

Formularz SAB-Q IV /2001 rok

(kwartał/rok)

(dla banków)

Zgodnie z § 1 ust. 2 i § 57 ust. 1 pkt 1 Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 16 października 2001 r. (Dz.U. Nr 139, poz. 15690)

Zarząd Spółki Kredyt Bank S.A.

podaje do wiadomości raport kwartalny za IV kwartał 2001 roku:

04.02.2002 roku

(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	za IV kwartał 2001 roku	IV kwartały 2001 roku narastająco	za IV kwartał 2001 roku	IV kwartały 2001 roku narastająco
	okres od 01.10.2001 do 31.12.2001	okres od 01.01.2001 do 31.12.2001	okres od 01.10.2001 do 31.12.2001	okres od 01.01.2001 do 31.12.2001
I. Przychody z tytułu odsetek	590 634	2 337 509	163 292	640 253
II. Przychody z tytułu prowizji	88 088	310 181	24 354	84 960
III. Wynik na działalności bankowej	342 704	1 203 876	94 747	329 746
IV. Wynik na działalności operacyjnej	44 600	85 623	12 331	23 452
V. Zysk (strata) brutto	(50 150)	109 307	(13 865)	29 940
VI. Zysk (strata) netto	(36 316)	78 493	(10 040)	21 500
VII. Aktywa (stan na 31.12.2001r)		22 376 603		6 353 560
VIII. Zobowiązania wobec banku centralnego (stan na 31.12.2001r)		-		-
IX. Zobowiązania wobec sektora finansowego (stan na 31.12.2001r)		4 125 332		1 171 337
X. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (stan na 31.12.2001r)		14 079 279		3 997 637
XI. Kapitał własny (stan na 31.12.2001r)		2 415 981		685 988
XII. Kapitał zakładowy (stan na 31.12.2001r)		739 516		209 976
XIII. Liczba akcji (stan na 31.12.2001r)		147 903 168		
XIV. Wartość księgową na jedną akcję - w zł. (stan na 31.12.2001r)		16,33		4,64
XV. Rozwodniona wartość księgową na jedną akcję - w zł. (stan na 31.12.2001r)		16,33		4,64
XVI. Współczynnik wypłacalności (stan na 31.12.2001r)		14,82		
XVII. Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą - w zł		0,77		0,22
XVIII. Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą - w zł		0,77		0,22
XIX. Zadeklarowana lub wypłacona dywidenda na jedną akcję zwykłą (w zł/EURO)		0,50		0,14

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31.12.2001 koniec IV kwartału (rok bieżący)	stan na 30.09.2001 koniec poprz.kwartału (rok bieżący)	stan na 31.12.2000 koniec IV kwartału (rok poprz.)	stan na 30.09.2000 koniec poprz.kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	831 353	781 674	620 942	682 652
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	-	-	-	-
III. Należności od sektora finansowego	1 980 018	2 060 052	1 471 858	1 555 573
1. W rachunku bieżącym	97 256	152 974	45 452	75 877
2. Terminowe	1 882 762	1 907 078	1 426 406	1 479 696
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 560 177	12 966 015	10 220 851	9 798 043
1. W rachunku bieżącym	1 468 280	1 486 893	1 336 218	1 383 730
2. Terminowe	12 091 897	11 479 122	8 884 633	8 414 313
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	11 135	11 663	69 034	209 920
VI. Dłużne papiery wartościowe	3 870 577	4 260 571	3 712 005	3 739 086
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	176 792	251 196	258 028	200 587
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	188 720	103 400	139 872	158 824
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	136 519	140 848	96 396	202 573
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	-	-	-	-
XI. Wartości niematerialne i prawne	124 482	122 508	120 836	105 301
XII. Rzeczowy majątek trwały	492 578	435 790	382 330	364 809
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	824 114	713 306	289 753	285 624
1. Przejęte aktywa - do zbycia	33 076	32 088	12 136	4 502
2. Pozostałe	791 038	681 218	277 617	281 122
XV. Rozliczenia międzyokresowe	180 138	94 900	68 702	50 445
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48 401	-	-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	131 737	94 900	68 702	50 445
A k t y w a r a z e m	22 376 603	21 941 923	17 450 607	17 353 437

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31.12.2001 koniec IV kwartału (rok bieżący)	stan na 30.09.2001 koniec poprz.kwartału (rok bieżący)	stan na 31.12.2000 koniec IV kwartału (rok poprz.)	stan na 30.09.2000 koniec poprz.kwartału (rok poprz.)
P a s y w a				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	-
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	4 125 332	6 393 957	6 058 659	5 765 202
1. Bieżące	93 658	283 394	79 050	107 492
2. Terminowe	4 031 674	6 110 563	5 979 609	5 657 710
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	14 079 279	11 582 506	9 007 250	9 103 658
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	1	45	276	439
a) bieżące	-	-	-	-
b) terminowe	1	45	276	439
2. Pozostałe, w tym:	14 079 278	11 582 461	9 006 974	9 103 219
a) bieżące	3 499 719	3 162 216	2 742 896	3 114 809
b) terminowe	10 579 559	8 420 245	6 264 078	5 988 410
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	200 197
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	-	-	-	-
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	1 043 524	1 711 993	257 376	239 272
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	378 221	304 635	226 550	165 981
VIII. Rezerwy	51 528	85 673	102 225	70 427
1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	38 673	13 316	54 343
2. Pozostałe rezerwy	51 528	47 000	88 909	16 084
IX. Zobowiązania podporządkowane	282 738	283 483	284 777	372 896
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	739 516	493 011	493 011	493 011
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	1 404 349	778 502	666 752	666 738
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny	1 641	1 364	1 370	1 384
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	192 000	192 000	137 000	137 000
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	(18)	(10)	(408)	350
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	-	-	-	-
XVII. Zysk (strata) netto	78 493	114 809	216 045	137 321
P a s y w a r a z e m	22 376 603	21 941 923	17 450 607	17 353 437

