struktura geograficzna depozytów w %
Mazowieckie	18,51	30,39
Wielkopolskie	15,74	8,51
Śląskie	12,60	6,97
Dolnośląskie	10,33	7,62
Lubelskie	5,77	3,53
Zachodniopomorskie	5,13	2,83
Kujawsko-pomorskie	3,05	3,92
Podlaskie	3,04	5,14
Warmińsko-mazurskie	2,13	1,90
Lubuskie	1,04	1,23
Pomorskie	8,69	5,62
Podkarpackie	2,97	5,68
Małopolskie	2,71	5,27
Łódzkie	4,23	6,80
Wilno	1,62	0,93
Świętokrzyskie	1,73	2,03
Opolskie	0,71	1,63
Razem	100,00	100,00

19. Kapitał akcyjny.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku kapitał akcyjny Banku wynosi 493.011 tys.zł. i dzieli się na 98.602.112 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda akcja. Akcje Banku są akcjami imiennymi i akcjami na okaziciela, nie są akcjami uprzywilejowanymi, każdej akcji przysługuje prawo 1 głosu podczas WZA Banku. Wszystkie akcje na okaziciela Banku dopuszczone są do obrotu publicznego.

Przedstawiona poniżej charakterystyka akcji imiennych i akcji na okaziciela została sporządzona na dzień 30 czerwca 2001 roku po uwzględnieniu zmian akcji imiennych Banku na akcje na okaziciela dokonanych do dnia 30 czerwca 2001 roku przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych.

Akcje imienne

Akcjonariusze Banku posiadają 1.147.621 akcji imiennych, co stanowi 1,16% kapitału akcyjnego. Akcjami imiennymi są akcje serii:

- » A (29.000 akcji),
- » C (1.850 akcji),
- » F (14.394 akcji),
- » P (252.244 akcji),
- » S1 (850.133 akcji).

Akcje serii A, C i F zostały dopuszczone do obrotu giełdowego pod warunkiem zamiany ich na akcje na okaziciela.

Akcje na okaziciela

Akcjonariusze Banku posiadają 97.454.491 akcji na okaziciela, co stanowi 98,84% kapitału akcyjnego. Akcjami na okaziciela pierwotnie były akcje serii:

- » B (2.500.000 akcji),
- » D (100.000 akcji),
- » E (1.580.425 akcji),
- » G (480.000 akcji),
- » H (3.777.350 akcji),
- » I (5.600.000 akcji),
- » J (4.400.000 akcji),
- » K (2.278.814 akcji),
- » L (2.000.000 akcji),
- » M (10.000.000 akcji),
- » N (847.000 akcji),
- » O (25.000.000 akcji),
- » R (32.583.993 akcje).

Dodatkowo w wyniku zamiany akcji imiennych - akcjami na okaziciela są akcje serii:

- » A (2.471.000 akcji),
- » C (98.150 akcji),
- » F (300.321 akcji),
- » P (3.437.438 akcji).

Wszystkie akcje na okaziciela znajdują się w obrocie giełdowym na rynku podstawowym GPW.

W poniższej tabeli zaprezentowano Akcjonariuszy posiadających powyżej 5% ogólnej liczby głosów na WZA według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku:

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Udział w głosach i w kapitale
KBC Bank N.V.*	Bankowość	31,71%
Banco Espirito Santo S.A.	Bankowość	19,86%
Bankers Trust Company	Bank – depozytariusz z tytułu GDR	19,41%
Fundacja na Rzecz Nauki Polskiej	Finansowanie badań naukowych	5,09%

*KBC Bank NV jest uprawniony do wykonywania 18,28% głosów podczas WZA Banku z tytułu posiadanych GDR-ów, wykazywanych przez Bankers Trust Company. Oznacza to, że łącznie z tytułu posiadanych akcji i GDR-ów KBC Bank N.V. ma prawo do wykonywania 49,99% głosów na WZA Kredyt Banku S.A.

20. Przychody i koszty Biura Maklerskiego.

		tys. zł	
L.p.		01.01.01 – 30.06.01	01.01.00 – 30.06.00
I	Dochody ogółem	12.185	11.823
	w tym:		
1.	Odsetki od środków bieżących i terminowych	4.506	4.849
2.	Prowizje od obrotu papierami wartościowymi	3.271	4.699
3.	Przychody z pap. Wartościowych	125	1.083
4.	Pozostałe dochody operacyjne	4.161	1.191
5.	Przychody z tyt. rozw. Rezerw	122	-
6.	Inne przychody z oper. finansowych		1
II	Koszty ogółem	7.529	7.020
	w tym:		
1.	Prowizje	-	55
2.	Zniżki wartości	-	889
3.	Odsetki	-	-
4.	Koszty sprzedaży papierów wartościowych	18	-
5.	Koszty eksploatacyjne	6.125	5.048
6.	Utworzenie rezerw		-
7.	Pozostałe koszty operacyjne	1.386	1.028
III	Wynik finansowy (I-II)	4.656	4.803

Sprawozdanie finansowe Biura Maklerskiego Kredyt Banku S.A. (Inwestycyjny Dom Maklerski, IDM) zostało włączone do niniejszego sprawozdania Banku.

21. Odpisy należności nieściągalnych.

Utworzoną rezerwą pokryto:

- należności nieściągalne z tytułu straconego kapitału kredytowego na kwotę 10.618 tys.zł. (w tym kwota 7.471 tys.zł dotyczy należności nieściągalnych w Rosji),
- wartość udziałów mniejszościowych – Środkowoeuropejskiego Centrum Ratingu i Analiz w kwocie 50 tys.zł oraz Białostockiej Giełdy Wschodniej w kwocie 5 tys.zł,
- wartość udziałów Vat West w kwocie 1.300 tys.zł,
- inne należności nieściągalne w kwocie 688 tys.zł.

22. Zobowiązania podporządkowane.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku Bank wykazywał zobowiązania podporządkowane w łącznej wysokości 283.723 tys.zł. Na tę wartość składały się następujące pożyczki:

- pożyczka udzielona przez KBC Bank NV Oddział w Dublinie i Banco Espirito Santo S.A. z siedzibą w Madrycie na podstawie umowy zawartej w dniu 28 kwietnia 2000 roku w wysokości 50.000 tys.USD stanowiących równowartość 221.170 tys.zł.,
- pożyczka udzielona przez Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach na podstawie umowy z dnia 29 grudnia 1998 roku w wysokości 60.000 tys.zł.

Na podstawie decyzji nr 312/99 oraz nr 153/00 Przewodniczącego Komisji Nadzoru Bankowego, odpowiednio z dnia 15 stycznia 1999 roku oraz 19 czerwca 2000 roku, pożyczki te zostały zakwalifikowane jako pożyczki podporządkowane. Zgodnie z przepisami obowiązującymi w dniach wydania powyższych decyzji, powiększały one na dzień 30 czerwca 2000 roku fundusze własne Banku o kwotę 48.000 tys. zł, a na dzień 30 czerwca 2001 roku o kwotę 257.170 tys. zł.

23. Informacje o różnicy między podatkiem dochodowym wykazanym w rachunku zysków i strat, a podatkiem dochodowym.

Rzeczywiste obciążenie wyniku z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych za okres od 1 stycznia do 30 czerwca 2001 roku wyniosło 33.952 tys.zł, w tym zwiększenie stanu rezerwy na podatek odroczony z tytułu różnic między wynikiem finansowym ustalonym dla celów bilansowych i dla celów podatkowych wynosi 1.858 tys.zł. Bank odprowadził w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2001 roku zaliczkę do Urzędu Skarbowego w kwocie 25.777 tys.zł.

24. Zyski i straty nadzwyczajne.

W I połowie 2001 roku Bank wykazał zyski nadzwyczajne w kwocie 10 tys.zł natomiast straty nadzwyczajne w kwocie 5 tys.zł, które wynikały ze zdarzeń losowych.

25. Noty objaśniające do rachunku przepływu środków pieniężnych.

Struktura środków pieniężnych

Środki pieniężne	<i>w tys.zł</i>	
	30 czerwca 2001	30 czerwca 2000
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	779.434	770.429
Należności od sektora finansowego w rachunku pieniężnym	26.024	29.611
Razem środki pieniężne na koniec okresu	805.458	800.040

Podział działalności emitenta w rachunku przepływu środków pieniężnych

Zakres wpływów i wydatków przyporządkowany do działalności operacyjnej, inwestycyjnej i finansowej Banku dla rachunku przepływu środków pieniężnych przedstawiono poniżej:

- » do działalności finansowej zaliczono wpływy i wydatki z tytułu instrumentów służących finansowaniu działalności Banku oraz z innych tytułów, zgodnie z wyszczególnieniem przedstawionym w rachunku przepływu środków pieniężnych;
- » do działalności inwestycyjnej zaliczono wpływy i wydatki związane z inwestycjami w wartości niematerialne i prawne oraz składnikami rzeczowego majątku trwałego; ponadto zaliczono tu przepływy pieniężne związane z inwestycjami Banku w papiery wartościowe o charakterze lokacyjnym;
- » do działalności operacyjnej zalicza się wszystkie pozostałe elementy rachunku przepływu środków pieniężnych.

Przyczyny różnic pomiędzy zmianami niektórych pozycji bilansowych oraz zmianami wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych.

Różnice pomiędzy bilansowymi zmianami poszczególnych pozycji a zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych wystąpiły w następujących pozycjach:

- » należności od innych instytucji finansowych – różnica wynikająca ze zmiany stanu części należności zaliczonych do środków pieniężnych,
- » dłużnych papierów wartościowych – różnica wynikająca ze zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym zaliczonych do działalności inwestycyjnej,
- » zobowiązania wobec instytucji finansowych – zmiana stanu w rachunku przepływów pieniężnych będących sumą bilansowych zmian stanu zobowiązań wobec instytucji finansowych oraz zobowiązań wobec Banku Centralnego,
- » inne zobowiązania – różnica pomiędzy bilansową zmianą stanu funduszy specjalnych i innych pasywów o zmianę stanu zobowiązań z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Pozostałe pozycje w rachunku przepływu środków pieniężnych

Poniżej został zaprezentowany podział pozycji „pozostałe korekty”, „pozostałe wpływy” oraz „pozostałe wydatki” w poszczególnych typach działalności w rachunku przepływów środków pieniężnych Banku.

w tys. zł

Działalność operacyjna – pozostałe korekty	30 czerwca 2001	30 czerwca 2000
Zmiany stanu innych aktywów	-61.404	-37.508
Zmiana stanu innych aktywów związana z działalnością inwestycyjną	-46.353	30.000
Zmiana stanu nadpłaty podatku dochodowego od osób prawnych	3.259	997
Pozostałe pozycje	-24.526	-7.719
Razem	-129.024	-14.230

w tys. zł

Działalność inwestycyjna – pozostałe wpływy	30 czerwca 2001	30 czerwca 2000
Dochody otrzymane od dłużnych papierów wartościowych – portfel Lokacyjny	156.024	55.980
Pozostałe pozycje	5.158	588
Razem	161.182	56.568

w tys. zł

Działalność finansowa – pozostałe wydatki	30 czerwca 2001	30 czerwca 2000
Splata zobowiązania z tytułu pożyczki syndykowanej	18.166	14.611
Splata odsetek od zobowiązań podporządkowanych	13.563	12.578
Razem	31.729	27.189

26. Inne informacje.

- W dniu 22 kwietnia 1996 roku Kredyt Bank S.A. III Oddział we Wrocławiu podpisał z Polskim Towarzystwem Finansowym S.A. umowę o współpracy w zakresie kredytów konsumpcyjnych (na zakup samochodów). Bank podpisał z PZU S.A. umowę o ubezpieczeniu spłaty tych kredytów. Od lipca 1998 roku PZU S.A. zaprzestało wypłaty odszkodowań. Na dzień 31 grudnia 1998 roku zgłoszone zostały PZU S.A. szkody z tytułu niespłaconych kredytów na łączną kwotę 48.798 tys. zł. Ubezpieczyciel odmówił wypłaty odszkodowań na kwotę 7.406 tys. zł co spowodowało, iż należności na łączną kwotę 1.370 tys. zł stały się przeterminowanymi. W związku z powyższym Kredyt Bank S.A. wystąpił przeciwko PZU S.A. na drogę sądową. Z wniesionych przez Bank dwóch pozwów przeciwko PZU S.A., jeden wyrok jest pozytywny dla Banku, jeden zaś dla PZU S.A.

Każda ze stron w przegranej dla siebie sprawie wniosła apelację do Sądu Apelacyjnego we Wrocławiu. Apelacje zostały rozpoznane i w wydanych wyrokach Sąd Apelacyjny oddalił apelacje, utrzymując w mocy wyroki Sądu Okręgowego. PZU S.A. od wyroku korzystnego dla Kredyt Banku S.A. wniosło kasację do Sądu Najwyższego, która nie została jeszcze rozpoznana. Natomiast w sprawie, w której zapadło niekorzystne rozstrzygnięcie dla Kredyt Banku S.A., Bank wniosł kasację do Sądu Najwyższego – kasacja nie została rozpoznana.

