

## Formularz SAB-Q 3/2000

(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 Bank Śląski S.A. w Katowicach  
podaje do wiadomości raport kwartalny za 3 kwartał 2000 roku:dnia 03/11/2000  
(data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	III kwartał	3 kwartały narastająco	III kwartał	3 kwartały narastająco
	okres od 01/07/2000 do 30/09/2000	okres od 01/01/2000 do 30/09/2000	okres od 01/07/2000 do 30/09/2000	okres od 01/01/2000 do 30/09/2000
I. Przychody z tytułu odsetek	573 945	1 644 543	144 418	406 773
II. Przychody z tytułu prowizji	97 979	279 382	24 654	69 104
III. Wynik na działalności bankowej	322 782	947 050	81 219	234 250
IV. Zysk (strata) brutto	90 387	128 390	22 743	31 757
V. Zysk (strata) netto	64 711	146 190	16 283	36 160
VI. Aktywa (stan na 30/09/2000)		17 902 041		4 479 990
VII. Kapitał własny (stan na 30/09/2000)		1 676 271		419 487
VIII. Liczba akcji (stan na 30/09/2000)		9 260 000		9 260 000
IX. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł. (stan na 30/09/2000)		181,02		45,30
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 30/09/2000)		11,91		11,91

BILANS (w tys. zł.)	stan na 30/09/2000 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/06/2000 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/1999 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/06/1999 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)
<b>A k t y w a</b>				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	675 173	697 140	753 347	1 307 401
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	65 636	57 447	112 261	74 363
III. Należności od sektora finansowego	2 140 938	2 078 158	1 675 797	1 009 331
1. W rachunku bieżącym	88 394	50 507	65 544	77 447
2. Terminowe	2 052 544	2 027 651	1 610 253	931 884
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 399 892	9 798 404	8 668 200	7 943 325
1. W rachunku bieżącym	1 585 864	1 665 467	1 098 827	948 714
2. Terminowe	8 814 028	8 132 937	7 569 373	6 994 611
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	3 078 637	3 280 676	2 472 852	2 255 866
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	83 155	83 348	82 575	82 575
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	68 097	66 015	42 532	41 760
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	28 175	18 089	18 926	52 991
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	399 049	16 028	15 587	15 587

**Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach**

<b>XI. Wartości niematerialne i prawne</b>	13 996	15 801	18 462	21 387
<b>XII. Rzeczowy majątek trwały</b>	610 754	608 248	576 964	564 053
<b>XIII. Akcje własne do zbycia</b>	-	-	-	-
<b>XIV. Inne aktywa</b>	214 150	67 033	54 617	38 733
1. Przejęte aktywa - do zbycia	238	238	234	234
2. Pozostałe	213 912	66 795	54 383	38 499
<b>XV. Rozliczenia międzyokresowe</b>	124 389	101 288	18 917	22 234
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	105 229	78 502	-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	19 160	22 786	18 917	22 234
<b>A k t y w a   r a z e m</b>	<b>17 902 041</b>	<b>16 887 675</b>	<b>14 511 037</b>	<b>13 429 606</b>

<b>P a s y w a</b>				
<b>I. Zobowiązania wobec banku centralnego</b>	-	-	1 655	7 726
<b>II. Zobowiązania wobec sektora finansowego</b>	2 741 038	2 342 827	2 392 717	1 791 732
1. Bieżące	114 448	262 555	37 833	100 926
2. Terminowe	2 626 590	2 080 272	2 354 884	1 690 806
<b>III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego</b>	12 565 570	12 078 476	9 781 990	9 454 520
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	8 313 183	7 892 593	6 649 738	6 469 383
a) bieżące	1 660 199	1 685 459	1 711 440	1 586 424
b) terminowe	6 652 984	6 207 134	4 938 298	4 882 959
2. Pozostałe, w tym:	4 252 387	4 185 883	3 132 252	2 985 137
a) bieżące	1 727 190	1 758 512	1 829 581	1 770 139
b) terminowe	2 525 197	2 427 371	1 302 671	1 214 998
<b>IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</b>	149 722	156 172	192 539	49 748
<b>V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych</b>	-	-	-	-
<b>VI. Fundusze specjalne i inne pasywa</b>	365 706	347 440	256 678	348 307
<b>VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrżone</b>	257 440	223 777	250 857	207 701
<b>VIII. Rezerwy</b>	146 294	127 423	105 965	90 279
1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	-	35 160	36 085
2. Pozostałe rezerwy	146 294	127 423	70 805	54 194
<b>IX. Zobowiązania podporządkowane</b>	-	-	-	-
<b>X. Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	92 600	92 600	92 600	92 600
<b>XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)</b>	-	-	-	-
<b>XII. Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	35 858	35 858	34 463	34 463
<b>XIII. Kapitał (fundusz) rezerwowy z aktualizacji wyceny</b>	40 308	40 308	41 703	41 703
<b>XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	1 361 315	1 361 315	1 208 095	1 208 095
<b>XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych</b>	-	-	-	-
<b>XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych</b>	-	-	-	-
<b>XVII. Zysk (strata) netto</b>	146 190	81 479	151 775	102 732
<b>P a s y w a   r a z e m</b>	<b>17 902 041</b>	<b>16 887 675</b>	<b>14 511 037</b>	<b>13 429 606</b>