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na 31.12.2001 koniec IV kwartału (rok bieżący)	stan na 30.09.2001 koniec poprz.kwartału (rok bieżący)	stan na 31.12.2000 koniec IV kwartału (rok poprz.)	stan na 30.09.2000 koniec poprz.kwartału (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3 913 475	4 044 450	3 305 699	3 023 109
1. Zobowiązania udzielone:	3 589 955	3 717 922	2 791 432	2 498 123
a) dotyczące finansowania	2 177 679	2 192 566	1 801 588	1 527 733
b) gwarancyjne	1 412 276	1 525 356	989 844	970 390
2. Zobowiązania otrzymane:	323 520	326 528	514 267	524 986
a) dotyczące finansowania	-	-	-	-
b) gwarancyjne	323 520	326 528	514 267	524 986
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	17 835 626	11 222 382	5 765 245	5 619 553
III. Pozostałe:	2 582 023	2 363 337	1 897 121	1 645 641
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	24 331 124	17 630 169	10 968 065	10 288 303

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	za IV kwartał 2001 roku	IV kwartaly 2001 roku narastająco	za IV kwartał 2000 roku	IV kwartaly 2000 roku narastająco
	okres od 01.10.2001 do 31.12.2001	okres od 01.01.2001 do 31.12.2001	okres od 01.10.2000 do 31.12.2000	okres od 01.01.2000 do 31.12.2000
	I. Przychody z tytułu odsetek	590 634	2 337 509	582 071
II. Koszty odsetek	(418 983)	(1 783 456)	(452 562)	(1 600 650)
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II) *	171 651	554 053	129 509	594 862
IV. Przychody z tytułu prowizji	88 088	310 181	73 075	278 051
V. Koszty z tytułu prowizji	(5 822)	(18 371)	(5 323)	(17 751)
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	82 266	291 810	67 752	260 300
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	9 922	76 050	6	6 157
VIII. Wynik na operacjach finansowych **	28 890	124 617	174 692	237 271
IX. Wynik z pozycji wymiany	49 975	157 346	32 096	104 212
X. Wynik na działalności bankowej	342 704	1 203 876	404 055	1 202 802
XI. Pozostałe przychody operacyjne	44 600	85 623	14 549	44 777
XII. Pozostałe koszty operacyjne	(26 650)	(57 963)	(5 383)	(24 033)
XIII. Koszty działania banku	(223 336)	(771 179)	(191 954)	(667 424)
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(23 307)	(80 470)	(15 957)	(57 510)
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	(343 231)	(826 701)	(199 227)	(536 546)
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	179 064	556 108	118 457	367 892
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	(164 167)	(270 593)	(80 770)	(168 654)
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	(50 156)	109 294	124 540	329 958
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	6	13	12	75
1. Zyski nadzwyczajne	23	35	14	97
2. Straty nadzwyczajne	(17)	(22)	(2)	(22)
XX. Zysk (strata) brutto	(50 150)	109 307	124 552	330 033
XXI. Podatek dochodowy	(13 834)	30 814	45 828	113 988
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0	0	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	(36 316)	78 493	78 724	216 045
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		78 493		216 045
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		101 573 682		98 602 112
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,77		2,19
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		101 573 682		98 602 112
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		0,77		2,19

* z wyłączeniem wyniku z tytułu operacji SWAP

** z uwzględnieniem wyniku z tytułu operacji SWAP

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	za IV kwartał 2001 roku	IV kwartaly 2001 roku narastająco	za IV kwartał 2000 roku	IV kwartaly 2000 roku narastająco
	okres od 01.10.2001 do 31.12.2001	okres od 01.01.2001 do 31.12.2001	okres od 01.10.2000 do 31.12.2000	okres od 01.01.2000 do 31.12.2000
	I. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)	-	1 513 770	-
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
I.a. Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	1 513 770	-	1 337 462
1. Stan kapitału zakładowego na początek okresu	-	493 011	-	493 011
1.1. Zmiany stanu kapitału zakładowego	-	246 505	246 505	-
a) zwiększenia (z tytułu)	-	246 505	246 505	-
- emisji akcji serii T	-	246 505	246 505	-
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-	-	-
- umorzenia	-	-	-	-
1.2. Stan kapitału zakładowego na koniec okresu	-	739 516	246 505	493 011
2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego na początek okresu	-	-	-	-
2.1. Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego	-	-	-	-
a) zwiększenie	-	-	-	-
b) zmniejszenie	-	-	-	-
2.2. Stan należnych wpłat na poczet kapitału zakładowego na koniec okresu	-	-	-	-
3. Stan kapitału zapasowego na początek okresu	-	666 752	-	600 024
3.1. Zmiany stanu kapitału zapasowego	14	737 597	625 847	66 728
a) zwiększenia (z tytułu)	14	737 868	626 118	66 728
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	626 123	626 123	-
- podziału zysku (ustawowo)	-	111 745	-	66 629
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-	-	-
- sprzedaży środka trwałego	14	-	5	99
b) zmniejszenia (z tytułu)	-	271	271	-
- sprzedaży środka trwałego	-	271	271	-
3.2. Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	14	1 404 349	625 847	666 752

4. Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	1 370	-	1 469
4.1. Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	(14)	271	277	99
a) zwiększenie (z tytułu)	-	271	271	-
- sprzedaży środka trwałego	-	271	271	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	14	-	(6)	99
- sprzedaży i likwidacji środków trwałych	14	-	(6)	99
4.2. Stan kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	(14)	1 641	277	1 370
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)	-	-	-	-
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	(758)	(18)	(8)	(408)
9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-	150 730
9.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	-	150 730
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	-	-	-	-
b) korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
9.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	-	-	-	150 730
a) zwiększenie (z tytułu)	-	-	-	-
- podziału zysku	-	-	-	-
b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-	-	150 730
- podziału zysku za rok ubiegły na kapitał zapasowy	-	-	-	66 629
- podziału zysku za rok ubiegły na fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-	-	30 000
- podziału zysku za rok ubiegły na kapitał rezerwowy	-	-	-	15 000
- podziału zysku za rok ubiegły na dywidendy	-	-	-	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 podstawowych	-	-	-	-
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	78 724	78 493	(36 316)	216 045
a) zysk netto	78 724	78 493	(36 316)	216 045
b) strata netto	-	-	-	-
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	77 966	2 415 981	836 305	1 513 770

RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	za IV kwartał 2001 roku	IV kwartały 2001 roku narastająco	za IV kwartał 2000 roku	IV kwartały 2000 roku narastająco
	okres od 01.10.2001 do 31.12.2001	okres od 01.01.2001 do 31.12.2001	okres od 01.10.2000 do 31.12.2000	okres od 01.01.2000 do 31.12.2000
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	(895 970)	301 029	(216 377)	641 343
I. Zysk (strata) netto	(36 316)	78 493	78 724	216 045
II. Korekty razem:	(859 654)	222 536	(295 101)	425 298
1. Amortyzacja	23 307	80 470	15 957	57 510
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	83 662	(26 364)	(17 534)	(43 869)
3. Odsetki i dywidendy	(112 435)	(317 746)	(41 630)	(163 509)
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	(19 692)	(48 480)	4 711	13 606
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	(24 417)	(50 697)	74 478	74 324
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	(13 834)	30 814	45 828	113 988
7. Podatek dochodowy zapłacony	(13 374)	29 692	(51 941)	(146 452)
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	428 750	866 269	(175 825)	(748 520)
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	13 070	(506 017)	80 714	254 351
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	(594 162)	(3 339 326)	(426 895)	(1 214 462)
11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	528	57 899	140 886	(66 734)
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	2 885	2 158	(23 794)	(18 222)
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	(2 334 777)	(1 871 198)	318 565	858 568
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 496 773	5 072 029	(96 408)	1 215 003
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	(200 197)	-
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-	-	-
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	(668 599)	737 431	24 639	194 606
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(55 085)	(68 375)	2 295	(8 560)
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	43 433	108 610	39 957	85 705
20. Pozostałe pozycje	(115 687)	(534 633)	(8 907)	(32 035)
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	8 630	(900 645)	251 576	(609 950)
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	1 333 831	6 627 481	380 129	2 492 856
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	5 657	12 543	25	33
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	15 532	41 140	1 695	3 312
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	30 049	69 959	12 295	19 743
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	137	12 815	1 545	36 716
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-	-	-
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	1 193 083	6 180 722	277 693	2 265 588
7. Pozostałe wpływy	89 373	310 302	86 876	167 464
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	1 325 201	7 528 126	128 553	3 102 806
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	14 772	39 205	8 171	53 051
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	90 607	190 774	45 677	123 859
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	519	15 141	51 152	91 398
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	10 648	176 270	11 098	85 201
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej	-	-	-	-
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	1 208 655	7 106 736	12 455	2 739 297
7. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
8. Pozostałe wydatki	-	-	-	10 000
	0			

C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	870 055	812 170	(99 911)	41 264
I. Wpływy z działalności finansowej	872 629	921 930	0	221 170
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	-	-	-
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-	-	-
finansowych	-	-	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	221 170
5. Wpływy z emisji akcji własnych	872 628	872 628	-	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-	-	-
7. Pozostałe wpływy	1	49 302	-	-
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	2 574	109 760	99 911	179 906
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	-	-	78 000	78 000
5. Koszty emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Umorzenie akcji własnych	-	-	-	-
7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-	49 301	-	38 956
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	2 574	60 459	21 911	62 950
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	(17 285)	212 554	(64 712)	72 657
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	(17 285)	212 554	(64 712)	72 657
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	(11 007)	10 007	3 369	3 369
F. Środki pieniężne na początek okresu	878 803	648 964	713 676	576 307
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	861 518	861 518	648 964	648 964

Podpis osoby/osób
reprezentującej Spółkę

Podpis osoby odpowiedzialnej
za prowadzenie rachunkowości spółki

2002-02-04

2002-02-04

Komentarz do raportu kwartalnego SAB-Q IV/01

1. Raport kwartalny został przygotowany zgodnie z opisem poszczególnych pozycji formularza SAB-Q dla banków z uwzględnieniem przepisów komentarza do tych pozycji wydanego przez KPWiG. Stosowane w Banku zasady i metody rachunkowości, metody wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego zostały przedstawione w całości i szczegółowo w raporcie półrocznym SAB-P 2001 roku.
2. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat za cztery kwartały 2001 roku wykazane w raporcie, wyrażone w walucie EURO, przeliczone są według kursu 1 EURO = 3,6509 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca 2001 roku. Wybrane pozycje rachunku zysków i strat za IV kwartał 2001 roku wykazane w raporcie, wyrażone w walucie EURO, przeliczone są według kursu 1 EURO = 3,6170 PLN stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca IV kwartału 2001 roku. Wybrane pozycje bilansowe przeliczone są według ogłoszonego przez Narodowy Bank Polski średniego kursu 1 EURO = 3,5219 PLN obowiązującego na dzień bilansowy.
3. W IV kwartale 2001 roku najistotniejszy wpływ na kształtowanie się pozycji bilansu i rachunku zysków i strat Banku miały następujące czynniki wewnętrzne i zewnętrzne:
 - » prowadzenie przez Kredyt Bank S.A. procesu inkorporacji oddziałów Polskiego Kredyt Banku S.A.
 - » deprecjacja wartości udziałów w Polskim Kredyt Banku S.A., głównie na skutek pogarszającej się jakości portfela kredytowego, co wpłynęło na dalsze pogorszenie się wyników finansowych w tym Banku, a także ze względu na istotne zmniejszenie korzyści płynących z instrumentów wspierających program restrukturyzacji Polskiego Kredyt Banku S.A., co w konsekwencji spowodowało konieczność utworzenia przez Kredyt Bank S.A. 100% rezerwy na posiadane udziały w wysokości 82.655 tys.zł.,
 - » dalsze pogarszanie się koniunktury gospodarczej kraju znajdujące odzwierciedlenie w kondycji finansowej podmiotów gospodarczych oraz klientów indywidualnych zarówno Kredyt Banku SA jak i Polskiego Kredyt Banku S.A.,
 - » konieczność restrukturyzacji portfeli kredytowych obu banków i co za tym idzie tworzenia rezerw celowych na należności zagrożone; (w Kredyt Banku wysokość salda utworzonych rezerw wyniosła 81.512 tys.zł.),
 - » kolejne obniżki stóp procentowych w ciągu 2001 roku wpływające na zawężanie się realizowanej przez Bank marży odsetkowej,
 - » zapowiedź wprowadzenia opodatkowania odsetek od lokat bankowych, co wpłynęło na strukturę i koszt depozytów klientów Banku oraz poprawę wskaźników płynności.