Zarząd Banku

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU

SPIS TREŚCI

I. KOMENTARZ NA TEMAT PODSTAWOWYCH WIELKOŚCI EKONOMICZNO-FINANSOWYCH BANKU	2
II. CHARAKTERYSTYKA AKTYWÓW I PASYWÓW BILANSU BANKU ORAZ POZYCJI POZABILANSOWYCH	3
III. CHARAKTERYSTYKA RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT BANKU, ODNIESIENIE DO PUBLIKOWANYCH PROGNOZ WYNIKU FINANSOWEGO	9
IV. OCENA ZARZĄDZANIA ZASOBAMI FINANSOWYMI BANKU	11
V. POZYCJA BANKU W KRAJOWYM SEKTORZE BANKOWYM	12
VI. OPIS CZYNNIKÓW ZEWNĘTRZNYCH MAJĄCYCH WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ ORAZ WYNIKI FINANSOWE BANKU	12
VII. OPIS WAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ MAJĄCYCH ZNACZĄCY WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ ORAZ WYNIKI FINANSOWE BANKU	13
VIII. OPIS WAŻNIEJSZYCH ZDARZEŃ, KTÓRE WYSTĄPIŁY PO DACIE BILANSOWEJ, MAJĄCYCH ZNACZĄCY WPŁYW NA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ ORAZ WYNIKI FINANSOWE BANKU	14
IX. OPIS STRUKTURY GŁÓWNYCH ZMIAN LOKAT KAPITAŁOWYCH DOKONANYCH W RAMACH GRUPY KAPITAŁOWEJ I POZA GRUPĄ	15
X. OPIS TRANSAKCJI Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI O WARTOŚCI STANOWIĄCEJ LUB PRZEKRACZAJĄCEJ W ZŁOTYCH RÓWNOWARTOŚĆ 500 TYS. EURO	16
XI. ZNACZĄCE DLA DZIAŁALNOŚCI BANKU UMOWY ZAWARTE W I PÓLROCZU 2001 ROKU....	16
XII. POZOSTAŁE INFORMACJE I ASPEKTY DZIAŁALNOŚCI BANKU	17
XIII. INFORMACJA O PRODUKTACH DEPOZYTOWYCH I KREDYTOWYCH WRAZ Z CHARAKTERYSTYKĄ POLITYKI KREDYTOWEJ BANKU.....	20
XIV. ZMIANY W PODSTAWOWYCH ZASADACH ZARZĄDZANIA BANKIEM ORAZ W POZIOMIE KOMPUTERYZACJI BANKU	22
XV. INFORMACJE DOTYCZĄCE OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH.....	22
XVI. PERSPEKTYWY I CZYNNIKI ISTOTNE DLA ROZWOJU DZIAŁALNOŚCI BANKU	24
XVII. OCENA MOŻLIWOŚCI REALIZACJI ZAMIERZEŃ INWESTYCYJNYCH BANKU.....	26

I. Komentarz na temat podstawowych wielkości ekonomiczno-finansowych Banku

Zmiany podstawowych kategorii ekonomiczno-finansowych Banku w okresie od 30 czerwca 2000 roku do 30 czerwca 2001 roku przedstawiają się następująco:

Dynamika rozwoju Kredyt Banku S.A. (dane w tys. zł)

Treść	30.06.2001	30.06.2000	Dynamika	Zmiana
Suma bilansowa netto	19 269 948	16 837 765	114,4%	2 432 183
Kapitały własne, w tym:	1 722 047	1 377 693	125,0%	344 354
- kapitał akcyjny	493 011	493 011	100,0%	0
- pożyczki podporządkowane	257 170	48 000	535,8%	209 170
Rzeczowy majątek trwały netto	424 203	339 816	124,8%	84 387
Udziały w podmiotach gospodarczych brutto ¹⁾	409 485	335 714	122,0%	73 771
Papiery wartościowe brutto	3 633 273	3 290 691	110,4%	342 582
Depozyty ogółem:	15 999 534	14 689 514	108,9%	1 310 020
- depozyty międzybankowe ²⁾	1 694 709	1 696 808	99,9%	-2 099
- depozyty klientów ³⁾	14 304 825	12 992 706	110,1%	1 312 119
Należności kredytowe kapitałowe brutto klientów, w tym:	12 081 708	10 349 369	116,7%	1 732 339
- należności od podmiotów gospodarczych ⁴⁾	8 983 526	7 401 113	121,4%	1 582 413
- należności od klientów indywidualnych	2 724 922	1 975 455	137,9%	749 467
- należności od sektora budżetowego	373 260	972 801	38,4%	-599 541
Operacje importowe w mln zł	4 275	3 815	112,1%	460
Operacje eksportowe w mln zł	3 178	2 098	151,5%	1 080
Dochody ogółem	2 613 701	1 838 973	142,1%	774 728
Koszty ogółem	2 478 729	1 709 583	145,0%	769 146
Zysk brutto	134 972	129 390	104,3%	5 582
Zysk netto	101 020	79 445	127,2%	21 575
Wartość księgowa Banku	1 565 897	1 409 138	111,1%	156 759
Zatrudnienie (w etatach)	6 525	6 134	106,4%	391
Liczba jednostek organizacyjnych ⁵⁾	332	276	120,3%	56

¹⁾ bez akcji notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych S.A.

²⁾ z uwzględnieniem części pożyczek podporządkowanych nie zaliczanych do funduszy własnych

³⁾ z uwzględnieniem depozytów pozyskiwanych w imieniu i na rzecz Polskiego Kredyt Banku S.A. oraz depozytów firm ubezpieczeniowych i pozostałych jednostek finansowych pozabankowych

⁴⁾ łącznie z należnościami od firm ubezpieczeniowych i pozostałych jednostek finansowych pozabankowych

⁵⁾ w łącznej liczbie jednostek organizacyjnych Banku uwzględniono: oddział zagraniczny w Wilnie, Ośrodek Obliczeniowy w Lublinie oraz Inwestycyjny Dom Maklerski

Analizując podstawowe wielkości ekonomiczno-finansowe Kredyt Banku S.A. należy zwrócić uwagę na dalsze zwiększanie rozmiarów działalności Banku. Znalazło to odzwierciedlenie w:

- » poziomie **sumy bilansowej**, która uległa zwiększeniu o 14,4%, tj. z 16.837.765 tys.zł. na koniec I połowy 2000 roku do 19.269.948 tys.zł. według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku,
- » wzroście podstawowych **kategorii pasywów**, tj.
 - » wzroście wartości zewnętrznych źródeł finansowania działalności Banku – **depozytów ogółem** o 8,9%, tj. z 14.689.514 tys.zł. na koniec I połowy 2000 roku do 15.999.534 tys.zł. według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku
 - » wzroście **kapitałów własnych Banku** o 25,0% tj. z 1.377.693 tys.zł. na koniec I połowy 2000 roku do 1.722.047 tys.zł. według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku, wynikającym ze skapitalizowania części zysku netto Banku za 2000 rok w kwocie 166.744 tys.zł., jak również ze zwiększenia poziomu pożyczek podporządkowanych o 209.170 tys.zł.

- » kształtowaniu podstawowych kategorii aktywów, tj.
 - » przyroście wartości **należności kredytowych kapitałowych brutto klientów**, które wzrosły o 16,7%, tj. o 1.732.339 tys.zł. w porównaniu ze stanem na koniec czerwca 2000 roku; przy czym największy wzrost wartości odnotowano w grupie kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, które w ujęciu brutto wzrosły o 21,4%, tj. o 1.582.413 tys. zł,
 - » wzroście wartości portfela papierów wartościowych brutto o 10,4% tj. o 342.582 tys.zł
 - » wzroście udziałów brutto w innych podmiotach gospodarczych o 22,0% na koniec I połowy 2001 roku w porównaniu ze stanem na koniec I połowy 2000 roku,
 - » wzroście wartości **rzecznego majątku trwałego netto** (o 24,8%),
- » wzroście **wartości księgowej Banku** (o 11,1%)
- » wzroście **liczby jednostek organizacyjnych Banku** (o 56 jednostek).

Na koniec czerwca 2001 roku wartość **zysku brutto** Kredyt Banku S.A. ukształtowała się na poziomie 134.972 tys.zł., natomiast wartość **zysku netto** wyniosła 101.020 tys.zł. W relacji do poziomu wyników wygenerowanych przez Bank w ciągu I półrocza 2000 roku oznacza to przyrost wyniku finansowego brutto o 4,3%, zaś wyniku finansowego netto o 27,2%.

II. Charakterystyka aktywów i pasywów bilansu Banku oraz pozycji pozabilansowych

1. Aktywa Banku - zmiany strukturalne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku głównymi kategoriami aktywów Banku były należności od podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego oraz z tytułu papierów wartościowych, obejmujące łącznie 79,6% aktywów ogółem.

W I półroczu 2001 roku w porównaniu ze stanem na koniec I półrocza 2000 roku nastąpił wzrost udziału należności kredytowych podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego w tej kwocie o 0,7p.p. przy jednoczesnym spadku udziału należności z tytułu papierów wartościowych w aktywach ogółem o 0,7p.p.

Struktura aktywów bilansowych netto

AKTYWA	czerwiec'01	czerwiec'00	Dynamika wartości
Majątek trwały	2,2%	2,0%	124,8%
Wartości niematerialne i prawne	0,6%	0,6%	125,5%
Udziały kapitałowe	2,1%	2,0%	124,4%
Kasa i środki w NBP	4,0%	4,6%	101,2%
Należności od banków (kapitał)	7,3%	6,1%	138,3%
Należności od podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego (kapitał)	60,8%	60,1%	115,9%
Należności z tytułu papierów wartościowych	18,8%	19,5%	110,5%
Należności z tytułu papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,1%	0,6%	18,5%
Inne aktywa	3,9%	4,5%	97,3%
Razem:	100,0%	100,0%	114,4%

2. Pasywa Banku - zmiany strukturalne

Według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku głównymi źródłami finansowania działalności Banku były depozyty klientów indywidualnych, podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego, które łącznie z depozytami międzybankowymi stanowiły 83,0% pasywów ogółem.

W pozycji depozytów podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego uwzględnione zostały depozyty klientowskie akwirowane na rzecz Polskiego Kredyt Banku S.A. przez jednostki organizacyjne Kredyt Banku S.A., których wartość na koniec I półrocza 2001 roku zamknęła się kwotą 3.791.241 tys. zł. - pozycja ta stanowiła 26,5% ogólnej kwoty depozytów klientowskich.

Struktura pasywów bilansowych

PASYWA	czerwiec'01	czerwiec'00	Dynamika wartości
Kapitały własne	8,9%	8,0%	127,9%
Depozyty międzybankowe	8,8%	10,1%	99,9%
Depozyty podmiotów gospodarczych, klientów indywidualnych i sektora budżetowego*	74,2%	77,2%	110,1%
Wynik finansowy netto za okres sprawozdawczy	0,5%	0,5%	127,2%
Pozostałe pasywa	7,5%	4,2%	200,3%
Razem:	100,0%	100,0%	114,4%

* w ramach tej kategorii uwzględnione zostały depozyty pozyskiwane na rzecz Polskiego Kredyt Banku S.A.

3. Analiza bazy depozytowej

a) Struktura podmiotowa

Według stanu na 30 czerwca 2001 roku wartość środków pozyskanych od klientów ogółem po uwzględnieniu depozytów pozyskiwanych od klientów we współpracy z Polskim Kredyt Bankiem S.A. wyniosła 14.304.825 tys. zł, co oznacza ich przyrost w omawianym okresie o 10,1%, tj. o 1.312.119 tys. zł. Dominującą pozycję depozytów klientów na koniec czerwca 2001 roku nadal stanowiły depozyty klientów indywidualnych (61,2%), których udział w globalnej kwocie depozytów klientów uległ zwiększeniu o 1,7p.p.

Kategorie	czerwiec'01	czerwiec'00	Dynamika wartości
Depozyty podmiotów gospodarczych	24,0%	25,5%	103,8%
Depozyty klientów indywidualnych	61,2%	59,5%	113,3%
Depozyty sektora budżetowego	14,8%	15,0%	108,3%
Depozyty klientów ogółem:	100,0%	100,0%	110,1%

b) Struktura terminowa

Porównanie struktury terminowej depozytów klientów ogółem według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku z danymi na koniec czerwca 2000 roku wskazuje na spadek udziału depozytów a'vista i wzrost udziału depozytów terminowych, których udział w globalnej kwocie depozytów klientów uległ zwiększeniu o 2,4.p.

Kategorie	czerwiec'01	czerwiec'00	Dynamika wartości
Depozyty a'vista	20,9%	23,3%	98,8%
Depozyty terminowe	79,1%	76,7%	113,5%
Depozyty klientów ogółem	100,0%	100,0%	110,1%

c) Struktura walutowa

W ramach bazy depozytowej Banku ocenianej z punktu widzenia struktury walutowej należy odnotować przyrost deponowanych środków w kategorii depozytów złotych. Wartość depozytów złotych wzrosła o 1.211.887 tys.zł, natomiast depozytów walutowych o 100.232 tys.zł. Dynamika przyrostu depozytów złotych znalazła odzwierciedlenie we wzroście udziału tych depozytów w depozytach klientów ogółem o 1,0p.p.

