

Raport okresowy SAB-QS I /2001

Formularz SAB-QS I /2001 rok

(kwartał/rok)

(dla banków)

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

Zarząd Spółki Kredyt Bank S.A.

podaje do wiadomości raport kwartalny skonsolidowany za I kwartał 2001 roku:

14.05.2001r.

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	I kwartał 2001 roku	I kwartał 2001 roku narastająco	I kwartał 2001 roku	I kwartał 2001 roku narastająco
	okres od 01.01.2001 do 31.03.2001	okres od 01.01.2001 do 31.03.2001	okres od 01.01.2001 do 31.03.2001	okres od 01.01.2001 do 31.03.2001
I. Przychody z tytułu odsetek	649 633	649 633	174 445	174 445
II. Przychody z tytułu prowizji	74 569	74 569	20 024	20 024
III. Wynik na działalności bankowej	345 788	345 788	92 854	92 854
IV. Zysk (strata) brutto	99 383	99 383	26 687	26 687
V. Zysk (strata) netto	57 603	57 603	15 468	15 468
VI. Aktywa (stan na 31.03.2001r)	20 251 235		5 598 904	
VII. Kapitał własny (stan na 31.03.2001r)	1 319 028		364 675	
VIII. Liczba akcji (stan na 31.03.2001r)	98 602 112			
IX. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł. (stan na 31.03.2001r)	13,38		3,70	
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.03.2001r)	9,76			

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31.03.2001 koniec kwartału (rok bieżący)	stan nakoniec poprz.kwartału (rok bieżący)	stan na 31.03.2000 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na koniec poprz.kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	784 099		423 204	
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym				
III. Należności od sektora finansowego	1 953 076		1 526 558	
1. W rachunku bieżącym	75 789		88 673	
2. Terminowe	1 877 287		1 437 885	
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 775 525		10 595 859	
1. W rachunku bieżącym	1 559 157		1 399 971	
2. Terminowe	10 216 368		9 195 888	
V. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	269 208		320 485	
VI. Należności od jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych konsolidacją metodą praw własności	6 820		9 414	
V.II Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	15 593		9 950	
VIII. Dłużne papiery wartościowe	4 213 173		3 414 890	
VIX. Akcje i udziały w jednostkach zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	196 306		189 661	
X. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych objętych konsolidacją praw własności	19 213		-2 486	
XI. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	92 600		223 398	
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe				
XIII. Wartości niematerialne i prawne	131 568		98 455	
XIV. Wartość firmy z konsolidacji				
XV. Rzeczowy majątek trwały	428 286		333 631	
XVI. Akcje własne do zbycia				
XVII. Inne aktywa	286 447		135 408	
1. Przejęte aktywa - do zbycia	19 350		6 333	
2. Pozostałe	267 097		129 075	
XVIII. Rozliczenia międzyokresowe	79 321		38 526	
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	79 321		38 526	
A k t y w a r a z e m	20 251 235		17 316 953	

P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego				
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 392 537		2 051 370	
1. Bieżące	64 535		157 069	
2. Terminowe	1 328 002		1 894 301	
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	15 319 317		13 255 261	
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	3 079		5 314	
a) bieżące	2 893		2 746	
b) terminowe	186		2 568	
2. Pozostałe, w tym:	15 316 238		13 249 947	
a) bieżące	3 090 881		2 821 186	
b) terminowe	12 225 357		10 428 761	
IV. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych nie objętych konsolidacją	569 955		29 203	
V. Zobowiązania wobec jednostek zależnych i stowarzyszonych objętych metodą praw własności	24		116	
VI. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	122 299		12 123	
VII. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	45 901		57 511	
VIII. Fundusze specjalne i inne pasywa	756 700		213 201	
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	351 257		282 371	
X.. Rezerwy	90 071		67 726	
1. Rezerwy na podatek dochodowy	28 520		48 824	
2. Pozostałe rezerwy	61 551		18 902	
XI. Zobowiązania podporządkowane	284 146		141 941	
XII. Kapitał własny akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych				
XIII. Rezerwa kapitałowa z konsolidacji				
XIV. Fundusz podstawowy	493 011		493 011	
XV. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)				
XVI. Kapitał (fundusz) zapasowy	666 756		600 038	
XVII. Kapitał (fundusz) rezerwowo z aktualizacji wyceny	1 366		1 455	
XVII. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	137 000		92 000	
XIX. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-474		202	
XX. Różnice kursowe z konsolidacji				
XXI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	-36 234		-22 583	
XXII. Zysk (strata) netto	57 603		42 007	
P a s y w a r a z e m	20 251 235		17 316 953	