4. Analizując podstawowe wielkości ekonomiczno-finansowe Kredyt Banku S.A. należy zwrócić uwagę na zwiększanie rozmiarów jego działalności - co jest odzwierciedleniem realizacji przyjętych założeń rozwoju Banku na 2001 rok.
- » **Suma bilansowa** Banku według stanu na 31 grudnia 2001 roku wyniosła 22.376.603 tys.zł., wzrastając w porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2000 roku o 28% tj. o 4.925.996 tys.zł.
 - » W zakresie źródeł finansowania działalności Banku nastąpił wzrost podstawowych kategorii pasywów, tj.
 - ♦ **depozytów klientów**, w tym: depozytów niebankowych podmiotów finansowych, podmiotów niefinansowych oraz sektora budżetowego, o 22%, tj. z 13.160.555 tys.zł. na koniec IV kwartału 2000 roku do poziomu 16.094.037 tys.zł. na koniec IV kwartału 2001 roku (w ramach kwoty depozytów klientów uwzględnione zostały środki klientów akwirowane na rzecz Polskiego Kredyt Banku S.A.).
 - ♦ **kapitałów własnych Banku** o 60%, tj. z 1.513.770 tys.zł. na koniec IV kwartału 2000 roku do poziomu 2.415.981 tys.zł. na koniec IV kwartału 2001 roku, co wynikało ze skapitalizowania części zysku netto Banku za 2000 rok na mocy decyzji WZA z dnia 28 maja 2001 roku oraz z zarejestrowania w dniu 10 grudnia 2001 roku podwyższenia kapitału Banku w drodze emisji akcji serii T o kwotę 872.629 tys.zł.
 - ♦ ponadto według stanu na 31 grudnia 2001 roku poziom **zobowiązań podporządkowanych** wyniósł 282.738 tys.zł., natomiast poziom zobowiązań podporządkowanych, który na podstawie decyzji Narodowego Banku Polskiego został zaliczony do funduszy uzupełniających Banku wyniósł 257.170 tys.zł.
 - » W zakresie wykorzystania źródeł finansowania nastąpił wzrost podstawowych kategorii aktywów, tj.
 - ♦ wartości **należności kredytowych klientów brutto**, w tym: niebankowych podmiotów finansowych, podmiotów niefinansowych oraz sektora budżetowego, o 33%, tj. z poziomu 10.920.219 tys.zł. na koniec IV kwartału 2000 roku do poziomu 14.530.775 tys.zł. na koniec IV kwartału 2001 roku, przy czym należności kredytowe od sektora budżetowego oraz od klientów indywidualnych charakteryzowały się wyższą dynamiką wzrostu niż należności od podmiotów gospodarczych. W porównywalnych okresach należności kredytowe sektora budżetowego przyrosły blisko 2,5-krotnie, a należności klientów indywidualnych wzrosły o 39%. Przy czym należy zauważyć, iż rozwój akcji kredytowej osób fizycznych realizowany jest między innymi poprzez współpracę z firmami pośredniczącymi, tj. SKK Kredyt i Żagiel. Zaobserwowane przeobrażenie struktury należności kredytowych oraz realizowanej aktywności wobec klientów indywidualnych i podmiotów budżetowych należy ocenić pozytywnie z punktu widzenia bezpieczeństwa portfela kredytowego Banku.
 - ♦ wartości **dłużnych papierów wartościowych netto** o 4%, tj. z 3.712.005 tys.zł. na koniec IV kwartału 2000 roku do poziomu 3.870.577 tys.zł. na koniec IV kwartału 2001 roku.

5. Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat Banku kształtowały się następująco:

- » **Przychody Banku z tytułu odsetek** z uwzględnieniem przychodów z tytułu transakcji SWAP za IV kwartał 2001 roku ukształtowały się na poziomie 679.105 tys.zł i w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego wzrosły o 5%, tj. o 31.774 tys.zł.

Wynik z tytułu odsetek za IV kwartał 2001 roku po uwzględnieniu wyniku z tytułu operacji SWAP wyniósł 197.343 tys.zł. i był wyższy od wyniku uzyskanego w tym samym okresie roku ubiegłego o 13% tj. o 22.282 tys.zł. co uwarunkowane było zaliczeniem memoriałowo odsetek od środków uzyskanych z emisji akcji serii T znajdujących się w KDPW w łącznej wysokości 22.803 tys.zł.

Należy jednocześnie zauważyć, że w zakresie kategorii wyniku z tytułu odsetek w okresie dwunastu miesięcy 2001 roku obserwuje się jego niższy poziom w porównaniu z tym samym okresem roku ubiegłego, 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. Zrealizowany przyrost odsetek zastrzeżonych na przestrzeni dwunastu miesięcy 2001 roku wyniósł 97.991 tys.zł., wobec wartości 52.363 tys.zł. odnotowanej w tym samym okresie roku ubiegłego.