<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>	<b>stan na 30/09/2000 koniec kwartału (rok bieżący)</b>	<b>stan na 30/06/2000 koniec poprz. kwartału (rok bieżący)</b>	<b>stan na 30/09/1999 koniec kwartału (rok poprz.)</b>	<b>stan na 30/06/1999 koniec poprz. kwartału (rok poprz.)</b>
<b>I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe</b>	3 706 477	3 343 981	2 634 459	2 839 620
<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	3 614 701	3 245 356	2 491 389	2 385 544
a) dotyczące finansowania	2 973 434	2 668 234	2 024 184	1 910 771
b) gwarancyjne	641 267	577 122	467 205	474 773
<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	91 776	98 625	143 070	454 076
a) dotyczące finansowania	-	-	-	304 448
b) gwarancyjne	91 776	98 625	143 070	149 628
<b>II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	5 068 235	3 593 232	2 925 413	2 340 581
<b>III. Pozostałe, w tym:</b>	1 804 990	1 888 732	2 496 689	1 279 223
- zob.z tyt.operacji walutowych - operacje depozytowe	395 926	483 289	823 038	280 768
- zob.z tyt.obrotu papierami wartościowymi	130 435	280 350	455 194	202 405
- zob.z tyt.underwritingu	-	11 710	7 240	1 530
- aktywa przejęte	1 020	1 020	837	7 412
- inne zobowiązania	1 277 609	1 112 363	1 210 380	787 108
<b>Pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>10 579 702</b>	<b>8 825 945</b>	<b>8 056 561</b>	<b>6 459 424</b>

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>	<b>III kwartał (rok bieżący)</b>	<b>3 kwartały (rok bieżący)</b>	<b>III kwartał (rok poprz.)</b>	<b>3 kwartały (rok poprz.)</b>
	<b>okres od 01/07/2000 do 30/09/2000</b>	<b>okres od 01/01/2000 do 30/09/2000</b>	<b>okres od 01/07/1999 do 30/09/1999</b>	<b>okres od 01/01/1999 do 30/09/1999</b>
<b>I. Przychody z tytułu odsetek</b>	573 945	1 644 543	368 894	1 165 300
<b>II. Koszty odsetek</b>	402 268	1 096 058	232 275	695 063
<b>III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	171 677	548 485	136 619	470 237
<b>IV. Przychody z tytułu prowizji</b>	97 979	279 382	88 216	235 648
<b>V. Koszty z tytułu prowizji</b>	6 958	15 741	4 776	10 657
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	91 021	263 641	83 440	224 991
<b>VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych</b>	-	10	-	12
<b>VIII. Wynik na operacjach finansowych</b>	-4 301	-30 003	78 342	90 985
<b>IX. Wynik z pozycji wymiany</b>	64 385	164 917	16 538	67 355
<b>X. Wynik na działalności bankowej</b>	<b>322 782</b>	<b>947 050</b>	<b>314 939</b>	<b>853 580</b>
<b>XI. Pozostałe przychody operacyjne</b>	2 379	11 285	2 859	10 121
<b>XII. Pozostałe koszty operacyjne</b>	1 750	5 421	1 836	4 780

**Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach**

XIII. Koszty działania banku	167 693	511 291	141 386	429 625
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	30 426	91 774	30 224	87 177
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	258 975	819 601	118 746	244 915
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	223 871	597 708	64 300	153 474
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	35 104	221 893	54 446	91 441
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	<b>90 188</b>	<b>127 956</b>	<b>89 906</b>	<b>250 678</b>
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	199	434	50	155
1. Zyski nadzwyczajne	232	505	69	284
2. Straty nadzwyczajne	33	71	19	129
XX. Zysk (strata) brutto	<b>90 387</b>	<b>128 390</b>	<b>89 956</b>	<b>250 833</b>
XXI. Podatek dochodowy	25 676	-17 800	40 913	99 058
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-	-	-
XXIII. Zysk (strata) netto	<b>64 711</b>	<b>146 190</b>	<b>49 043</b>	<b>151 775</b>

Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)	<b>193 916</b>		<b>177 468</b>	
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	<b>9 260 000</b>		<b>9 260 000</b>	
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	20,94		19,17	

RACHUNEK PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	III kwartał (rok bieżący)	3 kwartały (rok bieżący)	III kwartał (rok poprz.)	3 kwartały (rok poprz.)
	okres	okres	okres	okres
	od 01/07/2000 do 30/09/2000	od 01/01/2000 do 30/09/2000	od 01/07/1999 do 30/09/1999	od 01/01/1999 do 30/09/1999
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	<b>384 238</b>	<b>514 144</b>	<b>-312 623</b>	<b>-550 951</b>
I. Zysk (strata) netto	<b>64 711</b>	<b>146 190</b>	<b>49 043</b>	<b>151 775</b>
II. Korekty razem:	<b>319 527</b>	<b>367 954</b>	<b>-361 666</b>	<b>-702 726</b>
1. Amortyzacja	30 426	91 774	30 458	87 770
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	-46 766	-88 565	428	473
3. Odsetki i dywidendy	-155 268	-294 417	-47 409	-174 027
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	17 394	28 527	7 677	-5 578
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	18 871	71 068	16 611	21 840
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	25 676	-17 800	-	58 145
7. Podatek dochodowy zapłacony	-38 916	-104 758	-12 155	-28 466
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	223 356	-60 657	59 763	26 020
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-49 883	-676 284	-684 783	-511 359
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-609 677	-1 348 786	-762 773	-1 946 738

**Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach**

11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	-323	1 529	-1 459	-495
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	443 344	405 116	601 025	737 739
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	487 094	2 312 818	327 470	891 251
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-6 450	149 722	142 791	192 539
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-	-	-
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	-63 482	16 245	-41 022	-9 827
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	8 641	531	50 060	40 062
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	28 648	27 377	-22 019	-42 346
20. Pozostałe pozycje	6 842	-145 486	-26 329	-39 729
<b>B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-344 072</b>	<b>-817 435</b>	<b>-212 830</b>	<b>719 684</b>
<b>I. Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>4 563 774</b>	<b>10 725 018</b>	<b>2 307 397</b>	<b>8 296 121</b>
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	-	-	-
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	81	276	261	611
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-	12
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-	-
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	4 446 226	10 519 112	2 258 846	8 038 768
7. Pozostałe wpływy	117 467	205 630	48 290	256 730
<b>II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>	<b>-4 907 846</b>	<b>-11 542 453</b>	<b>-2 520 227</b>	<b>-7 576 437</b>
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-3 910	-7 827	-789	-3 306
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-27 831	-81 439	-30 978	-91 591
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-	-30 940
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-1 500	-15 000	-	-29 200
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	-4 870 869	-11 428 908	-2 491 453	-7 415 440
7. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
8. Pozostałe wydatki	-3 736	-9 279	2 993	-5 960
<b>C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>-49 236</b>	<b>-74 298</b>	<b>-46 918</b>	<b>-60 470</b>
<b>I. Wpływy z działalności finansowej</b>	<b>191</b>	<b>191</b>	-	-
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	-	-	-	-

**Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach**

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	191	191	-	-
<b>II. Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>	<b>-49 427</b>	<b>-74 489</b>	<b>-46 918</b>	<b>-60 470</b>
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-719	-1 164	-5 923	-12 801
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	-40 281	-40 281	-40 281	-40 281
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-70	-6 198	-71	-5 761
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
11. Pozostałe wydatki	-8 357	-26 846	-643	-1 627
<b>D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)</b>	<b>-9 070</b>	<b>-377 589</b>	<b>-572 371</b>	<b>108 263</b>
<b>E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych</b>	<b>-9 070</b>	<b>-377 589</b>	<b>-572 371</b>	<b>108 263</b>
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	-670	-134	5 231	8 766
<b>F. Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>732 586</b>	<b>1 101 105</b>	<b>1 364 072</b>	<b>683 438</b>
<b>G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)</b>	<b>723 516</b>	<b>723 516</b>	<b>791 701</b>	<b>791 701</b>