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	31.03.2001 koniec kwartału (rok bieżący) koniec poprz.kwartału (rok bieżący)	31.03.2000 koniec kwartału (rok poprz.) koniec poprz.kwartału (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3 814 540		2 646 712	
1. Zobowiązania udzielone:	3 176 930		2 134 855	
a) dotyczące finansowania	1 871 363		1 472 702	
b) gwarancyjne	1 305 567		662 153	
2. Zobowiązania otrzymane:	637 610		511 857	
a) dotyczące finansowania			23 739	
b) gwarancyjne	637 610		488 118	
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	6 779 555		3 126 471	
III. Pozostałe:	2 854 895		1 750 993	
P o z y c j e p o z a b i l a n s o w e r a z e m	13 448 990		7 524 176	

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	I kwartał 2001 roku	I kwartał 2001 roku narastająco	I kwartał 2000 roku	I kwartał 2000 roku narastająco
	okres od 01.01.2001 do 31.03.2001	okres od 01.01.2001 do 31.03.2001	okres od 01.01.2000 do 31.03.2000	okres od 01.01.2000 do 31.03.2000
I. Przychody z tytułu odsetek	649 633	649 633	638 766	638 766
II. Koszty odsetek	-517 306	-517 306	-452 170	-452 170
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	132 327	132 327	186 596	186 596
IV. Przychody z tytułu prowizji	74 569	74 569	73 281	73 281
V. Koszty z tytułu prowizji	-4 539	-4 539	-4 292	-4 292
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	70 030	70 030	68 989	68 989
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	60 247	60 247		
VIII. Wynik na operacjach finansowych	86 560	86 560	6 656	6 656
IX. Wynik z pozycji wymiany	-3 376	-3 376	19 563	19 563
X. Wynik na działalności bankowej	345 788	345 788	281 804	281 804
XI. Pozostałe przychody operacyjne	13 358	13 358	6 756	6 756
XII. Pozostałe koszty operacyjne	-14 536	-14 536	-6 336	-6 336
XIII. Koszty działania banku	-202 584	-202 584	-161 418	-161 418
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	-18 279	-18 279	-14 613	-14 613
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-152 467	-152 467	-132 322	-132 322
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	128 464	128 464	101 730	101 730
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	-24 003	-24 003	-30 592	-30 592
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	99 744	99 744	75 601	75 601
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	-361	-361	53	53
1. Zyski nadzwyczajne	17	17	53	53
2. Straty nadzwyczajne	-378	-378		
XX. Odpis wartości firmy z konsolidacji				
XXI. Odpis rezerwy kapitałowej z konsolidacji				
XXII. Zysk (strata) brutto	99 383	99 383	75 654	75 654
XXIII. Podatek dochodowy	-35 980	-35 980	-22 808	-22 808
XXIV. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)				
XXV. Udział w zyskach (stratach) jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	-5 800	-5 800	-10 566	-10 566
XXVI. (Zysk) strata akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych			-273	-273
XXVII. Zysk (strata) netto	57 603	57 603	42 007	42 007
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	160 556			
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	98 602 112			
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	1,63			

RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	I kwartał 2001 roku	I kwartał 2001 roku narastająco	I kwartał 2000 roku	I kwartał 2000 roku narastająco
	okres od 01.01.2001 do 31.03.2001	okres od 01.01.2001 do 31.03.2001	okres od 01.01.2000 do 31.03.2000	okres od 01.01.2000 do 31.03.2000
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	783 471	783 471	328 953	328 953
I. Zysk (strata) netto	57 603	57 603	42 007	42 007
II. Korekty razem:	725 868	725 868	286 946	286 946
1. Zysk (strata) akcjonariuszy (udziałowców) mniejszościowych			273	273
2. Udział w (zyskach) stratach jednostek objętych konsolidacją metodą praw własności	5 800	5 800	10 566	10 566
3. Amortyzacja (w tym odpisy wartości firmy z konsolidacji lub rezerwy kapitałowej z konsolidacji)	18 279	18 279	14 613	14 613
4. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-28 307	-28 307	-58 269	-58 269
5. Odsetki i dywidendy	-81 612	-81 612	-45 809	-45 809
6. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-1 108	-1 108	6 434	6 434
7. Zmiany stanu pozostałych rezerw	-29 625	-29 625	-53 701	-53 701
8. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	35 980	35 980	22 808	22 808
9. Podatek dochodowy zapłacony	-11 303	-11 303	-12 360	-12 360
10. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	590 927	590 927	-333 804	-333 804
11. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-651 425	-651 425	-1 980 411	-1 980 411
12. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-506 278	-506 278	-563 813	-563 813
13. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	53 441	53 441	-7 650	-7 650

14. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	8 409	8 409	1 112	1 112
15. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	37 571	37 571	1 974 698	1 974 698
16. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	760 515	760 515	1 184 108	1 184 108
17. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	122 299	122 299	0	0
18. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych			0	0
19. Zmiana stanu innych zobowiązań	464 582	464 582	124 425	124 425
20. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-4 325	-4 325	16 550	16 550
21. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-13 063	-13 063	12 144	12 144
22. Pozostałe pozycje	-44 889	-44 889	-24 968	-24 968
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-630 548	-630 548	-448 582	-448 582
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	1 134 034	1 134 034	1 021 578	1 021 578
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych			0	0
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	1 342	1 342	163	163
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	91 119	91 119	0	0
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	1 951	1 951	2 977	2 977
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej			0	0
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	969 784	969 784	992 609	992 609
7. Pozostałe wpływy	69 838	69 838	25 829	25 829
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	1 764 582	1 764 582	1 470 160	1 470 160
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	8 791	8 791	11 948	11 948
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	27 616	27 616	17 505	17 505
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	33 685	33 685	7 717	7 717
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	1 011	1 011	1 075	1 075
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej			0	0
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	1 693 479	1 693 479	1 428 690	1 428 690
7. Nabycie akcji własnych				
8. Pozostałe wydatki			3 225	3 225
C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-13 177	-13 177	-19 540	-19 540
I. Wpływy z działalności finansowej	10 000	10 000	0	0
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	10 000	10 000		
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych				
5. Wpływy z emisji akcji własnych				
6. Dopłaty do kapitału				
7. Pozostałe wpływy				
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	23 177	23 177	19 540	19 540
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	5 300	5 300	5 300	5 300
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	17 877	17 877	14 240	14 240
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	139 746	139 746	-139 169	-139 169
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	139 746	139 746	-139 169	-139 169
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	2 108	2 108	-20 770	-20 770
F. Środki pieniężne na początek okresu	680 990	680 990	594 189	594 189
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	819 902	819 902	453 562	453 562

Raport kwartalny powinien ponadto zawierać informacje określone w § 49 ust. 3 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. (Dz.U. Nr 163, poz. 1160).

Podpis osoby/osób
reprezentującej Spółkę

Data ..14.05.01.....

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości spółki

Data ..14.05.01.....

Komentarz do raportu kwartalnego SAB-QS I/2001

1. Skonsolidowany raport kwartalny Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. został przygotowany zgodnie z opisem poszczególnych pozycji formularza SAB-QS dla banków z uwzględnieniem przepisów komentarza do tych pozycji wydane przez KPWiG. Stosowane w Grupie Kapitałowej zasady i metody rachunkowości, metody wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zostały przedstawione w całości i szczegółowo w raporcie półrocznym SAB-PS 2000 roku.

Według stanu na dzień 31 marca 2001 roku Grupa Kapitałowa Kredyt Banku S.A. obejmowała następujące jednostki:

<i>Kredyt Bank S.A. – jednostka dominująca</i>	
<i>Jednostki zależne</i>	<i>Jednostki stowarzyszone</i>
Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o.	BDH Serwis Sp. z o.o.
Bankowy Dom Brokerski S.A.	Dalekowschodnia Kompania Inwest. –Handl. Sp. zo.o.
Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o.	Eurofund Management Polska Sp. z o.o.
Kredyt International Finance B.V.	Inwestia Sp. z o.o.
Kredyt Trade Sp. z o.o.	Kredyt Lease S.A.
Net Banking Sp. z o.o.	Minex CEI S.A.
Polski Kredyt Bank S.A.	Stocznia Gdynia S.A.
PTE Kredyt Banku S.A.	T.U. w R. i G.Ż. "Agropolisa" S.A.
SKK Kredyt S.A.	West Ukrainian Commercial Bank
Szelf Sp. z o.o.	Żagiel S.A.
Victoria Development Sp. z o.o.	