Kategorie	czerwiec'01	czerwiec'00	Dynamika wartości
Depozyty złote	81,9%	80,9%	111,5%
Depozyty walutowe	18,1%	19,1%	104,0%
Depozyty klientów ogółem	100,0%	100,0%	110,1%

d) Stabilność i koncentracja depozytów

Źródło finansowania działalności Banku stanowi stabilna baza depozytowa, na którą nie mają wpływu zjawiska o charakterze sezonowym. Baza depozytowa jest w znacznym stopniu zdywersyfikowana, a wysokie wkłady depozytowe nie stanowią w niej znacznego udziału. Bank nie jest uzależniony od określonego segmentu rynku lub grupy klientów.

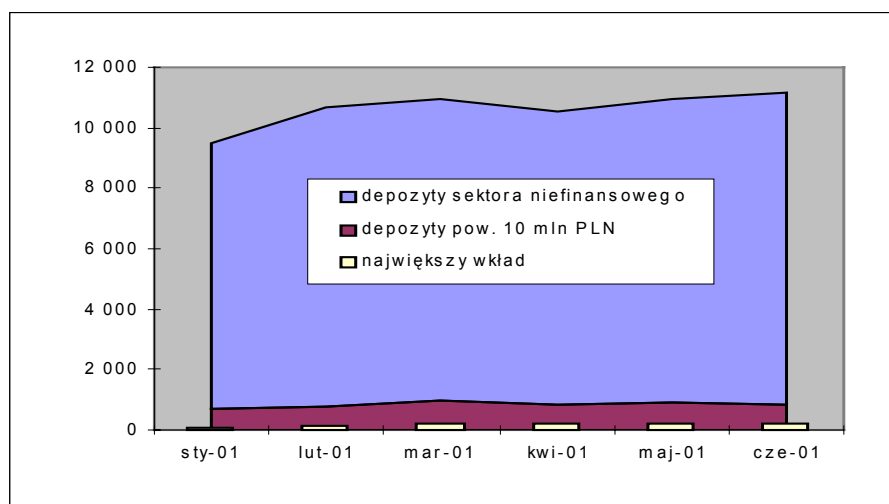
Zaobserwowane zmiany pojawiające się w wielkości depozytów cyklicznie to: wzrost depozytów podmiotów gospodarczych w grudniu oraz obniżenie ich stanu do poprzedniego poziomu w styczniu. Zmiany te są równoważone z sezonowymi zmianami depozytów pozyskiwanych od sektora budżetowego, w odniesieniu do których, obserwowane jest dokładnie odwrotne zachowanie: ich stan obniża się w grudniu, natomiast przyrost środków następuje w styczniu. Zmiany zarówno w przypadku depozytów podmiotów gospodarczych jak i sektora budżetowego są nieznaczne, kształtują się średnio w wysokości ok. 3% bazy depozytowej. Pozyskiwane są głównie środki sektora niefinansowego, wśród których największy udział stanowią depozyty klientów indywidualnych - jest to wynikiem strategii Banku odnośnie źródeł pozyskiwania środków.

Udział w bazie depozytowej środków największych deponentów Banku, posiadających średnio miesięczne wkłady powyżej 10.000 tys. zł. w I półroczu 2001 roku kształtował się następująco:

(dane w tys. zł)

Kategorie	styczeń-01	luty-01	marzec-01	kwiecień-01	maj-01	czerwiec-01
Suma średnio miesięcznych wkładów pow. 10 mln PLN	722.655	734.529	950.065	842.876	887.632	827.025
Udział w depozytach sektora niefinansowego i budżetowego ogółem	8,25%	7,40%	9,49%	8,67%	8,79%	8,02%

Kategorie	styczeń-01	luty-01	marzec-01	kwiecień-01	maj-01	czerwiec-01
Najwyższy średnio miesięczny wkład depozytowy od jednego Klienta	94.953	127.690	224.914	205.849	207.891	206.209
Udział w depozytach sektora niefinansowego i budżetowego ogółem	1,08%	1,29%	2,25%	2,12%	2,06%	2,00%



4. Analiza portfela kredytowego

a) Struktura podmiotowa

Według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku wartość portfela kredytowego brutto klientów Kredyt Banku S.A. wynosiła 12.081.708 tys. zł, co oznacza wzrost o 16,7%, tj. o 1.732.339 tys. zł w odniesieniu do stanu na koniec czerwca 2000 roku.

Największy przyrost nastąpił w ramach kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, które wzrosły o 1.582.413 tys. zł, tj. o 21,4%, zwiększając swój udział w strukturze należności kredytowych ogółem o 2,9p.p. Natomiast najszybsze tempo przyrostu wykazały należności od klientów indywidualnych (wzrost o 37,9%), czego efektem był wzrost ich udziału w należnościach kredytowych Banku ogółem o 3,5p.p.

Kategorie	czerwiec'01	czerwiec'00	Dynamika wartości
Należności od podmiotów gospodarczych*	74,3%	71,5%	121,4%
Należności od klientów indywidualnych	22,6%	19,1%	137,9%
Należności od sektora budżetowego	3,1%	9,4%	38,4%
Należności kredytowe klientów ogółem	100,0%	100,0%	116,7%

* łącznie z należnościami od firm ubezpieczeniowych i pozostałych jednostek finansowych pozabankowych

b) Struktura walutowa

Analiza struktury walutowej zaangażowania kredytowego Banku w badanym okresie wskazuje na szybszą dynamikę wzrostu należności walutowych (przyrost wartości o 33,7%) niż złotych (przyrost wartości o 9,3%) co spowodowało wzrost ich udziału w należnościach ogółem w omawianym okresie o 4,5p.p.

Kategorie	czerwiec'01	czerwiec'00	Dynamika wartości
Należności kredytowe złote	65,0%	69,5%	109,3%
Należności kredytowe walutowe	35,0%	30,5%	133,7%
Należności kredytowe klientów ogółem	100,0%	100,0%	116,7%

c) Jakość portfela

Zmiany zachodzące w ramach struktury jakościowej portfela kredytowego brutto klientów ogółem przedstawia poniższe zestawienie:

Kategorie	czerwiec'01	czerwiec'00	Dynamika wartości
Należności kredytowe klientów normalne i pod obserwacją	90,9%	93,7%	113,2%
Należności kredytowe klientów zagrożone	9,1%	6,3%	169,3%
- należności poniżej standardu	1,2%	1,7%	86,1%
- należności wątpliwe	3,1%	2,8%	129,0%
- należności stracone	4,8%	1,9%	302,4%
Należności kredytowe brutto klientów ogółem	100,0%	100,0%	116,7%

Na koniec I półrocza 2001 roku w odniesieniu do końca I półrocza 2000 roku należności zagrożone przyrosły o 69,3%, przy czym największą dynamiką wzrostu charakteryzowały się należności w kategorii stracone. Udział należności nieregularnych w portfelu Banku ukształtował się na koniec czerwca 2001 roku na poziomie 9,1%. Pogorszenie jakości portfela w badanych okresach o 2,3p.p. wiązało się ze znacznym przyrostem należności straconych.

Jakość portfela kredytowego jest obecnie podstawowym problemem obserwowanym w skali całego sektora bankowego. Bezpośredni wpływ na pogarszanie jakości portfela kredytowego banków ma słabnące tempo wzrostu gospodarczego. Efektem negatywnych uwarunkowań makroekonomicznych są pogorszające się wyniki finansowe podmiotów gospodarczych i trudniejsza sytuacja gospodarstw domowych, co znajduje odzwierciedlenie we wzroście poziomu należności kredytowych w sytuacji zagrożonej.

Przedstawione relacje zachodzące w obrębie portfela kredytowego stały się powodem podjęcia działań zmierzających do zneutralizowania niekorzystnych tendencji. Działania te koncentrują się na zaostrzeniu monitoringu portfela kredytowego z drugiej zaś strony na windykacji i restrukturyzacji należności.

d) koncentracja zaangażowania kredytowego

Na dzień 30 czerwca 2001 roku wartość największego jednostkowego zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu wyniosła 175.432 tys.zł i stanowiła 11,1% funduszy własnych Banku.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku wartość największego zaangażowania Banku z różnych tytułów w stosunku do jednego klienta, które było jednocześnie wartością największego zaangażowania kredytowego wobec grupy klientów powiązanych kapitałowo, wyniosła 530.404 tys.zł, co stanowiło 33,7% funduszy własnych Banku. Zaangażowanie to dotyczyło Polskiego Kredyt Banku S.A., przy czym udzielone gwarancje miały 100%-owe zabezpieczenie w lokatach przyjętych Polskiego Kredyt Banku S.A.

5. Zobowiązania pozabilansowe

Wartość zobowiązań pozabilansowych ogółem Banku (wynikających m.in. z tytułu akceptowanych i indosowanych weksli, udzielonych akredytyw, gwarancji i poręczeń) według stanu na koniec czerwca 2001 roku wyniosła 12.827.294 tys. zł i uległa zwiększeniu o 4.924.060 tys.zł. w porównaniu ze stanem na koniec czerwca 2000 roku. Relacja wartości zobowiązań pozabilansowych do wartości sumy bilansowej na koniec czerwca 2001 roku ukształtowała się na poziomie 66,5%.

Zobowiązania pozabilansowe Banku z tytułu gwarancji i poręczeń (z wyłączeniem akredytyw) na koniec czerwca 2001 roku wyniosły 1.501.356 tys.zł, co stanowiło 11,7% zobowiązań pozabilansowych ogółem. W ramach tej kategorii gwarancje walutowe stanowiły 46,9% natomiast gwarancje złotowe 53,1%. Z punktu widzenia struktury terminowej największy udział w tej kwocie, tj. 49,7% miały gwarancje z terminem ważności od 1 roku do 5 lat. Analizując strukturę rodzajową gwarancji należy odnotować, iż gwarancje zapłaty za dostawę towarów lub wykonanie usługi stanowiły 10,2%, gwarancje starannego wykonania kontraktu stanowiły 8,2% globalnej kwoty udzielonych gwarancji, natomiast udział gwarancji przetargowych ukształtował się na poziomie 3,6%.

III. Charakterystyka rachunku zysków i strat Banku, odniesienie do publikowanych prognoz wyniku finansowego

Wynik finansowy netto wygenerowany przez Bank na koniec czerwca 2001 roku wyniósł 101.020 tys. zł. i był wyższy od wyniku finansowego netto na koniec czerwca 2000 roku o 27,2%, tj. o 21.575 tys. zł. Na koniec czerwca 2001 roku dochód netto z działalności operacyjnej zamknął się kwotą 594.627 tys. zł, co w porównaniu z końcem 2000 roku oznacza wzrost o 10,4%.

Zmiany w poziomie poszczególnych pozycji dochodu netto z działalności operacyjnej, jak również ich strukturę, przedstawia poniższa tabela:

Wartość (w tys. zł)	01.01.-30.06.2001	01.01.-30.06.2000	
Dochody odsetkowe netto*	316 760	356 973	88,7%
Dochody netto z prowizji	138 771	128 264	108,2%
Podstawowe dochody netto	455 531	485 237	93,9%
Wynik na operacjach finansowych, przychody z akcji i udziałów**	67 299	7 943	847,3%
Wynik z operacji wymiany***	67 901	44 026	154,2%
Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	3 896	1 442	270,2%
Razem dochód netto z działalności operacyjnej	594 627	538 648	110,4%
Struktura	01.01.-30.06.2001	01.01.-30.06.2000	
Dochody odsetkowe netto*	53,3%	66,3%	-13,0
Dochody netto z prowizji	23,3%	23,8%	-0,5
Podstawowe dochody netto	76,6%	90,1%	-13,5
Wynik na operacjach finansowych, przychody z akcji i udziałów**	11,3%	1,5%	9,8
Wynik z operacji wymiany***	11,4%	8,2%	3,2
Saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	0,7%	0,2%	0,5
Razem dochód netto z działalności operacyjnej	100,0%	100,0%	x

*z uwzględnieniem wyniku z tytułu operacji SWAP

**z wyłączeniem wyniku z tyt. operacji SWAP

***z uwzględnieniem korekty roku ubiegłego dotyczącej różnic kursowych związanych z operacjami SWAP

Głównym źródłem generowania zysku Banku w I półroczu 2001 były dochody z działalności podstawowej, na które złożyły się dochody odsetkowe (łącznie z wynikiem z tytułu SWAP) oraz dochody netto z prowizji o łącznej wartości 455.531 tys. zł.

Jednocześnie należy odnotować wzrost udziału wyniku na operacjach finansowych i operacjach wymiany a także przychodów z akcji i udziałów w dochodzie netto z działalności operacyjnej jako efekt wysokiej dynamiki wzrostu tych pozycji.

- » wynik na operacjach finansowych, przychodach z akcji i udziałów na koniec czerwca 2001 roku wyniósł 67.299 tys. zł: wzrastając o 59.356 tys. zł., co spowodowane było głównie sprzedażą akcji BTUiR Heros-Life S.A.,
- » wynik z operacji wymiany zaprezentowany w powyższej tabeli ukształtował się na poziomie 67.901 tys. zł. i wzrósł o 54,2% tj. o 23.875 tys. zł. od wartości zanotowanej na koniec czerwca 2000 roku,
- » wynik z tytułu prowizji w I półroczu 2001 roku wyniósł 138.771 tys. zł. i był wyższy o 10.507 tys. zł. w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego,

Natomiast w zakresie kategorii wyniku z tytułu odsetek odnotowano I półroczu 2001 roku jego niższy poziom, co było związane z procesem zawężania się marży odsetkowej na skutek obniżania się

rynkowych stóp procentowych i pogarszania jakości portfela kredytowego, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście poziomu odsetek zastrzeżonych.