Marża odsetkowa na koniec IV kwartału 2001 roku wyniosła 3,4% i była niższa od marży zrealizowanej w analogicznym okresie ubiegłego roku. Jednocześnie należy zaznaczyć, że przy wyliczaniu marży odsetkowej należy uwzględnić wynik z transakcji SWAP - prezentowany w sprawozdaniu finansowym w pozycji „Wynik na operacjach finansowych” - który narastająco za cztery kwartały 2001 roku wyniósł 114.553 tys.zł. (za IV kwartał 2001 roku wynik z transakcji SWAP wyniósł 25.692 tys. zł.).

- » **Przychody Banku z tytułu prowizji** w IV kwartale 2001 roku wyniosły 88.088 tys. zł, co oznaczało wzrost o 21%, w porównaniu z IV kwartałem 2000 roku.

Wynik z tytułu prowizji w IV kwartale 2001 roku wyniósł 82.266 tys.zł. i był wyższy o 21% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Głównymi pozycjami w tej kategorii rachunku wyników były przychody z tytułu prowizji od kredytów oraz przychody od operacji ladowych i za prowadzenie rachunków bankowych.

- » **Wartość przychodów z akcji i udziałów** w IV kwartale 2001 roku ukształtowała się na poziomie 9.922 tys.zł. wzrastając o 9.916 tys.zł. w porównaniu z tym samym okresem roku ubiegłego, co spowodowane było głównie sprzedażą akcji SKK Kredyt S.A. – podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A.
- » W IV kwartale 2001 roku **wynik na operacjach finansowych** bez uwzględnienia wyniku z tytułu operacji SWAP ukształtował się na poziomie 3.198 tys.zł. i znacznie zmniejszył się w porównaniu z analogicznym okresem 2000 roku, co związane było głównie ze zrealizowaniem przychodów ze sprzedaży akcji BOŚ S.A. w IV kwartale 2000 roku.
- » **Wynik z pozycji wymiany** w IV kwartale 2001 wyniósł 49.975 tys.zł. i był wyższy od wyniku uzyskanego w IV kwartale 2000 roku o 56%, tj. o 17.879 tys.zł., co spowodowane było przede wszystkim zwiększeniem skali realizowanych operacji w handlu zagranicznym oraz rozwojem skali walutowej działalności kredytowej.

» **Pozostałe przychody operacyjne** w IV kwartale 2001 roku wyniosły 44.600 tys.zł., co oznaczało wzrost o 30.051 tys.zł. w porównaniu z analogicznym okresem roku 2000 – było to głównie spowodowane sprzedażą nieruchomości Banku.

» W IV kwartale 2001 roku w porównaniu z analogicznym okresem 2000 roku, Bank poniósł wyższe **koszty działania Banku** o 16%, tj. o 31.382 tys. zł, w tym:

- koszty osobowe zmniejszyły się o 16.994 tys. zł.,
- koszty rzeczowe i pozostałe wzrosły o 48.376 tys. zł.

Na poziom generowanych w Banku kosztów funkcjonowania znaczny wpływ miały realizowane przez Bank procesy inwestycyjne i wdrożeniowe mające na celu dalszy rozwój Banku. Bank utworzył także kolejne jednostki organizacyjne: na koniec IV kwartału 2001 liczba jednostek organizacyjnych wyniosła 381 wzrastając o 63 jednostki w porównaniu z końcem IV kwartału 2000 roku.

» **Różnica wartości rezerw i aktualizacji** w IV kwartale 2001 roku była ujemna i wynosiła 164.167 tys.zł., w tym rezerwa związana z deprecjacją wartości udziałów w Polskim Kredyt Banku S.A. wyniosła 82.655 tys.zł., natomiast różnica wartości rezerw i aktualizacji dotycząca pozostałych należności zagrożonych ukształtowała się na poziomie 81.512 tys.zł. wobec wielkości 80.770 tys.zł. zanotowanej w IV kwartale 2000 roku.

Kredyt Bank S.A. z uwagi na znaczne pogorszenie się wyników Polskiego Kredyt Banku S.A. w II półroczu 2001 roku, a także istotne wykorzystanie korzyści płynących z instrumentów finansowych wspierających prowadzony przez Kredyt Bank S.A. program naprawczy Polskiego Kredyt Banku S.A. oraz wygaśnięcie w 2001 roku zezwolenia na nieodprowadzanie rezerwy obowiązkowej przez Polski Kredyt Bank S.A. - zdecydował się na utworzenie 100% rezerwy na deprecjację wartości akcji w Polskim Kredyt Banku S.A. co w efekcie zwiększyło odpisy na rezerwy i aktualizację wartości o kwotę 82.655 tys.zł.

Na poziom ujemnego salda rezerw wpływ miało tworzenie rezerw na należności zagrożone, co związane było z obserwowanym dalszym pogarszaniem się płynności i efektywności podmiotów gospodarczych w następstwie niekorzystnych tendencji makroekonomicznych obserwowanych w kraju. Pogorszenie jakości portfela kredytowego miało wpływ na wskaźnik obrazujący udział należności zagrożonych w portfelu kredytów klientów ogółem, który na koniec IV kwartału 2001 ukształtował się w na poziomie 10,7%. Zmiany w portfelu należności zagrożonych zostały w części uwarunkowane przejściem pod koniec 2001 roku wierzytelności leasingowych i faktoringowych z Polskiego Kredyt Banku S.A. Po wyeliminowaniu ich wpływu na portfel kredytowy Banku wskaźnik obrazujący udział należności zagrożonych w portfelu kredytów klientów ogółem wyniósłby 9,5%.

» Obciążenie wyniku finansowego Banku z tytułu **podatku dochodowego** od osób prawnych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2001 roku wyniosło 30.814 tys.zł., co stanowiło 28% wyniku brutto Banku.

Ze względu na inny moment uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w ujęciu księgowym i podatkowym, wystąpiły przejściowe różnice między zobowiązaniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych a podatkiem odroczonym obciążającym wynik finansowy Banku. W związku z powyższym utworzono odroczone aktywo z tytułu podatku dochodowego w wysokości 48.401 tys.zł. Zobowiązanie Banku z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych do Urzędu Skarbowego za w.w okres wyniosło 90.762 tys.zł.