Grupa Kapitałowa obejmuje samodzielne pod względem prawnym jednostki gospodarcze, których działalność gospodarcza jest ściśle skoordynowana. Łączące Grupę Kapitałową powiązania kapitałowe określające charakter ich zależności często zostają wzmocnione powiązaniem handlowymi i zawieraniem umowami. Pozwala to na realizację podstawowego celu strategicznego Grupy Kapitałowej - utrzymania i rozwoju pozycji rynkowej.

Kredyt Bank S.A., jednostka dominująca Grupy Kapitałowej, podejmuje decyzje o polityce finansowej i bieżącej działalności podmiotów zależnych oraz wywiera istotny wpływ na działalność spółek stowarzyszonych. Członkowie Zarządu i osoby pełniące funkcje kierownicze w Kredyt Banku S.A. tworzą jednocześnie większość składu zarządów w spółkach zależnych lub poprzez pełnienie funkcji kontrolnej w organach nadzoru uprawnieni są do powoływania i odwoływania zarządu tych spółek. Na działalność spółek stowarzyszonych, Kredyt Bank S.A. wywiera wpływ poprzez uczestnictwo w organach nadzorczych.

-
2. W I kwartale 2001 roku zostały dokonane następujące zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.:
- objęcie akcji serii M Polskiego Kredyt Banku S.A.- po zarejestrowaniu emisji Kredyt Bank S.A posiada 98,18% udziału w kapitale i 98,46% w głosach na WZA,
 - sprzedaż akcji Heros-Life S.A. stanowiących 95,46% udziału w kapitale i ogólnej liczbie głosów na WZA,
 - rejestracja spółki Kredyt International Finance B.V. z siedzibą w Holandii, w której Kredyt Bank S.A. posiada 100% udziału w kapitale i głosach tej spółki.
3. Sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. na koniec I kwartału 2001 roku zostało sporządzone w oparciu o sprawozdania finansowe Kredyt Banku S.A. jako podmiotu dominującego, Polskiego Kredyt Banku S.A. i Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A. - podmiotów zależnych. Sprawozdania finansowe Polskiego Kredyt Banku S.A. zostały skonsolidowane ze sprawozdaniami Kredyt Banku S.A. metodą pełną, natomiast sprawozdania finansowe Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Kredyt Banku S.A. metodą praw własności.

Z uwagi na fakt, iż badanie jednostkowego sprawozdania finansowego Polskiego Kredyt Banku S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za 2000 rok nie zostały zakończone, dane wykazane w raporcie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej za I kwartał 2001 roku mogą ulec zmianie.

Według stanu na dzień 31 marca 2001 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej KB S.A. uwzględniona została strata Polskiego Kredyt Banku S.A. oraz strata PTE KB S.A., które były wygenerowane w I kwartale 2001 roku.

Wyłączenia z obowiązku objęcia konsolidacją dokonano zgodnie z Art. 56, ust. 2, pkt. Ustawy o rachunkowości i Uchwałą nr 2/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad sporządzania przez banki skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz z Rozporządzeniem 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.

Poniżej przedstawione są wielkości ze sprawozdań finansowych jednostek zależnych i stowarzyszonych na dzień 31 marca 2001 roku będące podstawą wyłączenia tych podmiotów z konsolidacji.