Koszty funkcjonowania Banku w I półroczu 2001 roku ukształtowały się na poziomie 400.734 tys. zł, co oznacza ich wzrost w stosunku do analogicznego okresu 2000 roku o 16,1% tj. o 55.454 tys. zł.

Wyniki analizy poszczególnych kategorii kosztów funkcjonowania Banku zostały zestawione w poniższej tabeli.

Wartość (w tys. zł)	30.06.01	30.06.00	Dynamika
Koszty osobowe	199 886	170 719	117,1%
Koszty eksploatacyjne	158 177	120 281	131,5%
Podatki i opłaty	3 405	3 529	96,5%
Opłaty na rzecz BFG	4 478	23 541	19,0%
Koszty amortyzacji	34 788	27 210	127,9%
Razem koszty funkcjonowania	400 734	345 280	116,1%
Struktura	30.06.01	30.06.00	Zmiana w p.p.
Koszty osobowe	49,9%	49,4%	0,4
Koszty eksploatacyjne	39,5%	34,9%	4,5
Podatki i opłaty	0,8%	1,0%	-0,2
Opłaty na rzecz BFG	1,1%	6,8%	-5,7
Koszty amortyzacji	8,7%	7,9%	0,8
Razem koszty funkcjonowania	100,0%	100,0%	x

Wyższe tempo wzrostu kosztów funkcjonowania Banku niż przyrostu dochodu netto z działalności operacyjnej uwarunkowało poziom wskaźnika obrazującego relację kosztów funkcjonowania Banku do dochodów netto z działalności operacyjnej, który w I półroczu 2001 roku osiągnął poziom 67,4% wobec 64,1% w I półroczu 2000 roku. Wzrost kosztów funkcjonowania wynikał w szczególności z dynamicznego wzrostu skali działalności Banku oraz zwiększenia liczby funkcjonujących jednostek organizacyjnych Banku poprzez powołanie kolejnych 56 nowych jednostek.

Wynik na rezerwach i aktualizacji wartości majątku finansowego na koniec I półrocza 2001 roku ukształtowało się na poziomie minus 58.926 tys. zł., na co wpływ miały przede wszystkim następujące uwarunkowania:

- » wzrost skali działalności Banku,
- » wprowadzenie decyzją KNB zwiększenia o 0,5p.p. stopnia obciążenia rezerwą celową należności kredytowych w sytuacji normalnej i pod obserwacją.
- » tworzenie rezerw celowych na należności zagrożone, zwłaszcza podmiotów gospodarczych, co związane było z obserwowanym pogarszaniem się płynności i efektywności głównie przedsiębiorstw prywatnych w następstwie niekorzystnych tendencji makroekonomicznych.

Bank nie publikował prognoz wielkości zysku netto za I półrocze 2001 roku.

IV. Ocena zarządzania zasobami finansowymi Banku

Kredyt Bank S.A. pod względem zasobów finansowych jest dużą instytucją finansową, która poprzez konsekwentny, dynamiczny rozwój sukcesywnie zwiększa swój udział w krajowym sektorze bankowym. Sytuacja taka była możliwa dzięki utrzymaniu przez Bank na przestrzeni I półrocza 2001 roku tendencji rozwojowych, co jest szczególnie widoczne we wzroście skali prowadzonej działalności Banku: odnotowany został wzrost kapitałów własnych, sumy bilansowej, należności kredytowych, nastąpiło powiększanie bazy depozytowej klientów, a także wyników działalności Banku.

Wysokie tempo przyrostu zysku netto w stosunku do aktywów netto oraz kapitałów własnych spowodowało ukształtowanie się wskaźników ROE, ROA na wyższych poziomach niż na koniec I półrocza 2001 roku. Poprawie uległy również współczynnik wypłacalności oraz wskaźnik aktywów ogółem na jednego zatrudnionego. Jednocześnie wyższa dynamika wzrostu aktywów ogółem niż dochodów netto z działalności operacyjnej spowodowała zmniejszenie poziomu marży odsetkowej netto. Na koniec I półrocza 2001 roku zwiększył się również w porównaniu z końcem I półrocza 2000 roku wskaźnik obrazujący udział należności zagrożonych w portfelu kredytów klientów ogółem na co wpływ miało pogorszenie się jakości portfela kredytowego.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wskaźników strukturalnych i efektywnościowych zrealizowanych na koniec I półrocza 2001 roku oraz na koniec I półrocza 2000 roku:

WSKAŹNIK	30.06.2001	30.06.2000
ROE (zysk netto / średni stan kapitałów własnych) ¹	14,6%	12,8%
ROA (zysk netto / średni stan aktywów) ²	1,1%	1,0%
Marża odsetkowa dla aktywów ogółem ³	3,5%	4,5%
Koszty funkcjonowania / dochód netto z działalności operacyjnej	67,4%	64,1%
Współczynnik wypłacalności	10,4%	9,0%
Kredyty nieregularne / kredyty ogółem	9,1%	6,3%
Aktywa ogółem / 1 zatrudnionego [tys. zł] (aktywa ogółem / zatrudnienie w etatach)	2.953	2.745

¹⁾ jako średni stan kapitałów własnych przyjęto średnią arytmetyczną stanów kapitałów własnych z początku i końca półrocza

²⁾ jako średni stan aktywów przyjęto średnią arytmetyczną stanów aktywów z początku i końca półrocza

³⁾ z uwzględnieniem transakcji SWAP

Kontrolę nad efektywnym i jednocześnie bezpiecznym zarządzaniem aktywami i pasywami Banku sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami Banku (KZAP). KZAP podejmuje decyzje dotyczące kształtowania struktury aktywów i pasywów pod względem:

- » ryzyka płynności finansowej, stopy procentowej, ryzyka kursowego i kredytowego,
- » dochodowości aktywów i kosztów z tytułu pasywów,
- » alokacji kapitału w poszczególne formy działalności,
- » udziału poszczególnych pozycji aktywów i pasywów w strukturze bilansowej,
- » kształtowania stawki bazowej Banku i wysokości oprocentowania lokat i kredytów.

Pomiarem i monitoringiem ryzyk w skali Banku zajmuje się Departament Zarządzania Ryzykiem, natomiast bezpośrednim zarządzaniem ryzykami bankowymi zajmują się departamenty merytoryczne.

V. Pozycja Banku w krajowym sektorze bankowym

W poniższej analizie pozycji Kredyt Banku S.A. w sektorze bankowym, ze względu na dostępność danych dotyczących sektora bankowego, zarówno w kategoriach depozytów, jak i kredytów, nie uwzględniono sektora budżetowego, natomiast uwzględniono depozyty niebankowych instytucji finansowych.

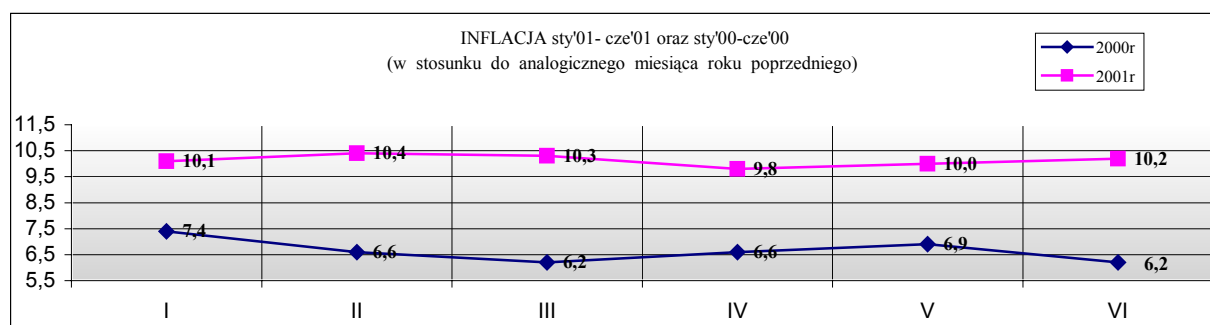
Kategoria	Dynamika VI'01/IV'00		Udział Banku w globalnej pozycji sektora	
	KB S.A.	Sektor	30.06.2001	30.06.2000
Depozyty sektora niefinansowego i niebankowych instytucji finansowych z Polskim Kredyt Bankiem S.A.	110,6%	109,2%	4,5%	4,4%
Należności od sektora niefinansowego i niebankowych instytucji finansowych	126,1%	105,1%	5,4%	4,5%

Porównanie dynamik wzrostu prezentowanych wyżej kategorii odnotowanych przez Bank do dynamik zrealizowanych w sektorze bankowym w I półroczu 2000 roku wskazuje na wyższe dynamiki wzrostu w Kredyt Banku S.A. Tempo wzrostu należności Kredyt Banku S.A. przewyższało dynamikę sektora o 21,0p.p. natomiast dynamika wzrostu depozytów Kredyt Banku S.A. była o 1,4p.p. wyższa niż w sektorze. Utrzymująca się wysoka dynamika wzrostu Kredyt Banku S.A., zwłaszcza w kategorii należności od klientów, wpłynęła na zwiększenie udziału Banku w globalnej pozycji sektora bankowego o 0,9p.p.

VI. Opis czynników zewnętrznych mających wpływ na działalność gospodarczą oraz wyniki finansowe Banku

1. Ogólna sytuacja gospodarcza kraju

Zgodnie z wyliczeniami GUS inflacja obliczona w okresie dwunastomiesięcznym ukształtowała się na koniec czerwca 2001 roku na poziomie 6,2%. W najbliższych miesiącach spodziewany jest dalszy spadek inflacji.



W I półroczu 2001 roku obserwowany był powolny spadek tempa wzrostu gospodarczego. Po sześciu miesiącach tego roku deficyt wyniósł 91,1%. Do czerwca 2001 roku Skarb Państwa otrzymał 42,1% planowanych dochodów, zrealizowano natomiast 47,6% wydatków. Decyzje Sejmu znacznie zwiększające przyszłe wydatki państwa grożą pogłębieniem nierównowagi w sektorze finansów publicznych w najbliższych latach.

Niekorzystne uwarunkowania makroekonomiczne negatywnie wpływają na kondycję ekonomiczno-finansową podmiotów gospodarczych i w rezultacie wyniki osiągnięte przez sektor bankowy. Jednocześnie

należy zauważyć, iż od pewnego okresu w sektorze następuje spowolnienie dynamiki wzrostu kredytów udzielanych osobom prywatnym. Jest to związane z pogarszającą się sytuacją gospodarstw domowych oraz obniżającym się poczuciem stabilizacji w wyniku negatywnej oceny sytuacji gospodarczej kraju.

2. Polityka monetarna banku centralnego

W I półroczu 2001 roku w wyniku analiz bieżącej sytuacji gospodarczej oraz tendencji występujących na rynkach finansowych Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie tj. 28 lutego, 28 marca oraz 27 czerwca 2001 roku dokonała obniżki podstawowych stóp procentowych w sumie o 3,5 pp. W rezultacie podjętych decyzji ustalono, że:

- » oprocentowanie kredytu lombardowego w skali rocznej wynosi 19,5%,
- » stopa redyskonta weksli w skali rocznej wynosi 18,0%,
- » NBP będzie prowadził 28-dniowe operacje otwartego rynku o stopie rentowności nie niższej niż 16,5% w skali rocznej.

3. Podstawowe tendencje zaobserwowane w sektorze bankowym w I półroczu 2001 roku

Powyższe zjawiska spowodowały ukształtowanie się następujących tendencji rozwojowych w zakresie działalności depozytowo-kredytowej realizowanej globalnie przez sektor bankowy:

- » w przypadku depozytów sektora niefinansowego na koniec I półroczu 2001 roku w porównaniu z końcem I półroczu 2000 roku dynamika wyniosła 109,2%, przy czym wartość depozytów osób prywatnych wzrosła o 16,7%, natomiast wartość depozytów podmiotów gospodarczych zmniejszyła się o 8,1%,
- » w przypadku kredytów sektora niefinansowego dynamika mierzona w stosunku do końca I półroczu 2000 roku wyniosła 105,1%, przy czym wartość kredytów podmiotów gospodarczych wzrosła o 7,2%, zaś wartość kredytów dla osób prywatnych spadła o 1,3%,

VII. Opis ważniejszych zdarzeń mających znaczący wpływ na działalność gospodarczą oraz wyniki finansowe Banku

- » W dniu 10 stycznia 2001 roku agencja ratingowa Moody's Investor Service poinformowała Bank o przyznaniu oceny ratingowej:
 - » długoterminowej "Baa1"
 - » krótkoterminowej "P-2"
 - » siły finansowej "D" zmienionej na D+ w kwietniu 2001r

Ocena ratingowa Baa1/P-2 jest maksymalną jaką może otrzymać Bank, gdyż jest ona równa ocenie przyznanej Polsce. Pozytywna ocena długoterminowa i krótkoterminowa jak również ocena siły finansowej, są odzwierciedleniem wpływu inwestora strategicznego Kredyt Banku jakim jest KBC Bank NV oraz solidnych podstaw finansowych Banku dających możliwości dalszego rozwoju.