» **Zysk brutto Banku** za 2001 rok wyniósł 109.307 tys.zł., przy czym bez uwzględnienia wpływu rezerwy na deprecjację akcji Polskiego Kredyt Banku S.A., wartość ta osiągnęłaby poziom 193.585 tys.zł.

- » **Wartość zysku netto Banku** za 2001 rok ukształtowała się na poziomie 78.493 tys.zł., natomiast za IV kwartał 2001 roku konieczność utworzenia rezerw na deprecjację wartości posiadanych akcji Polskiego Kredyt Banku S.A. spowodowała, że Bank wygenerował stratę netto w wysokości 36.316 tys.zł. Należy podkreślić że, bez uwzględnienia wpływu rezerwy na deprecjację wartości udziałów w Polskim Kredyt Banku S.A. **wartość zysku netto Banku za 2001 rok**, ukształtowałyby się na poziomie 141.896 tys.zł., natomiast **wartość zysku netto Banku** za IV kwartał 2001 osiągnęłyby poziom 27.087 tys.zł.

Wykazany niższy przyrost wyniku finansowego realizowanego przez Bank za dwanaście miesięcy 2001 roku w odniesieniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wynikał także ze zmian w zakresie jakości portfela kredytowego, co miało bezpośrednie przełożenie na wzrost odsetek zastrzeżonych pomniejszających realizowany wynik odsetkowy oraz wyższy poziom rezerw celowych. Zrealizowany przyrost odsetek zastrzeżonych na przestrzeni 2001 roku wyniósł 97.991 tys.zł., natomiast różnica wartości rezerw i aktualizacji odnotowana w tym okresie była ujemna i wyniosła 270.593 tys.zł.

Kredyt Bank S.A. nie publikował prognoz wielkości zysku netto za 2001 rok.

6. W przypadku trzech podmiotów zaangażowanie Banku z tytułu udzielonych kredytów gwarancji, poręczeń i awali według stanu na 31 grudnia 2001 roku przekroczyło 10% funduszy własnych Banku. W grupie podmiotów o wskaźniku zaangażowania Banku w ich finansowanie, określonym powyżej 10% funduszy własnych Banku, znajduje się jeden podmiot zależny oraz jeden podmiot stowarzyszony. Należności wszystkich trzech podmiotów zakwalifikowane są do sytuacji normalnej.

W dniu 22 marca 2001 roku została zawarta Umowa Subskrypcyjna pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. (jako gwarantem wykupu obligacji), Kredyt International Finance B.V. – jednostką zależną od Kredyt Banku S.A. (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. Kredyt Bank S.A. udzielił spółce Kredyt International Finance B.V. gwarancji w wysokości równej wartości emisji. Gwarancja została w pełni zabezpieczona kaucją.

7. W 2001 roku Kredyt Bank S.A. rozpoczął inkorporację oddziałów Polskiego Kredyt Banku S.A. zgodnie ze zmianą strategii polegającą na przyspieszeniu sanacji Polskiego Kredyt Banku S.A. W 2001 roku do struktur Kredyt Banku S.A. włączono 31 jednostek Polskiego Kredyt Banku S.A. wraz z pracownikami zatrudnionymi w tych oddziałach, (tj.575 etatów). Mimo to portfel kredytowy Polskiego Kredyt Banku S.A. wciąż wykazywał tendencję pogarszającą się, co wpłynęło na poziom tworzonych rezerw, wysokość odsetek zastrzeżonych i ujemny wynik w Polskim Kredyt Banku S.A. Będzie to miało odzwierciedlenie w bilansie i rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

8. Na dzień sporządzenia raportu kwartalnego tj. na 31 grudnia 2001 roku na podstawie informacji składanych w Banku ustalono następujących Akcjonariuszy, którzy posiadają bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne ponad 5% udziału w kapitale akcyjnym Banku jak i ponad 5% głosów na WZA:

Data	31.12.2001		30.09.2001	
	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w głosach i w kapitale (w%)	Liczba akcji i głosów na WZA	Udział w głosach i w kapitale (w%)
KBC Bank N.V.*	53.766.492	36,35	31.271.545	31,71
Banco Espirito Santo S.A.	29.374.668	19,86	19.583.112	19,86
Bankers Trust Company	28.069.560	18,98	19.024.820	19,29
Fundacja na Rzecz Nauki Polskiej	--	-	5.019.637	5,09
Cardine Banca SpA	7.690.966	5,20	-	-

* Wg stanu na 31.12.2001r. KBC Bank N.V. posiadał Globalne Kwity Depozytowe (GDR-y), które uprawniały do wykonywania 18,28% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Banku. GDR-y te wykazywane są w powyższej tabeli przez Bankers Trust Company. Łącznie KBC Bank N.V. miał prawo do wykonywania 54,63% głosów podczas Walnego Zgromadzenia Banku.

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

W dniu 10 grudnia 2001 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Kredyt Banku S.A. w wyniku emisji 49.301.056 akcji zwykłych na okaziciela Kredyt Banku S.A. serii T. Po podwyższeniu, kapitał zakładowy Banku na dzień 31 grudnia 2001 roku wynosił 739.515.840 złotych i dzielił się na 147.903.168 akcji o wartości nominalnej 5,00 złotych każda. W porównaniu ze stanem na dzień 30 września 2001 roku kapitał zakładowy wzrósł o 246.505.280 złotych.