**Podpis osoby/osób  
reprezentującej Spółkę**

Jacek Bartkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku

**Podpis osoby odpowiedzialnej  
za prowadzenie rachunkowości spółki**  
Eugenia Sikora Dyrektor Banku

## **KOMENTARZ DO RAPORTU KWARTALNEGO ZA III KWARTAŁ 2000**

### **I ZASADY PRZYJĘTE PRZY SPORZĄDZANIU RAPORTU KWARTALNEGO**

W raporcie kwartalnym zostały przedstawione bilans, rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływów pieniężnych, sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości, Uchwałą nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 03.06.1998r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej oraz instrukcji NBP w zakresie sporządzania Bankowej Informacji Sprawozdawczej, obowiązującej od 30.06.1999r. Szczegółowy opis zasad rachunkowości, wyceny aktywów i pasywów oraz zasad ustalania wyniku finansowego został przedstawiony w raporcie półrocznym za I półrocze 2000r. Dane zostały sporządzone z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego określonych na dzień bilansowy, z uwzględnieniem korekt z tytułu rezerw, w tym rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego, o której mowa w ustawie o rachunkowości, oraz odpisów aktualizujących wartość składników majątku.

Dla celów ustalenia podstawowych wielkości w EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji bilansowych - 3,9960 zł., kurs NBP z dnia 30.09.2000r.;
- dla pozycji rachunku zysków i strat za III kwartał - 3,9742 zł., kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca III kwartału 2000r.
- dla pozycji rachunku zysków i strat na 30.09.2000r. - 4,0429 zł., kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II i III kwartałów 2000r.

### **II CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE ZNACZĄCY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTY WYNIK FINANSOWY**

Dochody odsetkowe netto Banku za III kwartał 2000r. ukształtowały się na poziomie niższym od osiągniętego w II kwartale br. Na taki wynik wpłynęły m.in. niższa niż w II kwartale wielkość odsetek naliczonych od obligacji, które Bank nabył 30.09.1999r. w zamian za obniżenie stóp rezerwy obowiązkowej (w III kwartale była to kwota 5,5 mln zł.) oraz wzrost wartości odsetek zastrzeżonych, które zostały zrealizowane kasowo i tym samym wpłynęły na wynik finansowy Banku w IV kwartale br.

Dochody z tytułu opłat i prowizji były porównywalne z wysokością dochodów osiągniętych w poprzednim kwartale.

Wynik na operacjach finansowych przedstawia zyski i straty z papierów wartościowych oraz z innych operacji. Wykazana ujemna wartość wyniku na operacjach finansowych była spowodowana stratą na sprzedaży skarbowych papierów wartościowych, wynikającą z restrukturyzacji portfela.

Wynik ten w III kwartale osiągnął wyższą wartość niż w okresie poprzednim. Wynik z pozycji wymiany ujmuje wyniki osiągnięte z rewaluacji pozycji bilansowych oraz wycenę pozabilansowych instrumentów finansowych typu walutowego. Wynik z pozycji wymiany przekroczył wynik osiągnięty w II kwartale 2000r.

W konsekwencji wynik na działalności bankowej osiągnął poziom zbliżony do wyniku poprzedniego kwartału.

Koszty działania banku ukształtowały się na poziomie zbliżonym do poziomu odnotowanego w I kwartale oraz do wartości dotyczących II kwartału z uwzględnieniem faktu, że Bank w II kwartale przekazał na konto Bankowego Funduszu Gwarancyjnego środki w wysokości 20 816 tys. zł., do czego był zobowiązany jako podmiot objęty obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych.

Saldo utworzonych i rozwiązanych rezerw celowych było ujemne i wynosiło 35 104 tys. zł. W kwocie tej mieści się także utworzona w III kwartale rezerwa na ryzyko ogólne w wysokości 18 800 tys. zł. Saldo utworzonych i rozwiązanych rezerw było zdecydowanie niższe od analogicznych danych za II kwartał 2000r., co miało wpływ na osiągnięty w III kwartale wynik brutto.

W rezultacie wynik netto znacznie przekroczył poziom wyniku osiągniętego w II kwartale br.

### **III INFORMACJA O KOREKTACH Z TYTUŁU REZERW**

#### **1. Informacja o rezerwach celowych na należności**

## **Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach**

Bank tworzy rezerwy celowe na należności i zobowiązania warunkowe oraz dokonuje aktualizacji majątku finansowego zgodnie z Uchwałą nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22.12.1999r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Saldo rezerw celowych w III kwartale 2000r. było ujemne i wynosiło 35 104 tys. zł. W kwocie tej znajduje się saldo rezerw celowych na należności i zobowiązania warunkowe w wysokości - 21 375 tys. zł, saldo aktualizacji wartości majątku finansowego w wysokości 5 071 tys. zł, a także odpis na rezerwę na ryzyko ogólne. W III kwartale Bank bowiem dokonał odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 18 800 tys. zł.