- » W dniu 11 stycznia 2001 roku Sąd Rejonowy w Warszawie zarejestrował podwyższenie kapitału akcyjnego Prosper Banku S.A. w drodze emisji 10.000.000 sztuk akcji serii M, którą w całości objął Kredyt Bank S.A.
Jednocześnie została zarejestrowana zmiana nazwy Prosper Banku S.A. na Polski Kredyt Bank Spółka Akcyjna.

Po zarejestrowaniu nowej emisji akcji serii M kapitał akcyjny Polskiego Kredyt Banku S.A. wynosi 68.400 tys.zł i dzieli się na 68.400.000 akcji. Kredyt Bank S.A. posiada 67.157.985 akcji, które stanowią 98,18% udziału w kapitale i 98,46% w głosach na WZA.

- » W dniu 14 lutego 2001 roku została zarejestrowana spółka o nazwie Kredyt International Finance B.V. z siedzibą w Holandii z kapitałem zakładowym w wysokości 18.000 EURO w celu wyemitowania 3-letnich obligacji denominowanych w EURO. Kredyt Bank S.A. posiada 100% udziału w kapitale i głosach tej spółki.

W dniu 22 marca 2001 roku została zawarta Umowa Subskrypcyjna pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. (jako gwarantem wykupu obligacji), Kredyt International Finance B.V. (jako emitentem) a Menedżerami Emisji (Merrill Lynch International oraz Commerzbank AG) na podstawie której wyemitowano obligacje o wartości 150 milionów EURO przy cenie 3-miesięczny EURIBOR plus 43 punkty bazowe. Nabywcami obligacji były europejskie instytucje finansowe, głównie z Niemiec, Austrii, Wielkiej Brytanii, Irlandii i Belgii. Jednym z menedżerów emisji był również KBC Bank N.V. – strategiczny akcjonariusz Kredyt Banku S.A..

Kredyt Bank S.A. udzielił spółce Kredyt International Finance B.V. gwarancji w wysokości równej wartości emisji. Gwarancja została w pełni zabezpieczona kaucją.

- » W dniu 21 lutego 2001 roku Bank objął 2.500.000 akcji Browarów Strzelec S.A. w ramach gwarantowania powodzenia publicznej emisji akcji serii E oraz nabył 650.000 akcji ww. Spółki. Bank posiada obecnie pakiet 3.150.000 akcji Browarów Strzelec S.A. dający Bankowi 15,75% udział w kapitale akcyjnym Spółki oraz 9,84% głosów na WZA.
- » W dniu 24 maja 2001 roku Kredyt Bank S.A. nabył 236.274 akcje Huty Szkła Kryształowego "Violetta" S.A., co stanowi 26,68% kapitału i głosów na WZA spółki, za łączną kwotę 4.780 tys. zł. W tym samym dniu Kredyt Bank S.A. sprzedał powyższy pakiet akcji za kwotę 5.028 tys. zł. Transakcja zostanie rozliczona do dnia 15 grudnia 2001 roku. Następnie w dniu 25 maja 2001 Kredyt Bank S.A. nabył 433.263 akcje Huty Szkła Kryształowego "Violetta" S.A., co stanowi 48,92% kapitału i głosów na WZA spółki, za łączną kwotę 8.765 tys. zł. Po tej transakcji Kredyt Bank S.A. posiada 433.263 akcje Huty Szkła Kryształowego "Violetta" S.A., co stanowi 48,92% kapitału i głosów na WZA spółki.
- » 28 maja 2001r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. podjęło następujące uchwały:
 - » uchwałę zatwierdzającą sprawozdanie finansowe Banku za 2000r.,
 - » uchwałę dotyczącą podziału zysku netto Banku za rok 2000 w wysokości 216.045,3 tys. zł w następujący sposób:
 - kwotę 49.301,1 tys. zł na wypłatę dywidendy dla Akcjonariuszy Banku,
 - kwotę 111.744,2 tys. zł. na kapitał zapasowy,
 - kwotę 40.000,0 tys. zł na fundusz ogólnego ryzyka,
 - kwotę 15.000,0 tys. zł na fundusz rezerwowy.

VIII. Opis ważniejszych zdarzeń, które wystąpiły po dacie bilansowej, mających znaczący wpływ na działalność gospodarczą oraz wyniki finansowe Banku

- W dniu 19 lipca 2001 roku Kredyt Bank S.A. dokonał sprzedaży na rzecz Ogólnokrajowej Spółdzielni Turystycznej Gromada 100% udziałów Szelf Sp. z. o.o. – podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A. za kwotę 1.300 tys. zł., wartość ewidencyjna tych udziałów wynosiła 290 tys. zł.
- W dniu 24 lipca 2001 roku Kredyt Bank S.A. Inwestycyjny Dom Maklerski, realizując umowę o subemisję usługową, nabył 4.350.000 akcji serii F oraz 7.000.000 akcji serii G spółki 4 Media S.A. a następnie dokonał transakcji sprzedaży 7.000.000 akcji serii G spółki 4 Media S.A. W wyniku transakcji zbycia akcji, Kredyt Bank S.A. ogółem posiada 4.350.200 akcji spółki 4 Media S.A., co stanowi 19,77% kapitału akcyjnego i daje prawo do wykonywania 19,26% głosów na WZA 4 Media S.A.,

- W dniu 25 lipca 2001 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Kredyt Banku S.A. o kwotę 246.505 tys.zł w drodze emisji 49.301.056 akcji zwykłych na okaziciela serii T z prawem poboru przez dotychczasowych akcjonariuszy.
- W dniu 17 sierpnia 2001 roku Kredyt Trade Sp. z o.o.- podmiot zależny od Kredyt Banku S.A.- nabył od Rolmex S.A. 25% udziałów w spółce BDH Serwis Sp. z o.o.- podmiot stowarzyszony z Kredyt Bankiem S.A.-za kwotę 884 tys.zł. Przed dokonaniem nabycia Kredyt Trade Sp. z o.o. nie posiadał udziałów w BDH Serwis Sp z o.o.

Natomiast w dniu 22 sierpnia 2001 roku Kredyt Trade Sp. z o.o. nabył od Budimex S.A. 26% udziałów w spółce BDH Serwis Sp. z o.o. za kwotę 1.040 tys.zł. Przed dokonaniem nabycia Kredyt Trade Sp. z o.o. posiadał 25% udziałów BDH Serwis Sp. z o.o. Po dokonaniu transakcji nabycia udziałów w BDH Serwis Sp. z o.o., Kredyt Trade Sp. z o.o. posiada 51% udziałów w tej spółce.

IX. Opis struktury głównych zmian lokat kapitałowych dokonanych w ramach Grupy Kapitałowej i poza Grupą

Najważniejsze zmiany w zakresie inwestycji kapitałowych brutto księgowanych na kontach udziałów kapitałowych Kredyt Banku S.A. w I półroczu 2001 roku w porównaniu ze stanem z końca I półrocza 2000 roku przedstawia poniższa tabela:

Kategorie (dane w tys. zł)	30.06.01	30.06.00	Zmiana
Udziały w podmiotach zależnych, w tym:	234 227	231 799	2 428
- w podmiotach finansowych, w tym:	203 688	194 452	9 236
<i>Powszechne Towarzystwo Emerytalne KB S.A.</i>	<i>108 600</i>	<i>58 600</i>	<i>50 000</i>
<i>SKK Kredyt S.A.</i>	<i>9 075</i>	<i>6 075</i>	<i>3 000</i>
<i>TUwRiGŻ Agropolisa S.A.</i>	<i>0</i>	<i>31 202</i>	<i>-31 202</i>
<i>BTUiR Heros-Life S.A.</i>	<i>0</i>	<i>58 890</i>	<i>-58 890</i>
<i>Polski Kredyt Bank SA</i>	<i>65 605</i>	<i>31 796</i>	<i>33 809</i>
- w podmiotach niefinansowych, w tym:	30 539	37 347	-6 808
Udziały w podmiotach stowarzyszonych, w tym:	90 598	51 629	38 969
- w podmiotach finansowych, w tym:	74 686	20 063	54 623
<i>TUwRiGŻ Agropolisa S.A.</i>	<i>20 267</i>	<i>0</i>	<i>20 267</i>
<i>Kredyt Lease S.A.</i>	<i>2 563</i>	<i>4 109</i>	<i>-1 546</i>
<i>Inwestia S.A.</i>	<i>2 385</i>	<i>0</i>	<i>2 385</i>
<i>West Ukrainian Commercial Bank</i>	<i>19 312</i>	<i>15 825</i>	<i>3 487</i>
<i>Żagiel S.A.</i>	<i>30 030</i>	<i>0</i>	<i>30 030</i>
- w podmiotach niefinansowych, w tym:	15 912	31 566	-15 654
<i>Budimex S.A.</i>	<i>0</i>	<i>22 400</i>	<i>-22 400</i>
<i>HSK Violetta S.A.</i>	<i>8 765</i>	<i>0</i>	<i>8 765</i>
Udziały mniejszościowe ²⁾, w tym:	84 660	45 903	38 757
- w podmiotach finansowych	1 032	2 376	-1 344
- w podmiotach niefinansowych, w tym:	83 628	43 527	40 101
<i>Budimex S.A.</i>	<i>22 400</i>	<i>0</i>	<i>22 400</i>
<i>Stocznia Gdynia S.A.</i>	<i>45 943</i>	<i>20 000</i>	<i>25 943</i>
<i>Energopol- 7 Poznań S.A.</i>	<i>0</i>	<i>2 787</i>	<i>-2 787</i>
<i>Zakłady Mięsne Mazury</i>	<i>0</i>	<i>3 400</i>	<i>-3 400</i>
Razem:	409 485	329 331	80 154

¹⁾ Spółka Kredyt Trade Sp.z.o.o. powstała w dniu 25.02.2000 r. w wyniku połączenia Spółek BDH Sp.z.o.o. i BDC Sp.z.o.o.

X. Opis transakcji z podmiotami powiązаныmi o wartości stanowiącej lub przekraczającej w złotych równowartość 500 tys. EURO

Na przestrzeni I półroczu 2001 roku zostały zawarte przez Bank następujące umowy z podmiotami powiązаныmi, których wartość stanowiła lub przekraczała równowartość w złotych kwoty 500 tys. EUR:

- » W dniu 31 stycznia 2001 roku Kredyt Bank S.A. udzielił BDH-Serwis Sp. z o.o. kredytu inwestycyjnego w kwocie 1.000 tys. zł,
- » Na podstawie umowy z dnia 15 lutego 2001 roku Kredyt Bank S.A. udzielił Kredyt Trade Sp.z.o.o. kredyt inwestycyjny kwocie 679 tys.zł.
- » 27 kwietnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. udzielił Hucie Szkła Kryształowego Violetta S.A. kredyt dewizowy w wysokości 630 tys.USD na finansowanie działalności z terminem spłaty przypadającym na dzień 31 marca 2002 roku,
- » 16 marca 2001 roku Kredyt Bank S.A. udzielił SKK Kredyt S.A. denominowanego kredytu inwestycyjnego w wysokości 668 tys.EUR z terminem spłaty przypadającym na dzień 31 grudnia 2003 roku,
- » W I półroczu 2001 roku Kredyt Bank S.A. wypłacił Kredyt-Trade Sp. z o.o. wynagrodzenie z tytułu świadczenia usług szkoleniowych, leasingu bankomatów oraz czynszu za wynajem pomieszczeń w łącznej wysokości 9.979 tys. zł,
- » W I półroczu 2001 roku Kredyt Bank S.A. dokonał płatności na rzecz BDH-Serwis Sp. z o.o. z tytułu umów o świadczenie usług ochrony osób i mienia oraz konwojowania wartości pieniężnych w łącznej kwocie 17.019 tys. zł,
- » Na podstawie umów podpisanych w dniach: 12,13,22,27 czerwca 2001 roku, Kredyt Bank S.A. udzielił Kredyt Trade Sp.z.o.o. kredytów inwestycyjnych w łącznej kwocie 19.781 tys.zł.

XI. Znaczące dla działalności Banku umowy zawarte w I półroczu 2001 roku

W I półroczu 2001 roku Bank zawarł następujące, znaczące dla jego działalności, umowy:

- » W dniu 5 lutego 2001 roku został podpisany Aneks nr 1 do obowiązującej Umowy z firmą Softbank S.A. na rozbudowę systemu TechNigue Plus II w zakresie obsługi kart i bankomatów na terenie Litwy.
- » 14 lutego 2001 roku została zawarta umowa na realizację Systemu Informacji Doradców Private Banking pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a z firmą Softbank.
- » W dniu 6 marca 2001 roku Kredyt Bank S.A., Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji "Warta" S.A. i Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie "Warta Vita" S.A. zawarły porozumienie o współpracy w zakresie realizacji przedsięwzięcia bankowo-ubezpieczeniowego (bancassurance) polegającego na dostarczaniu klientom produktów bankowych i ubezpieczeniowych przy wykorzystaniu wspólnych kanałów dystrybucji.
- » W dniu 30 marca 2001 roku (zgodnie z umową z dnia 22 grudnia 2000 roku zawartą pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a Tryg-Baltica) Kredyt Bank S.A. zbył akcje stanowiące 95,46% udział w kapitale i ogólnej liczbie głosów na WZA BTUR „Heros-Life” S.A. Łączna wartość sprzedanych akcji wyniosła 119.137.200 zł, a wartość księgową 58.890.000 zł
- » W dniu 29 czerwca 2001 roku Kredyt Bank S.A. zawarł ze Stoczniovym Funduszem Inwestycyjnym warunkową umowę sprzedaży 1.072.733 akcji imiennych Stoczni Gdynia S.A., które stanowią 5,09% udziału w kapitale i głosach na walnym zgromadzeniu spółki. Po sprzedaży ww. pakietu akcji Kredyt Bank S.A. posiadał 19,90% udziału w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

XII. Pozostałe informacje i aspekty działalności Banku

a) ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności gospodarczej za I półrocze 2001 roku z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik

Największy wpływ na kształtowanie poziomu realizacji wyniku finansowego netto Banku miały:

- » zmniejszone przychody odsetkowe,
- » ujemny wynik z tytułu rezerw na należności zagrożone.