Lp.	Nazwa jednostki	Suma bilansowa (w tys. zł)	Udział % w sumie bilansowej Banku	Przychody netto (w tys. zł)	Udział % w przychodach Banku
Jednostki podlegające konsolidacji					
1	Kredyt Bank S.A.	18 509 124		573 869	
2	Polski Kredyt Bank S.A.	5 854 867	31,63	235 225	40,99
3	PTE Kredyt Banku S.A.	28 280	0,15	1 741	0,30
Jednostki wyłączone z konsolidacji					
4	Bankowy Fundusz Inwestycyjny Sp. z o.o.	46 924	0,25	4 167	0,73
5	Minex CEI S.A.	89 317	0,48	11 888	2,07
6	T.U. w R.i.G.Ż "Agropolisa" S.A.	91 950	0,50	2 130	0,37
7	Kredyt International Finance B.V.	543 422	2,94	857	0,15
8	Net Banking Sp z.o.o.	55	0,00	0	0,00
9	Kredyt Lease S.A.	155 494	0,84	12 953	2,26
10	BDH Serwis Sp. z o.o.	11 196	0,06	9 628	1,68
11	West Ukrainian Commercial Bank	302 091	1,63	9 989	1,74
12	Eurofund Managment Sp. z o.o.	11	0,00	47	0,01
13	Szefl Sp. z o.o.	3 393	0,02	794	0,14
14	Bankowy Dom Brokerski S.A.	1 062	0,01	412	0,07
15	Armatorski Dom Bankowy Sp. z o.o.*	278	0,00	885	0,15
16	SKK Kredyt S.A.	18 119	0,10	7 911	1,38
17	Inwestia Sp z.o.o.	4 045	0,02	564	0,10
18	Stocznia Gdynia S.A.**	2 202 360	11,90	272 404	47,47
19	Żagiel S.A.	67 322	0,36	27 316	4,76
20	Dal. Wsch. Komp.Inw.-Handl. Sp. z o.o.***	bd	-	bd	-
21	Victoria Development Sp. z o.o.	12 512	0,07	67	0,01
22	Kredyt Trade Sp. z o.o.	120 433	0,65	6 514	1,14
	Razem	28 062 255		1 179 361	
	Jednostki wyłączone z konsolidacji	3 669 984		368 526	
	Udział jednostek wyłączonych z konsolidacji	13,08		31,25	

* Dane finansowe Spółki według stanu na dzień 31.12.2000 roku.

** Decyzją Zarządu Kredyt Banku S.A. Spółka przeznaczona do sprzedaży.

*** Według opinii Kredyt Banku S.A. dane finansowe Spółki za I kwartał 2001 roku są materialnie nieistotne dla Grupy Kapitałowej (par.3 ust.3 Uchwały nr 2/98 KNB z dnia 3 czerwca 1998 roku).

- Wybrane pozycje rachunku zysków i strat za I kwartał 2001 roku wykazane w raporcie, wyrażone w walucie EURO, przeliczone są według kursu 1 EURO = 3,7240 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca I kwartału 2001 roku. Wybrane pozycje bilansowe przeliczone są według ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski średniego kursu 1 EURO = 3,6170 PLN obowiązującego na dzień 31 marca 2001 roku.

-
5. Działalność Grupy Kapitałowej w I kwartale 2001 roku charakteryzowała się utrzymaniem wysokiego tempa przyrostu poszczególnych wielkości – co jest odzwierciedleniem realizacji przyjętych założeń rozwoju Grupy Kapitałowej na 2001 rok. Suma bilansowa Grupy Kapitałowej według stanu na 31 marca 2001 roku wyniosła 20.251.235 tys.zł, wzrastając w porównaniu ze stanem na 31 marca 2000 roku o 17% tj. o 2.934.282 tys.zł.

W zakresie źródeł finansowania działalności Grupy Kapitałowej obserwowany był przyrost poszczególnych kategorii pasywów: nastąpił przyrost bazy depozytowej oraz kapitałów własnych Grupy.

- » Według stanu na 31 marca 2001 roku poziom zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz sektora budżetowego ukształtował się na poziomie 17.281.833 tys.zł., wzrastając w porównaniu ze stanem na koniec 31 marca 2000 roku o 13% tj. o 1.945.883 tys.zł.
- » Ponadto na wzrost wartości zewnętrznych źródeł finansowania działalności Grupy Kapitałowej istotny wpływ miało uzyskanie środków w wysokości 149.250 tys.EUR, w związku z realizacją emisji 3-letnich euroobligacji Kredyt International Finance N.V.
- » Kapitały własne Grupy Kapitałowej na koniec marca 2001 roku ukształtowały się na poziomie 1.319.028 tys. zł wzrastając o 9%, tj. o 112.898 tys.zł, w porównaniu ze stanem na koniec marca 2000 roku.