Akcje Banku posiadane przez Członków Zarządu Banku

	Liczba akcji na 31.12.2001	Liczba akcji na 30.09.2001
Stanisław Pacuk	531.782	531.782
Małgorzata Kroker-Jachiewicz	72.689	100.000
Frank Jansen	0	0
Waldemar Nowak	0	0
Dariusz Sokołowski	144.140	144.140
Bronisława Trzeszkowska	31.005	31.005
Izabela Sewerynik	130.298	130.298

Akcje Banku posiadane przez poszczególnych Członków Rady Banku

	Liczba akcji na 31.12.2001	Liczba akcji na 30.09.2001
Andrzej Witkowski	59.799	59.799
Herman Agneessens	0	0
Carlos Manuel Cainco	0	0
Francois Louise Florquin	0	0
Philipe Guiral	0	0
Grzegorz Krawczyk	18.000	18.000
Feliks Kulikowski	0	362
Dirk Mampaey	0	0
Marek Michałowski	1.000	1.000
Adam Noga	0	0
Józef Toczek	0	0

9. Do najważniejszych wydarzeń, które wystąpiły w IV kwartale 2001 roku należy zaliczyć:

- » W dniu 10 października 2001 roku Kredyt Bank S.A. nabył od spółki Kredyt-Trade Sp. z o.o. – podmiotu zależnego od Banku – 2% udziałów w spółce BDH Serwis Sp. z o.o. – za kwotę 77 tys.zł. Po dokonaniu transakcji nabycia udział w BDH Serwis Sp. z o.o. Kredyt Bank S.A. posiadał 51% udziałów w tej Spółce.
- » W dniu 11 października 2001 roku Bank został poinformowany o zarejestrowaniu przez Sąd wniesienia aportu rzeczowego przez Kredyt Bank S.A. do Spółki Net-Banking Sp. z o.o. w wysokości 150 tys.zł. Wartość kapitału zakładowego tej Spółki wynosi 200 tys.zł. i dzieli się na 400 udziałów po 500 złotych każdy. Po dokonaniu rejestracji podwyższenia kapitału Kredyt Bank S.A. posiadał 99,75% udziałów i głosów na Zgromadzeniu Wspólników spółki Net-Banking Sp. z o.o.
- » W dniu 25 października 2001 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. poinformował o zaakceptowaniu przez Radę Banku podjęcia działań zmierzających do uruchomienia wieloletniego Programu Emisji Średnioterminowych Euroobligacji (Program EMTN) gwarantowanych przez Kredyt Bank S.A.
- » W dniu 21 listopada 2001 roku została zarejestrowana Spółka KB Zarządzanie Aktywami S.A. Kapitał akcyjny Spółki wynosi 15.000 tys.zł. i dzieli się na 15.000.000 akcji. Kredyt Bank S.A. posiada 100% udziałów.
- » W dniu 30 listopada 2001r. Zarząd Kredyt Banku S.A. został powiadomiony przez międzynarodową agencję ratingową Fitch o utrzymaniu oceny ratingowej Kredyt Banku S.A. na poziomie z 2000 roku., tj.:
 - » długoterminowej BBB+
 - » krótkoterminowej: F2
 - » indywidualnej: C/D
 - » wsparcia: 3

Ocena długoterminowa BBB+ jest maksymalną jaką może otrzymać Bank, gdyż jest ona równa ocenie przyznanej Polsce.

W dniu 20 grudnia 2001r. Zarząd Kredyt Banku S.A. poinformował, że agencja ratingowa Moody's Investor Service obniżyła ocenę siły finansowej dla kilku polskich banków w tym dla Kredyt Banku S.A. z "D+" na stabilną "D". Powyższa zmiana została uzasadniona wpływem trudnej sytuacji gospodarczej na podstawie finansowe polskich banków.

Jednocześnie agencja Moody's Investor Service pozostawiła oceny ratingowe Kredyt Banku S.A. długoterminowe i krótkoterminowe na niezmienionym poziomie, tj.:

- » ocena długoterminowa: Baa1
 - » ocena krótkoterminowa: P-2.
-
- » W dniu 30 listopada 2001 roku Kredyt Bank S.A. nabył 79.234 akcje spółki Dolwis S.A. stanowiące 24,76% kapitału akcyjnego i dające prawo do wykonywania 24,76% głosów na WZA Spółki. W tym samym dniu BFI Serwis Sp. z o.o. – podmiot zależny od Kredyt Banku S.A. - nabył 79.234 akcje spółki Dolwis S.A. stanowiące 24,76 % kapitału akcyjnego i dające prawo do wykonywania 24,76% głosów na WZA Spółki. Przed dokonaniem transakcji nabycia akcji Kredyt Bank S.A. wraz z podmiotem zależnym nie posiadał akcji Spółki Dolwis S.A.
 - » W dniu 14 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. zawarł z konsorcjum banków umowę pożyczki syndykowanej na kwotę 100 milionów EURO z dwuletnim terminem spłaty. Organizatorami konsorcjum są DZ Bank AG oraz KBC Bank N.V. Oprocentowanie pożyczki wynosi 3 miesięczny LIBOR + 0,25 p.p. Środki pozyskane z pożyczki zostaną przeznaczone na finansowanie działalności bankowej.
 - » W dniu 19 grudnia 2001 roku KBC Bank N.V. ogłosił wezwanie na zapisywanie się na sprzedaż akcji Kredyt Banku S.A. przez pozostałych akcjonariuszy. Zapisy na sprzedaż akcji trwały od 28 grudnia 2001 roku do 31 stycznia 2002 roku. Cena wezwania wynosiła 18,00 zł i została ustalona zgodnie z przepisami Art. 155 Ustawy Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi.
Wezwanie było bezpośrednim wynikiem przekroczenia przez KBC Bank N.V. 50% udziału w kapitale i głosach WZ Kredyt Banku S.A.
KBC Bank N.V. uczestniczył jako główny inwestor w poprzedzającym wezwaniu emisji akcji serii T, dzięki której fundusze własne wzrosły o przeszło 50%, przez co potwierdził swoją determinację w zakresie dokapitalizowania Banku i zacieśnienia współpracy między oboma bankami.
 - » W dniu 27 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. zbył na rzecz Inwestia Sp. z o.o. – podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A. – 596 udziałów w Spółce Eurofund Management Polska Sp. z o.o., które stanowią 25,01% udział w kapitale zakładowym i głosach na walnym zgromadzeniu Eurofund Management Polska Sp. z o.o. Po zbyciu Kredyt Bank S.A. nie posiada żadnych udziałów w Spółce.
 - » W dniu 31 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. nabył 3.600 akcji Zakładów Piwowarskich w Lublinie S.A. stanowiących 26,09% kapitału akcyjnego i dających prawo do wykonywania 26,09% głosów na WZA Spółki. Łączna kwota transakcji wynosi 28.375 tys.zł.
 - » W dniu 31 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. sprzedał 91.000 akcji SKK Kredyt S.A. stanowiących 100% kapitału akcyjnego Spółki i dających 100% głosów na WZA Spółki za łączną kwotę 18.056 tys.zł., w tym 76,04% akcji zostało sprzedane na rzecz podmiotu zależnego od Kredyt Banku S.A. a 23,96% akcji na rzecz innego podmiotu oraz Bank sprzedał na rzecz tego podmiotu wierzytelności związane z objęciem oraz opłaceniem 35.000 akcji nowej emisji SKK Kredyt S.A. za kwotę 6.944 tys.zł.