Bank utworzył rezerwy celowe na należności zagrożone klientów - w związku z niekorzystnymi uwarunkowaniami makroekonomicznymi i pogarszającą się sytuacją ekonomiczno-finansową dłużników. W całym I półroczu 2001 roku obserwowany był proces zawężania marży odsetkowej realizowanej przez Bank na skutek obniżania się rynkowych stóp procentowych i pogarszania jakości portfela kredytowego, co znalazło odzwierciedlenie we wzroście poziomu odsetek zastrzeżonych.

b) zaciągnięte kredyty, umowy pożyczki, poręczeń i gwarancji z informacją o terminach ich wymagalności

W I półroczu 2001 roku Kredyt Bank S.A. zawarł następujące umowy kredytowe:

- » W dniu 26 kwietnia 2001 roku została podpisana umowa kredytowa pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a Invest Bankiem S.A. na kwotę 30 mln.EURO. Realizacja kredytu nastąpi w 3 transzach. Termin spłaty ostatniej transzy przypada na dzień 10 lipca 2001 roku.
- » W dniu 19 czerwca 2001 roku została podpisana umowa kredytowa - na okres 3 lat – na finansowanie małego i średniego biznesu na Ukrainie pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a West Ukrainian Commercial Bank na kwotę 14 mln.USD.

c) informacje o udzielonych pożyczkach według terminów wymagalności*

Według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku łączne zaangażowanie Banku z tytułu kredytów udzielonych podmiotom zależnym i stowarzyszonym wyniosło 266.029 tys. zł. Badanie struktury terminowej tych kredytów wskazuje, iż największy udział miały kredyty z terminem spłaty powyżej 5 lat – 56,5%. Kredyty z terminem spłaty od 1 roku do 5 lat stanowiły 39,6% globalnej kwoty tych kredytów, zaś kredyty udzielone na okres do 1 roku – 4,0%.

* bez pożyczki podporządkowanej dla Polski Kredyt Banku S.A.

d) informacje o liczbie i wartości wystawionych przez Bank tytułów egzekucyjnych i wartości ustanowionych przez Bank na rachunkach lub majątku kredytobiorców zabezpieczeń

Według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku Bank posiadał 3 202 czynnych tytułów egzekucyjnych wystawionych w I półroczu 2001 roku dochodząc wierzytelności o łącznej wartości 242 496 tys. zł. Globalna wartość przyjętych przez Bank zabezpieczeń do tych wierzytelności zamknęła się kwotą 446 629 tys. zł, z czego hipoteki stanowiły 41,2%, poręczenia – 6,9%, zastawy – 27,5%, zaś przewłaszczenia na zabezpieczenie – 18,9% wartości przyjętych zabezpieczeń ogółem.

e) **informacje o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczki, poręczeniach, gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnych Banku oraz o wszelkich zobowiązaniach umownych wynikających z emitowanych dłużnych papierów wartościowych lub instrumentów finansowych, umowach o subemisję, gwarancjach udzielonych podmiotom zależnym**

- » W dniu 27 kwietnia 2001 roku Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. zawarł dwie umowy o subemisję usługową dotyczące spółki 4 Media S.A.
Zgodnie z zawartymi umowami Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. objął:
- 4.350.000 akcji zwykłych na okaziciela F po cenie emisyjnej 1 zł. każda ,
 - 7.000.000 akcji zwykłych na okaziciela G po cenie emisyjnej 3 zł. każda.
- Łączna wartość transakcji wyniosła 25.350 tys.zł.
- » W ciągu I półrocza 2001 roku Bank zawierał transakcje typu: swap walutowy (currenty swap), swap stopy procentowej dwuwalutowy (cross currenty interest rate swap), swap stopy procentowej (interest rate swap), transakcje terminowe typu forward, FRA na przyszłą stopę procentową oraz walutowe transakcje opcyjne.

Poniższa tabela zawiera dane dotyczące transakcji czynnych na dzień 30 czerwca 2001 roku typu: swap walutowy, swap stopy procentowej dwuwalutowy, forward, FRA na przyszłą stopę procentową oraz transakcje opcyjne zaewidencjonowane na kontach pozabilansowych:

L.p	Rodzaj transakcji	Zakup w tys. zł	Sprzedaż w tys. zł	Cel	Ryzyko
1	Swap walutowy Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	1.300.731	66.506 1.102.276	Handlowy	Walutowe Stopy procentowej
2	Swap stopy procentowej dwuwalutowy (CCIRS) Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	488.661	564.955	Handlowy/ Zabezpieczający	Walutowe Stopy procentowej
4	FRA Kontrakt na przyszłą stopę Procentową	52.400	800.000	Zabezpieczający/ Handlowy	Stopy procentowej
5	Forward Złote za dewizy Dewizy za złote lub inne dewizy	140.947 80.528	37.588 178.265	Handlowy	Walutowe
6	Opcje Kupione nabycia Kupione zbycia Sprzedane nabycia Sprzedane zbycia	171.164 11.943	77.611 7.494	Handlowy/ Zabezpieczający	Walutowe

Kursy walut będących instrumentami bazowymi dla powyższych transakcji terminowych są ustalane w oparciu o kwotowania z rynku międzybankowego i powiększone o marżę stosowaną przez Bank.

f) **opis wykorzystania wpływów z emisji**

W I półroczu 2001 roku Kredyt Bank S.A. nie przeprowadził żadnych emisji papierów wartościowych. Kredyt Bank S.A. otrzymał natomiast otrzymał środki w wysokości 150 mln EURO w formie depozytu od spółki zależnej Kredyt International Finance B.V., która przeprowadziła emisję obligacji. Zdeponowane przez spółkę środki zostały przeznaczone na finansowanie działalności operacyjnej Kredyt Banku S.A.

g) wykaz akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio poprzez podmioty zależne co najmniej 5,0% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Banku

Wykaz akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5,0% w ogólnej liczbie głosów na WZA Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień na 30 czerwca 2001 roku przedstawia poniższa tabela:

Akcjonariusz	Zakres działalności	% udział w głosach wg stanu na 31.12.2000
KBC Bank N.V.*	Bankowość	31,71%
Banco Espirito Santo S.A.	Bankowość	19,86%
Bankers Trust Company	Bank – depozytariusz z tytułu GDR	19,41%
Fundacja Na Rzecz Nauki Polskiej	Finansowanie badań naukowych	5,09%

* KBC Bank N.V. jest również uprawniony do wykonywania 18,28% głosów na WZA Banku z tytułu posiadanych GDR-ów, wykazywanych przez Bankers Trust Company.

Akcje Banku nie są uprzywilejowane i w związku z tym liczba posiadanych akcji równa jest liczbie głosów na walnym zgromadzeniu.

h) informacje o zawartych w I półroczu 2001 roku umowach, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy

W dniu 30 maja 2001 roku Kredyt Bank S.A. złożył w imieniu KBC Bank N.V. z siedzibą w Brukseli wniosek do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na objęcie przez KBC Bank N.V. akcji uprawniających do ponad 75% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A., zmieniony wnioskiem z dnia 1 sierpnia 2001 roku o uzyskanie zgody do 75% głosów. Jednocześnie KBC Bank N.V. złożył wniosek do Komisji Papierów Wartościowych i Giełd o wyrażenie zgody na przekroczenie 50% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. Objęcie akcji może nastąpić, po uzyskaniu odpowiednich zgód, na rynku wtórnym jak również w drodze nabycia akcji w ewentualnych przyszłych emisjach.

i) informacje o innych istotnych umowach pomiędzy Bankiem a bankiem centralnym lub organami nadzoru

W dniu 9 stycznia 2001 roku oraz 2 lutego 2001 roku zostały zawarte z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym umowy o ustanowienie zastawu na bonach skarbowych w celu zabezpieczenia wiarytelności BFG wobec Kredyt Banku S.A. z tytułu udzielonej pożyczki.

j) opis współpracy z międzynarodowymi instytucjami finansowymi

Kredyt Bank S.A. podjął działania w celu pozyskania środków finansowych na międzynarodowych rynkach kapitałowych poprzez emisję dłużnych papierów wartościowych w formie obligacji denominowanych w EURO. W tym celu na początku 2001 roku została utworzona spółka Kredyt International Finance B.V. z siedzibą w Holandii. Jednym z menedżerów emisji był również KBC Bank N.V. – strategiczny akcjonariusz Kredyt Banku S.A.

Kredyt Bank S.A. prowadził rozmowy z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju na temat wspólnych inwestycji w banki za wschodnią granicą. Celem długofalowej strategii Kredyt Banku S.A., związanej z obecnością u wschodnich sąsiadów Polski jest poszerzenie współpracy i rozwój wymiany gospodarczej z krajami nadbałtyckimi i Wspólnoty Niepodległych Państw. Bank realizuje ją poprzez poszerzanie kontaktów z instytucjami finansowymi, inwestycje kapitałowe w tych regionach oraz aktywną obecność na rynkach wschodnich. Bank jest członkiem wielu klubów i stowarzyszeń, których celem jest aktywizowanie i wspieranie wymiany gospodarczej z krajami WNP oraz Litwą, Łotwą i Estonią, a także kilku Izb Gospodarczych (np. Polsko-Litewskiej, Polsko-Rosyjskiej, Polsko-Ukraińskiej i Polsko-Białoruskiej).

Ponadto przedstawiciele Banku uczestniczyli w konferencjach i sympozjach organizowanych przez zagraniczne instytucje finansowe, co umożliwiło zaprezentowanie Kredyt Banku S.A. na arenie międzynarodowej.

XIII. Informacja o produktach depozytowych i kredytowych wraz z charakterystyką polityki kredytowej Banku

1. Informacja o oferowanych produktach i średnich stopach procentowych

Kredyt Bank S.A. stale zwiększał swój udział w rynku usług bankowych i elastycznie reagował na rosnące oczekiwania klientów, starając się umiejętnie dostosowywać swoją ofertę do ich potrzeb. Duży wysiłek był skierowany w stronę przede wszystkim klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Głównym celem wszystkich działań podejmowanych przez Bank jest satysfakcja klientów.

Wśród produktów przeznaczonych dla klientów indywidualnych, poza bogatą ofertą rachunków podstawowych, znajduje się rozbudowana oferta lokat terminowych złotych i walutowych o oprocentowaniu stałym lub zmiennym, a także oferta kredytowa, która obejmuje m.in. kredyty konsumpcyjne, mieszkaniowe, hipoteczne, limit kredytowy w ROR i rachunku a'vista, pożyczki na zakup papierów wartościowych w obrocie pierwotnym i wtórnym, a także krótkoterminowe kredyty okolicznościowe o atrakcyjnym oprocentowaniu.

W I półroczu 2001 roku do oferty Banku wprowadzone zostały następujące produkty przeznaczone dla klientów indywidualnych:

- » Ekstralokata o atrakcyjnym oprocentowaniu,
- » pożyczka hipoteczna Ambicja przeznaczona na dowolny cel,
- » pakiet Ekstrabiznes przeznaczony dla osób prowadzących działalność gospodarczą,
- » karty: Visa Gold i Visa Platinum,

Jednocześnie z oferty Banku przeznaczonej dla klientów indywidualnych w I półroczu został wycofany kredyt hipoteczny denominowany Sunday.

W ofercie skierowanej do klientów instytucjonalnych znajdują się produkty rynku pieniężnego, usługi z zakresu bankowości inwestycyjnej, rozbudowana i różnorodna oferta produktów kredytowych (m.in. pożyczka gotówkowa dla mikroprzedsiębiorstw, kredyt termomodernizacyjny), dokonywanie transakcji handlu zagranicznego.

W I półroczu 2001 roku do oferty Banku wprowadzone zostały następujące produkty przeznaczone dla klientów instytucjonalnych:

- » pożyczka na finansowanie należności z tytułu nierozliczonych gwarantowanych transakcji sprzedaży papierów wartościowych za pośrednictwem Inwestycyjnego Domu Maklerskiego,
- » kredyty udzielane ze środków otrzymanych z Europejskiego Banku Inwestycyjnego,
- » transakcje terminowe i stopy procentowej (Forward Rate Agreement),

Jednocześnie z oferty Banku w I półroczu wycofano linię kredytową do okresowego finansowania czeków do inkasa oraz kredyt z dopłatami do oprocentowania ze środków z Programu Unii Europejskiej PL9811 INICJATYWA.