Według stanu na 31 marca 2001 roku poziom zobowiązań podporządkowanych wyniósł 284.146 tys.zł. Na podstawie decyzji Narodowego Banku Polskiego do funduszy uzupełniających jednostki dominującej zostały zaliczane zobowiązania podporządkowane w łącznej wysokości 269.170 tys. zł.

Pozyskane przez Grupę Kapitałową środki zostały przeznaczone na rozwój działalności bankowej, w tym rozwój akcji kredytowej, zwiększenie skali działalności na rynku międzybankowym poprzez wzrost należności od sektora finansowego oraz wzrost zaangażowania Grupy Kapitałowej w dłużne papiery wartościowe.

- » Wartość należności wobec sektora finansowego, niefinansowego oraz sektora budżetowego ukształtowała się na poziomie 14.004.629 tys.zł., wzrastając w porównaniu ze stanem na koniec 31 marca 2000 roku o 12% tj. o 1.552.313 tys.zł.
- » Na koniec I kwartału 2001 roku wartość dłużnych papierów wartościowych wyniosła 4.213.173 tys. zł wzrastając o 23% tj. o 798.283 tys. zł w porównaniu ze stanem na koniec I kwartału 2000 roku.

Powyższe uwarunkowania miały bezpośrednie przełożenie na zrealizowany przez Grupę Kapitałową wynik finansowy.

6. Wynik na działalności bankowej za I kwartał 2001 roku wyniósł 345.788 tys. zł i był wyższy od wyniku uzyskanego w I kwartale 2000 roku o 23% tj. o 63.984 tys. zł. Największy wpływ na poziom wyniku na działalności bankowej w I kwartale 2001 roku miał wzrost wyniku na operacjach finansowych oraz przychodów z akcji i udziałów.

Zwiększenie wyniku na operacjach finansowych związane było głównie ze zrealizowaniem przychodów z transakcji SWAP. Natomiast wzrost przychodów z tytułu akcji i udziałów wynikał z

realizacji transakcji sprzedaży posiadanych przez jednostkę dominującą akcji BRUiT Heros Life S.A.

Na koniec I kwartału 2001 roku, zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, w ramach wyniku na operacjach finansowych uwzględniono korektę wyniku roku ubiegłego, dotyczącą przede wszystkim różnic kursowych związanych z operacjami SWAP. W przypadku zaliczenia w.w korekty w wysokości 36.497 tys.zł., zgodnie z kategorią rodzajową, do wyniku z pozycji wymiany, ukształtowałby się on na dodatnim poziomie i byłby wyższy o 69% tj. o 13.558 tys.zł. od wartości zanotowanej na koniec I kwartału 2000 roku. Komentarz ten dotyczy wyników jednostkowych jednostki dominującej, stanowiących większość wyników Grupy i nie był zamieszczony przy publikacji raportu jednostkowego.

7. Przychody Grupy Kapitałowej z tytułu odsetek za I kwartał 2001 roku ukształtowały się na poziomie 649.633 tys. zł i w porównaniu z tym samym okresem roku ubiegłego wzrosły o 2%, tj. o 10.867 tys.zł, przy czym przyrost ten dotyczył głównie kategorii przychodów z tytułu odsetek od klientów oraz od papierów wartościowych.

Przychody Grupy Kapitałowej z tytułu prowizji w I kwartale 2001 roku wyniosły 74.569 tys. zł, co oznaczało wzrost o 2% tj. o 1.288 tys.zł w porównaniu z I kwartałem 2000 roku. Bezpośrednim czynnikiem warunkującym zwiększenie przychodów Grupy Kapitałowej z tytułu odsetek i prowizji było rozszerzenie skali prowadzonej przez Grupę Kapitałową działalności, natomiast dynamika zwiększenia dochodów odsetkowych była uwarunkowana w I kwartale 2001 roku procesem zawężania marży odsetkowej na skutek obniżania się rynkowych stóp procentowych.

Przy wyliczaniu marży odsetkowej należy uwzględnić zrealizowane przez jednostkę dominującą przychody z transakcji SWAP (prezentowane w sprawozdaniu finansowym w pozycji „Wynik na operacjach finansowych”), które wyniosły w I kwartale 2001 roku 45.636 tys. zł.