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

- » W dniach od 10 do 18 stycznia 2002 roku cztery Osoby Zarządzające oraz dwie Osoby Nadzorujące Kredyt Bank S.A. sprzedały na sesjach giełdowych na WGPW S.A. łącznie 421.684 akcji Kredyt Banku S.A. po cenach rynkowych.
- » W dniu 15 stycznia 2002 roku w wyniku umowy pomiędzy Kredyt Bankiem S.A. a Polskim Związkiem Motorowym, Kredyt Bank S.A. nabył 37.510 akcji zwykłych na okaziciela Kredyt Lease S.A. za kwotę 6.123 tys.zł.
Po nabyciu Kredyt Bank S.A. posiada 49.965 akcji Kredyt Lease S.A. stanowiących 99,91% udziału w kapitale zakładowym i głosach na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Lease S.A.
- » W dniu 15 stycznia 2002 roku Kredyt Bank S.A. zbył 3.600 akcji Spółki Zakłady Piwowarskie w Lublinie S.A. z siedzibą w Lublinie stanowiących 26,09% udziału w kapitale zakładowym i głosach na WZA Spółki. Po dokonaniu ww. transakcji Kredyt Bank S.A. nie posiada żadnych akcji Spółki Zakłady Piwowarskie w Lublinie S.A.
- » W dniu 16 stycznia 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył od Stoczni Gdynia S.A. 90.738 akcji Stoczni Północnej S.A. z siedzibą w Gdańsku, stanowiących 27,17% kapitału akcyjnego i dających prawo do wykonywania 27,17% głosów na WZA Spółki. Przed dokonaniem transakcji Kredyt Bank S.A. nie posiadał akcji Stoczni Północnej S.A.
- » W dniu 22 stycznia 2002 roku Kredyt Bank S.A. nabył 5.069 akcji Spółki Żagiel S.A. stanowiących 50,69% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.
Po dokonaniu transakcji nabycia akcji Żagiel S.A. Kredyt Bank S.A. posiada 7.669 akcji stanowiących 76,69% udział w kapitale i głosach na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

11. Znaczące transakcje ze spółkami powiązаныmi kapitałowo których wartość stanowiła lub przekraczała równowartość w złotych kwoty 500 tys. EUR

W IV kwartale 2001 roku zostały zawarte następujące transakcje pomiędzy podmiotami powiązаныmi Grupy Kapitałowej KB S.A., których wartość stanowiła lub przekraczała równowartość w złotych kwoty 500 tys. EUR:

- » W dniu 19 i 24 października 2001 roku Kredyt Bank S.A. dokonał wpłaty w łącznej wysokości 35.219 tys.zł. na poczet objęcia akcji XV emisji WUCB – jednostki stowarzyszonej od Kredyt Banku S.A.
 - » W dniu 17 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. dokonał przedpłaty w wysokości 121.000 tys.zł. w związku z planowanym objęciem akcji serii C Polskiego Kredyt Banku S.A. jednostki zależnej od Kredyt Banku S.A. W związku z tym, że NWZA Polskiego Kredyt Banku S.A. w dniu 25 stycznia 2002 roku uchyliło uchwałę o podwyższeniu kapitału w Polskim Kredyt Banku S.A. – kwota ta zostanie zwrócona do Kredyt Banku S.A.
W dniu 28 stycznia 2002 roku Zarząd Kredyt Banku poinformował, że nie przewiduje zwiększenia zaangażowania kapitałowego w Polskim Kredyt Banku S.A. poprzez objęcie akcji w emisji w najbliższej przyszłości, co wcześniej zostało zapowiedziane w celach emisji akcji serii T Kredyt Banku S.A.
Pierwotnie planowana kwota zasilenia kapitałowego w wysokości 121.000 tys.zł. zostanie przeznaczona na finansowanie bieżącej działalności bankowej.
Kredyt Bank kontynuuje proces inkorporacji oddziałów Polskiego Kredyt Banku S.A. wraz z przejmowaniem działalności bankowej – zarówno w zakresie pozyskiwania depozytów jak i udzielania kredytów.
 - » W dniu 27 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. nabył 168.700 udziałów w Spółce Minex Inwest Sp. z o.o. za kwotę 4.977 tys.zł. od Minex CEI S.A. - jednostki stowarzyszonej od Kredyt Banku S.A.
 - » W dniu 31 grudnia 2001 roku Kredyt Bank S.A. sprzedał akcje spółki SKK Kredyt S.A. za kwotę 13.730 tys.zł. BFI Serwis Sp. z o.o.– jednostce zależnej od Kredyt Banku S.A.
12. Łączna wartość postępowań przed sądami lub organami administracji publicznej dotyczących zobowiązań i wierzytelności Kredyt Banku S.A. oraz jednostek od niego zależnych na koniec IV kwartału 2001 roku nie przekraczała 10% kapitałów własnych Banku.