Średnie stopy procentowe stosowane w Kredyt Banku S.A. dla depozytów i kredytów w I półroczu 2001 roku wyniosły odpowiednio:

- » średnia stawka bazowa Banku: 19,25%,
- » średnie oprocentowanie depozytów terminowych podmiotów niefinansowych w PLN: 15,57%*,
- » średnie oprocentowanie depozytów a'vista w PLN: 8,09%*,
- » średnie oprocentowanie kredytów regularnych w PLN: 20,26%*.

* bez uwzględnienia kosztu rezerwy obowiązkowej

2. Polityka kredytowa

Kredyt Bank S.A. zawiera transakcje kredytowe zgodnie z zasadami określonymi przepisami obowiązującego prawa, w szczególności Prawa bankowego, zarządzeniami Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Zarządu Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Bankowego oraz wewnętrznymi przepisami obowiązującymi w Banku.

Bank w działalności kredytowej dąży do zbudowania bezpiecznego portfela kredytowego, o minimalnym udziale należności nieregularnych, gwarantującego bezpieczeństwo środków złożonych w Banku przez deponentów. Bank dąży do zaoferowania klientom kompleksowej obsługi, oferując w pierwszej kolejności prowadzenie rachunku bieżącego, produktów depozytowych, kredytów oraz transakcji finansowania handlu zagranicznego. Klientom posiadającym bardzo dobrą sytuację ekonomiczno-finansową, Bank może zaoferować współpracę w zakresie weksli inwestycyjno-komercyjnych. Bank uzależnia zawarcie transakcji kredytowych od posiadania przez kredytobiorcę zdolności kredytowej, rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie oraz od oceny przedsięwzięcia, w związku z którym kredytobiorca wystąpił z wnioskiem o kredyt. Bank może zawrzeć transakcję kredytową z klientem nie posiadającym zdolności kredytowej wyłącznie w przypadku ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu tzn. w szczególności znacznie lepszego od powszechnie stosowanych i ułatwiającego egzekucję wierzytelności i umożliwiającego pomniejszenie wysokości rezerwy celowej w przypadku konieczności tworzenia oraz przedstawienia programu naprawczego, którego realizacja zapewni w ocenie Banku uzyskanie zdolności kredytowej w określonym czasie.

Okres kredytowania uzależniony jest od przewidywanych wyników finansowych kredytobiorcy i możliwości terminowej spłaty wraz z odsetkami. Kredyty obrotowe udzielane są wyłącznie jako krótko- i średnioterminowe (do 3 lat), kredyty inwestycyjne udzielane są na okres do 10 lat z możliwością zastosowania karencji w spłacie kapitału, który nie powinien być dłuższy niż planowany termin osiągnięcia pełnej zdolności produkcyjnej. Kredyty mieszkaniowe dla osób fizycznych udzielane są na okres do 25 lat z możliwością zastosowania karencji w spłacie kapitału do 24 miesięcy.

W przypadku finansowania przedsięwzięć inwestycyjnych Bank wymaga wniesienia przez kredytobiorcę udziału własnego w wysokości nie mniejszej niż 20,0% całości przewidywanych nakładów inwestycyjnych. W szczególnie uzasadnionych przypadkach udział ten może być obniżony, a mianowicie:

- » w przypadku przedsięwzięć o wysokiej rentowności i właściwie zabezpieczonych, udział ten może być obniżony do 15,0% ogólnej wartości całości przewidywanych nakładów inwestycyjnych,
- » w przypadku kredytów dla małych podmiotów gospodarczych na zakup samochodów, autobusów oraz przyczep i naczep samochodowych wymagany udział własny wynosi nie mniej niż 10,0% ceny zakupu samochodu (pojazdu) uwzględniającej podatek VAT,
- » w przypadku kredytów udzielanych spółdzielniom mieszkaniowym lub deweloperom na budowę domów lub mieszkań, dopuszcza się, aby udział własny spółdzielni lub dewelopera wynosił 10,0% przewidywanych kosztów budowy domów (mieszkań).

W przypadku udzielania kredytów ze środków pochodzących z instytucji finansowych, Skarbu Państwa, państwowych funduszy celowych lub innych podobnych podmiotów oraz kredytów preferencyjnych objętych dopłatami do odsetek ze środków tych instytucji, Bank uwzględnia warunki umów zawartych z instytucjami oferującymi środki na udzielanie kredytów lub na dopłaty do odsetek.

W przypadku kredytów konsorcjalnych, w których Bank jest uczestnikiem, Bank uwzględnia warunki umowy konsorcjalnej.

Bank może także zawierać z podmiotami gospodarczymi umowy generalne określające zasady współpracy w zakresie kredytowania przez Bank sprzedaży przez te podmioty towarów i usług.

W zakresie rozwijanej akcji kredytowej Bank dąży do minimalizowania ryzyka kredytowego w szczególności poprzez:

- » zawieranie transakcji kredytowych z klientami znanymi, którzy współpracują z Bankiem w zakresie różnych produktów bankowych,
- » szczególną ostrożność przy zawieraniu transakcji z klientami rozpoczynającymi działalność,
- » wymagany udział własny klienta w finansowanym przedsięwzięciu,
- » uzależnianie zawierania transakcji kredytowych od ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty,
- » kontrolę celowości wykorzystania kredytu,
- » bieżący monitoring czynnych transakcji kredytowych,
- » weryfikację prawidłowości zawieranych przez klienta kontraktów.

XIV. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania Bankiem oraz w poziomie komputeryzacji Banku

W I półroczu 2001 roku nastąpiły zmiany w podstawowych zasadach zarządzania Bankiem.

- » Standaryzacja organizacji oddziałów operacyjnych Banku. W ramach oddziałów wydzielono:
 - » Pion Sprzedaży Detalicznej,
 - » Pion Sprzedaży Korporacyjnej,
 - » Pion Monitoringu i Windykacji,
 - » Pion Wsparcia.
- » Oddziały Regionalne zaprzestały pełnienia funkcji operacyjnych,
- » W strukturze sieci oddziałów powołano dziesiąty Region – Region Krakowski,
- » W Centrali Banku wydzielono Pion Monitoringu i Ryzyka Kredytowego mający na celu poprawę jakości portfela kredytowego:

W I półroczu 2001 roku Bank kontynuował prace związane z wdrożeniem scentralizowanego systemu informatycznego dla potrzeb bankowości detalicznej oraz systemu informacji zarządczej –instrumentów niezbędnych w procesie zmian jakościowych w funkcjonowaniu Banku. Rozwój skali działalności Banku uwarunkowany jest szybkim rozwojem sieci sprzedaży produktów i usług bankowych. Rozwijając sieć dystrybucji Bank planuje zwiększenie liczby placówek oraz liczby bankomatów. W celu poszerzenia funkcjonalności i dostępności oferowanych produktów w bankomatach zostały udostępnione funkcje depozytowe i transferowe środków. Ponadto Bank zamierza intensywnie rozwijać nowoczesne elektroniczne kanały dystrybucji. Rozwojowi bankowości detalicznej służyć będzie zaoferowanie klientom nowych bardziej wyrafinowanych instrumentów i operacji finansowych oraz nowoczesnych kanałów dystrybucji takich jak home banking, internet lub interaktywna TV.

Wprowadzone zmiany w strukturze organizacyjnej mają na celu wsparcie rozwoju Banku, i realizację wybranej strategii działania. Przeprowadzone zmiany mają na celu wsparcie działalności Banku w nowych segmentach rynku oraz zapewnienie możliwości przedstawienia klientom Banku nowoczesnej i kompleksowej oferty produktowej.

XV. Informacje dotyczące osób zarządzających i nadzorujących

a) zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Banku w ciągu I półroczu 2001 roku

Zmiany w składzie Zarządu Banku:

- » W dniu 28 maja 2001 roku Rada Banku pierwszy raz zgodnie z nowymi przepisami Kodeksu Spółek Handlowych dokonała wyboru Zarządu Banku na nową 5-letnią kadencję. Na stanowisko Prezesa Zarządu Banku został jednogłośnie wybrany Pan Stanisław Pacuk. Następnie Prezes Stanisław Pacuk zaproponował Radzie wybór Zarządu w dotychczasowym składzie. W związku z tym, że dotychczasowy Wiceprezes Zarządu - Pan Dariusz Wilczewski złożył rezygnację z ubiegania się o wybór w nowej kadencji z przyczyn rodzinnych, Prezes Stanisław Pacuk zgłosił kandydaturę Pana

Waldemara Nowaka, Dyrektora Zarządzającego Pionem Bankowości Detalicznej w Kredyt Banku S.A. na stanowisko Wiceprezesa Zarządu. Rada Banku jednomyślnie dokonała wyboru pozostałych członków Zarządu Banku w następującym składzie:

1. Pani Małgorzata Kroker-Jachiewicz - Wiceprezes Zarządu
2. Pan Frank Jansen – Wiceprezes Zarządu
3. Pan Dariusz Sokołowski – Wiceprezes Zarządu
4. Pani Bronisława Trzeszkowska – Wiceprezes Zarządu
5. Pani Izabela Sewerynik – Wiceprezes Zarządu
6. Pan Waldemar Nowak – Wiceprezes Zarządu.

Zmiany w składzie Rady Banku:

- » W dniu 7 maja 2001 roku Rada Kredyt Banku S.A. przyjęła rezygnację z członkostwa w Radzie Banku pana Luc Flamee i dokooptowała do swego składu pana Dirk Mampaey, zajmującego stanowisko Zastępcy Dyrektora Generalnego Departamentu Zagranicznego, nadzorującego inwestycje KBC Bank N.V. w Europie Środkowo-Wschodniej.

b) informacje o łącznej wartości wynagrodzeń i nagród Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Banku oraz informacje o wartości wynagrodzeń i nagród otrzymanych z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych i stowarzyszonych

W I półroczu 2001 roku wartość wynagrodzeń wypłaconych Członkom Zarządu Banku wyniosła 5.430 tys. zł, natomiast Członkowie Rady Banku otrzymali wynagrodzenie w kwocie 1.154 tys.zł. Za ten sam okres 2000 roku łączna wartość wynagrodzeń Członków Zarządu Banku wyniosła 3.806 tys.zł, natomiast Członkowie Rady Banku otrzymali wynagrodzenie w kwocie 745 tys.zł.

W I półroczu 2001 roku Członkowie Zarządu Banku otrzymali z tytułu pełnienia funkcji we władzach podmiotów zależnych i stowarzyszonych Banku wynagrodzenia w łącznej wysokości 370 tys.zł, zaś Członkowie Rady Banku w łącznej wysokości 57 tys.zł. Za ten sam okres 2000 roku Członkowie Zarządu Banku otrzymali z tytułu pełnienia funkcji we władzach podmiotów zależnych i stowarzyszonych Banku wynagrodzenie w łącznej wysokości 383 tys.zł, natomiast Członkowie Rady Banku w łącznej wysokości 632 tys.zł

c) wartość nie spłaconych pożyczek, gwarancji i poręczeń udzielonych przez Bank Członkom Zarządu Banku, Członkom Rady Banku oraz członkom ich rodzin

Na dzień 30 czerwca 2001 roku całkowite zadłużenie z tytułu udzielonych przez Bank kredytów i pożyczek pieniężnych wynosiło:

- » dla Członków Zarządu 418 tys. zł,
- » dla Członków Rady Banku 144 tys. zł.

Oprocentowanie kredytów udzielonych osobom zarządzającym i nadzorującym Bank kształtowało się na poziomie stawki bazowej powiększonej o minimalną marżę.

Na dzień 30 czerwca 2001 roku zadłużenie Członków Zarządu i organów nadzorujących Banku w przedsiębiorstwach jednostek od niego zależnych i z nim stowarzyszonych nie występowało.

d) określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Banku oraz akcji i udziałów w jednostkach grupy kapitałowej Banku, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Wykaz akcji Kredyt Banku S.A. oraz akcji i udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych będących w posiadaniu Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Banku według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku przedstawia poniższe zestawienie:

Wyszczególnienie	Akcje Kredyt Banku S.A.		Akcje jednostek zależnych i stowarzyszonych	
	L. akcji [szt.]	Wartość nominalna [tys. zł]	L. akcji [szt.]	Wartość nominalna [tys. zł]
Członkowie Zarządu Kredyt Banku S.A.				
Stanisław Pacuk	530 000	2 650	22 500	23
Dariusz Sokołowski	144 140	721	0	0
Izabela Sewerynik	130 298	651	0	0
Bronisława Trzeszkowska	31 005	155	0	0
Małgorzata Kroker-Jachiewicz	100 000	500	3 000	3
Waldemar Nowak	0	0	0	0
Frank Jansen	0	0	0	0
Razem:	935 443	4 677	25 500	26
Członkowie Rady Kredyt Banku S.A.				
Andrzej Witkowski	59 799	299	0	0
Grzegorz Krawczyk	18 000	90	0	0
Kulikowski Feliks	362	2	0	0
Marek Michałowski	0	0	0	0
pozostali Członkowie Rady Banku	0	0	0	0
Razem:	78 161	391	0	0

XVI. Perspektywy i czynniki istotne dla rozwoju działalności Banku

Rok 2001 ma być kolejnym rokiem dynamicznego rozwoju Kredyt Banku S.A. Najważniejsze cele Banku przyjęte do realizacji na ten rok i lata następne to:

- » ekspansja Banku na rynku obsługi klienta detalicznego,
- » poprawa jakości portfela kredytowego
- » zwiększenie potencjału rozwojowego umożliwiającego utrzymanie w dłuższej perspektywie tendencji wzrostu udziału w rynku usług bankowo-ubezpieczeniowych w Polsce,
- » umocnienie pozycji na rynku obsługi klienta korporacyjnego – realizacja zadań w tym zakresie będzie odbywać się poprzez wzrost aktywności Banku w branżach uznanych za rozwojowe, perspektywiczne i obciążone relatywnie niskim ryzykiem,
- » obsługa finansowa sektora budżetowego, zwłaszcza finansowania budżetów lokalnych w nowej sytuacji po konwersji i wykupie przez Skarb Państwa dotychczasowego zadłużenia z tytułu skupu wierzytelności.