8. W I kwartale 2001 roku w porównaniu z analogicznym okresem 2000 roku, Grupa Kapitałowa poniosła o 41.166 tys.zł wyższe koszty działania.

Wzrost kategorii kosztów rzeczowych, jak i osobowych, wynikał ze wzrostu skali działalności oraz utworzenia nowych jednostek organizacyjnych jednostki dominującej. Liczba tych jednostek na koniec I kwartału 2001 wyniosła 330 wzrastając o 73 jednostki w porównaniu z końcem I kwartału 2000 roku.

9. Różnica wartości rezerw i aktualizacji w I kwartale 2001 roku była ujemna i wynosiła 24.003 tys.zł, na co wpływ miało przede wszystkim tworzenie rezerw celowych na należności zagrożone, zwłaszcza podmiotów gospodarczych, co związane było z obserwowanym pogarszaniem się płynności i efektywności przedsiębiorstw w następstwie niekorzystnych tendencji makroekonomicznych. Wskaźnik obrazujący udział należności zagrożonych w portfelu kredytów klientów ogółem w jednostce dominującej ukształtował się na koniec I kwartału 2001 na poziomie 8,2%. Ponadto w związku z przeprowadzoną przez jednostkę dominującą oceną portfela kredytowego Polskiego Kredyt Banku S.A - zgodnie z wydaną opinią - podjęto decyzję o utworzeniu rezerw celowych na należności w sytuacji nieregularnej w spółce zależnej. Ponadto zgodnie z Uchwałą nr 8/1999 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków od 1 stycznia 2001 roku uległ zmianie poziom tworzenia rezerw na należności normalne i pod obserwacją z 1% do 1,5%. Wprowadzona zmiana spowodowała konieczność dotworzenia rezerw na te należności w jednostce dominującej w łącznej wysokości 11.074 tys.zł.
-

-
10. Obciążenie wyniku finansowego Grupy Kapitałowej z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych za okres od 1 stycznia do 31 marca 2001 roku wyniosło 35.980 tys.zł, co stanowiło 36% wyniku brutto Grupy Kapitałowej.

Ze względu na inny moment uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w ujęciu księgowym i podatkowym, wystąpiły różnice pomiędzy zobowiązaniem podatkowym a podatkiem księgowym. W związku z powyższym w jednostce dominującej utworzono rezerwę na podatek odroczony w wysokości 26.187 tys.zł. Zobowiązanie jednostki dominującej z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych do Urzędu Skarbowego za I kwartał 2001 roku wyniosło 12.477 tys.zł.

11. Zysk brutto Grupy Kapitałowej osiągnięty w I kwartale 2001 roku wyniósł 99.383 tys. zł i był wyższy od zysku brutto osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 23.729 tys.zł. Natomiast zysk netto osiągnięty przez Grupę Kapitałową w I kwartale 2001 roku wyniósł 57.603 tys. zł i był wyższy od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 15.596 tys.zł.

Na osiągnięty wynik finansowy netto Grupy Kapitałowej wpłynęło wypracowanie przez Kredyt Bank S.A. wyniku finansowego netto w kwocie 71.675 tys.zł., zamknięcie przez Polski Kredyt Bank S.A. działalności w I kwartale stratą w kwocie 7.894 tys.zł., a także włączenie do skonsolidowanego sprawozdania Grupy, straty PTE KB S.A. w wysokości 5.800 tys.zł.

12. W przypadku ośmiu podmiotów zaangażowanie jednostki dominującej z tytułu udzielonych kredytów gwarancji, poręczeń i awali według stanu na 31 marca 2001 roku przekroczyło 10% funduszy własnych jednostki dominującej. W grupie podmiotów o wskaźniku zaangażowania jednostki dominującej w ich finansowanie, określonym powyżej 10% funduszy własnych jednostki dominującej, znajduje się jeden podmiot zależny oraz dwa podmioty stowarzyszone. Należności wszystkich ośmiu podmiotów zakwalifikowane są do sytuacji normalnej.
13. Na dzień sporządzenia raportu kwartalnego, tj. na 31 marca 2001 roku, na podstawie informacji składanych w jednostce dominującej ustalono następujących Akcjonariuszy, którzy posiadają bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne ponad 5% udziału w kapitale akcyjnym jednostki dominującej jak i ponad 5% głosów na WZA:

Akcjonariusz	% udział w głosach wg stanu na 31.03.2001	% udział w głosach wg stanu na 31.12.2000
KBC Bank N.V.*	29,89	29,89
Banco Espirito Santo S.A.	19,86	19,86
Bankers Trust Company	19,42	19,30
Fundacja na Rzecz Nauki Polskiej	5,09	5,09

**Wg stanu na 31.03.2001 r. KBC Bank NV był również uprawniony do wykonywania 18,28% głosów podczas WZA Kredyt Banku S.A. z tytułu posiadanych GDR-ów, wykazywanych przez BTC.*

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

Kapitał akcyjny jednostki dominującej na dzień 31 marca 2001 roku wynosił 493.010.560 złotych i dzielił się na 98.602.112 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda. W porównaniu ze stanem na koniec 31 grudnia 2000 roku kapitał akcyjny nie uległ zmianie.

Akcje jednostki dominującej posiadane przez Członków Zarządu jednostki dominującej:

	Liczba akcji na 31.03.2001	Liczba akcji na 31.12.2000
Stanisław Pacuk	530.000	530.000
Dariusz Sokołowski	144.140	144.140
Dariusz Wilczewski	33.003	33.003
Małgorzata Kroker-Jachiewicz	100.000	100.000
Bronisława Trzeszkowska	112.797	112.797
Izabela Sewerynik	130.298	130.298
Frank Jansen	0	0

Akcje jednostki dominującej posiadane przez poszczególnych Członków Rady jednostki dominującej:

	Ilość akcji na 31.03.2001	Ilość akcji na 31.12.2000
Andrzej Witkowski	59.748	59.748
Grzegorz Krawczyk	18.000	18.000
Herman Agneessens	0	0
Marek Michałowski	0	0
Józef Toczek	0	0
Luc Flamee	6.000	6.000
Carlos Manuel Cainco	0	0
Francois Louise Florquin	0	0
Philipe Guiral	0	0
Adam Noga	0	0
Feliks Kulikowski	0	0

14. Do najważniejszych wydarzeń, które wystąpiły w I kwartale 2001 roku należy zaliczyć:

» W dniu 10 stycznia 2001 roku agencja ratingowa Moody's Investor Service poinformowała Kredyt Bank S.A. 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 26 stycznia 2001 roku Kredyt Bank S.A. zbył w transakcji pakietowej 2.040.333 sztuk akcji NFI Piast S.A. po 2 zł każda akcja (po cenie zakupu). W wyniku transakcji zbycia akcji, Kredyt Bank S.A. nie posiada akcji NFI Piast S.A.

-
- » W dniu 2 lutego 2001 roku Inwestycyjny Dom Maklerski Kredyt Banku S.A. zbył 177.714 sztuk akcji Kujawskiej Fabryki Manometrów KFM S.A. W wyniku dokonania transakcji zbycia akcji KFM S.A. Kredyt Bank S.A. posiada 2.285 sztuk akcji KFM S.A., co stanowi 0,12% kapitału akcyjnego oraz maksymalnej liczby głosów na WZA KFM S.A.
 - » W dniu 5 lutego 2001 roku został podpisany przez Kredyt Bank S.A. 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.
 - » 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 Kredyt Bank S.A. 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. Kredyt Bank S.A. 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 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 księgowa 58.890.000 zł
 - » Zarząd Kredyt Banku S.A. postanowił zarekomendować Radzie Kredyt Banku S.A. wypłatę dywidendy za rok obrotowy 2000 w wysokości 0,50 zł za jedną akcję. Do dywidendy uprawnionych jest 98.602.112 akcji serii od A do S1. Łączna proponowana kwota dywidendy wynosi 49.301 tys.zł. Ostateczną decyzję w tej sprawie podejmie Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 28 maja 2001 roku.
15. Łączna wartość postępowań przed sądami lub organami administracji publicznej dotyczących zobowiązań i wierzytelności Kredyt Banku S.A. oraz jednostek od niego zależnych na koniec I kwartału 2001 roku nie przekraczała 10% kapitałów własnych Kredyt Banku S.A.
-