Bank zamierza zwiększyć swój udział w rynku usług bankowych z jednoczesnym zachowaniem bezpieczeństwa działania poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury aktywów, pożądanej wielkości kapitałów oraz poziomu wskaźników ostrożnościowych.

W celu utrzymania i wzmocnienia swej pozycji konkurencyjnej Kredyt Bank S.A. kontynuuje strategię ekspansji na nowe obszary życia gospodarczego. Bank podejmuje również, poza najważniejszą aktywnością depozytowo-kredytową, nowe rodzaje działalności, w tym zwłaszcza w zakresie szeroko

rozumianej bankowości inwestycyjnej, oferowania produktów bankowo-ubezpieczeniowych oraz ich dystrybucji, rozwinięcia działalności w obszarze finansowania rynku mieszkaniowego. Celem Banku jest osiągnięcie znacznego wzrostu sprzedaży polis ubezpieczeniowych – oferty bancassurance w sieci placówek Banku.

Bank podjął działania w celu pozyskania środków finansowych na międzynarodowych rynkach kapitałowych poprzez emisję dłużnych papierów wartościowych w formie obligacji denominowanych w EURO. W tym celu na początku 2001 roku została utworzona spółka Kredyt International Finance B.V. z siedzibą w Holandii. Emisja obligacji denominowanych w EURO gwarantowanych przez Kredyt Bank S.A. pozwoliła Bankowi na zaprezentowanie się na międzynarodowym rynku finansowym jako silnej instytucji finansowej o stabilnym akcjonariacie i mającej zdrowe podstawy pozwalające na dalszy rozwój.

Bank będzie dążył do zwiększenia udziału w obsłudze transakcji handlu zagranicznego oraz w wybranych krajach Europy Środkowo-Wschodniej (Litwa, Ukraina). Realizacja tego celu będzie możliwa między innymi dzięki rozwojowi sieci filii i umacnianiu pozycji rynkowej na Litwie oraz poprawie efektywności działania West Ukrainian Commercial Bank na Ukrainie i rozwój jego działalności na miejscowym rynku.

Głównymi atutami Banku umożliwiającymi realizację założonej strategii rozwoju pozostaje doświadczona kadra zarządzająca, wypracowane powiązania kapitałowe tworzące silną grupę działającą na rynku usług bankowych oraz na rynku ubezpieczeń majątkowych i ubezpieczeń na życie, a także dobrze rozwinięta, rozmieszczona równomiernie na terenie całego kraju sieć placówek bankowych. W powiązaniu z dynamiczną, szeroko zakrojoną kampanią marketingową, pomagającą utrzymać stałą bazę klientów indywidualnych i instytucjonalnych, uwarunkowania te doprowadzą do podwyższenia zdolności kreacji instrumentów finansowych niezbędnych dla dalszego zwiększania udziału rynkowego w wysoce konkurencyjnym sektorze usług bankowych.

a) Czynniki zewnętrzne, istotne dla rozwoju działalności Banku

Bank identyfikuje następujące czynniki zewnętrzne mające istotny wpływ na rozwój swojej działalności:

- » spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego w Polsce,
- » wysokie bezrobocie,
- » wysoka niepewność kierunków rozwoju procesów makroekonomicznych i oczekiwań inflacyjnych,
- » wzrastająca konkurencja ze strony silnych kapitałowo banków zagranicznych i zagranicznych bankowych grup kapitałowych o zasięgu globalnym, co prowadzi do systematycznego wzrostu wpływów kapitału zagranicznego w krajowym sektorze bankowym i znacznego zaostrzania konkurencji,
- » silne tendencje do konsolidacji i koncentracji potencjałów bankowych widoczne w sektorze oraz proces budowy grup bankowych skupiających podmioty prowadzące działalność w zakresie bankowości detalicznej, hipotecznej, inwestycyjnej oraz na rynku ubezpieczeń społecznych i zabezpieczeń emerytalnych, dające możliwość dalszego skokowego rozwoju Banku, lecz jednocześnie stwarzające zagrożenie znacznie silniejszej konkurencji w sektorze,
- » zaostrzająca się konkurencja na rynku detalicznym, postrzeganym jako obszar dający możliwość generowania dużych i trwałych dochodów; bardzo ważnym przejawem szeroko pojętej ekspansji marketingowej stał się wyścig technologiczny, nakierowany na wsparcie oferty wystandaryzowanych produktów, szukający możliwości usprawnienia i wzbogacenia relacji handlowych na linii: bank – klient – produkt,
- » znaczne pogorszenie jakości portfela kredytowego z uwagi na wysoki poziom stóp procentowych i towarzyszące mu jednocześnie zahamowanie wzrostu gospodarczego.

b) Czynniki wewnętrzne, istotne dla rozwoju działalności Banku

Do wewnętrznych czynników istotnych dla dalszego rozwoju Banku można zaliczyć:

- » realizacja przyjętej nowej strategii w zakresie bankowości detalicznej w tym koncentracja na sprzedaży kont osobistych w powiązaniu z kartami płatniczymi,
- » dalszy rozwój infrastruktury niezbędnej dla obsługi klientów detalicznych (otwieranie nowych placówek na terenie całego kraju oraz rozwój nowych kanałów dystrybucji takich jak call center oraz bankowość internetowa,
- » poprawa skuteczności działania poprzez doskonalenie proklientowskiej struktury organizacyjnej oraz systemów zarządzania,
- » dalszy rozwój współpracy z powiązanimi kapitałowo z Bankiem firmami ubezpieczeniowymi, głównie w dziedzinie sprzedaży produktów bankowo-ubezpieczeniowych, co w dłuższym okresie pozwoli na pozyskanie dużej liczby stałych, kompleksowo obsługiwanych klientów,
- » doświadczoną kadrę zarządzającą i wysoce wykwalifikowany personel Banku, posiadający wieloletnie ugruntowane doświadczenie zawodowe, poparte u większości pracowników wieloletnim stażem pracy w polskiej bankowości,
- » zapewnienie podstaw do rozwoju w dłuższej perspektywie w warunkach zwiększonego poziomu konkurencji na rynku klientów detalicznych poprzez istotne zwiększenie liczby placówek w stale rozwijanej ogólnopolskiej sieć placówek Banku oraz wprowadzanie nowych kanałów dystrybucji sprzedaży produktów i usług bankowych,
- » szeroką i stale rozwijaną ofertę produktów i usług bankowych o udoskonalanej jakości, pozwalających na kompleksową i wysoce konkurencyjną obsługę podmiotów gospodarczych oraz klientów indywidualnych,
- » zakończenie wdrożenia scentralizowanego systemu informatycznego Profile oraz rozwój systemu informacji zarządczej, który poprzez usprawnienie przepływu informacji pomiędzy jednostkami Banku oraz ich przetworzenie doprowadzi do wzrostu efektywności działania oraz znacznej poprawy sprawności zarządzania Bankiem,
- » wykorzystanie wdrożonego systemu OF – umożliwiającego racjonalizację gospodarkę kosztami działania Banku.
- » reorganizacja Grupy Kapitałowej mająca na celu rozwój sprzedaży kredytów detalicznych oraz produktów bankowo-ubezpieczeniowych,
- » stałe dostosowywanie struktury organizacyjnej dla optymalnej realizacji wyznaczonych celów strategicznych Banku, w szczególności związane z kontynuacją procesów wdrażania prosprzedażowego modelu organizacyjnego.

XVII. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych Banku

Polityka inwestycji kapitałowych prowadzona przez Bank podlega regulacji prawnej zawartej w ustawie Prawo bankowe. Ustawa ta określa, że wartość globalnego zaangażowania kapitałowego nie może przekroczyć 60,0% wartości funduszy własnych Banku. Według stanu na dzień 30 czerwca 2001 roku łączne zaangażowanie kapitałowe limitowane Banku wynosiło 465.936 tys.zł, co stanowiło 29,6% funduszy własnych.

Do priorytetów w działalności Kredyt Banku S.A. w I półroczu 2001 roku Kredyt Bank S.A. należał dalszy rozwój nowoczesnej infrastruktury informatycznej i elektronicznej poprzez między innymi kontynuowanie prac wdrożeniowych scentralizowanego systemu informatycznego Profile, który umożliwi poprawę efektywności zarządzania Bankiem oraz znacznie uprości i przyspieszy obsługę klientów. Ponadto Kredyt Bank S.A. ponosił nakłady związane z procesem wdrażania systemu systemu FlexCube, który w wymierny sposób usprawni ewidencję księgową transakcji rynku pieniężnego.

Kredyt Bank S.A. będzie zabiegał o możliwości angażowania się w instrumenty związane z rozwojem budownictwa mieszkaniowego i obrotu nieruchomości. Realizacji tych zamierzeń służą działania podjęte przez Bank polegające m.in. na rozszerzeniu i uatrakcyjnieniu oferty produktów mieszkaniowych.

W I półroczu 2001 roku Kredyt Bank S.A. kontynuował realizację strategii ekspansji w sektorze ubezpieczeniowym. Stabilna kondycja Kredyt Banku S.A. oraz zwiększenie zaangażowania kapitałowego na polskim rynku usług finansowych naszego głównego akcjonariusza, belgijskiej grupy KBC, sprzyjały planom poszerzenia i doskonalenia oferty obejmującej szeroki zakres nowoczesnych usług bankowo-ubezpieczeniowych we współpracy z TUIR Warta S.A. W I półroczu 2001 roku Kredyt Bank S.A. podpisał z TUIR Warta S.A. i TUNŻ Warta Vita S.A. porozumienie dotyczące świadczenia wspólnych usług bankowo-ubezpieczeniowych. Połączone działania mają doprowadzić do zdobycia w obszarze bancassurance pozycji lidera na polskim rynku.

Kredyt Bank S.A. jako lider wśród polskich banków, kontynuował swoją działalność operacyjną i kapitałową na rynkach wschodnich. W celu umocnienia pozycji rynkowej na Litwie zostały uruchomione dwie nowe placówki: w Kłajpedzie i Poniewierzu. Do końca 2001 roku zostaną utworzone jeszcze cztery filie w głównych miastach Litwy. Na Ukrainie kontynuowano prace nad rozwojem działalności West Ukrainian Commercial Bank na miejscowym rynku.

Z uwagi na fakt, iż KBC Insurance N.V. członek grupy KBC, posiada 40% udział w kapitale zakładowym Warty S.A. – akcjonariusza PTE „Dom” oraz mając na uwadze ustawę z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz.U.97, nr 139, poz. 934, z późniejszymi zmianami), mówiącą, że przedsiębiorstwa, które uważa się za „powiązane” ze sobą są uprawnione do posiadania udziałów w jednej firmie zarządzającej funduszami emerytalnymi, PTE K.B S.A. złożył w Urzędzie Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi wniosek o wyrażenie zgody na połączenie z PTE DOM S.A.

W wyniku połączenia towarzystw i funduszy powstanie nowa struktura organizacyjna zapewniająca członkom funduszu wyższy poziom bezpieczeństwa i jakości obsługi. Zostaną obniżone koszty zarządzania aktywami, koszty ogólne oraz koszty utrzymania sieci sprzedaży.

Po połączeniu powstanie podmiot działający pod nazwą Powszechnie Towarzystwo Emerytalne WARTY i Kredyt Banku S.A. z kapitałem zakładowym w wysokości 253.333.200 złotych o poniższej strukturze akcjonariatu:

Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji WARTA S.A. – 37,5% akcji,
KULCZYK HOLDING S.A. – 37,5% akcji,
KREDYT BANK S.A. – 24,875% akcji,
NORDEA Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. – 0,125% akcji.

Przewidywanym dniem połączenia towarzystw będzie 31 grudnia 2001 r.

Kredyt Bank S.A. będzie także dążył do wzmocnienia swojej pozycji w bankowości inwestycyjnej, głównie poprzez kompleksową obsługę przedsiębiorstw oraz gmin. W dalszym ciągu działania Kredyt Banku S.A. będą skierowane na rynek detaliczny. Istotnym elementem tych działań jest rozwój pośrednictwa kredytowego, leasingu oraz ubezpieczeń.

Celem Banku jest pozyskanie do kompleksowej obsługi maksymalnie wielu podmiotów znajdujących się na liście 500 największych przedsiębiorstw w Polsce. Realizacja tego celu będzie wsparta oferowaniem w ramach pakietu usług w zakresie: kompleksowego doradztwa kapitałowego z możliwością zaangażowania kapitałowego Banku, doradztwa w obszarze organizacji fuzji i przejęć w procesach prywatyzacji i restrukturyzacji, zarządzania aktywami płynnymi, tworzenia i zarządzania funduszami inwestycyjnymi, czy przygotowywania emisji papierów wartościowych.

Zarząd Banku