### **2. Informacja o rezerwie na podatek dochodowy**

Zgodnie z art. 37 Ustawy o rachunkowości, podmioty zobligowane są do tworzenia na koniec roku obrotowego, rezerwy na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego, spowodowaną rozbieżnościami czasowymi uznania przychodu za osiągnięty lub kosztu za poniesiony w ewidencji księgowej i przepisach podatkowych.

W celu zapewnienia równomierności kształtowania się wyniku finansowego netto w poszczególnych okresach sprawozdawczych przyjęto zasadę tworzenia rezerwy na podatek odroczony w poszczególnych miesiącach roku obrotowego.

Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy za III kwartał wynosi - 26 727 tys. zł. Kwota 26 727 tys. zł powiększyła wynik Banku za III kwartał 2000r.

Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy za okres od 1.01. - 30.09.2000r. wynosi - 167 000 tys. zł, a narastająco na dzień 30.09.2000r. wynosi - 105 229 tys. zł.

## **IV INFORMACJA DOTYCZĄCA ZASAD ROZLICZEŃ I SPOSOBU PREZENTACJI ULG INWESTYCYJNYCH**

### **1. Informacja dotycząca zasad rozliczeń i sposobu prezentacji ulg inwestycyjnych**

Bank dokonuje rozliczeń ulgi inwestycyjnej zgodnie z pismem Ministerstwa Finansów nr DR-2/JJ/261/96 z dnia 29.07.1996r.

### **2. Informacja opisująca sposób rozliczenia wydatków inwestycyjnych podlegających odliczeniu od dochodów w II kwartale 2000r.**

Ulga z 1994r.

Uznana w III kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1994r., zaliczona do kosztów III kwartału 2000r. wyniosła 204 tys. zł.

Ulga z 1995r.

Uznana w III kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1995r., zaliczona do kosztów III kwartału 2000r. wyniosła 664 tys. zł.

Ulga z 1996r.

Uznana w III kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1996r., zaliczona do kosztów III kwartału 2000r. wyniosła 1 024 tys. zł.

Ulga z 1997r.

Uznana w III kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1997r., zaliczona do kosztów III kwartału 2000r. wyniosła 2 207 tys. zł.

Ulga z 1998r.

Uznana w III kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1998r., zaliczona do kosztów III kwartału 2000r. wyniosła 1 017 tys. zł.



## **Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach**

Ulga z 1999r.

Uznana w III kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1999r., zaliczona do kosztów III kwartału 2000r. wyniosła 1 662 tys. zł.

Zgodnie z treścią art. 18a, ust.17 ustawy z dnia 15.02.1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. nr 106/93, poz. 482,) wraz z późniejszymi zmianami, Bank dokonał na dzień 30.09.2000r. odliczeń z tytułu premii inwestycyjnej w kwocie 14 974 tys. zł.

### **V WSKAZANIE AKCJONARIUSZY POSIADAJĄCYCH BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW W WALNYM ZGROMADZENIU EMITENTA LUB CO NAJMNIEJ 5% JEGO KAPITAŁU AKCYJNEGO**

Według stanu na dzień 30.09.2000 r. akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZA
1.	ING Bank N.V.	5.091.112	54,98
2.	Franklin Resources, Inc.	473.515	5,11
3.	Emerging Markets Growth Fund, Inc.	463.911	5,01
4.	Skarb Państwa RP	463.000	5,00

W III kwartale 2000r. nie nastąpiły zmiany w strukturze akcjonariuszy, posiadających 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu.

**VI INFORMACJE O AKCJACH BSK SA POSIADANYCH PRZEZ CZŁONKÓW ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ**

**Rada Nadzorcza**

Imię i Nazwisko	Stanowisko/funkcja	Stan na 30.06.2000			Stan na 30.09.2000	
		Ilość akcji	Wartość nominalna	Zmiany w III kw.	Ilość akcji	Wartość nominalna
Jerzy Rokita	Sekretarz Rady Nadzorczej	3 szt.	30,00 zł	-	3 szt.	30,00 zł
Brunon Bartkiewicz	Członek Rady Nadzorczej	1 492 szt.	14 920,00 zł	-	1 492 szt.	14 920,00 zł
Kazimierz Zarzycki	Członek Rady Nadzorczej	492 szt.	4 920,00 zł	-	492 szt.	4 920,00 zł

**Zarząd Banku**

Imię i Nazwisko	Stanowisko/funkcja	Stan na 30.06.2000			Stan na 30.09.2000	
		Ilość akcji	Wartość nominalna	Zmiany w III kw.	Ilość akcji	Wartość nominalna
Marian Czakański	Prezes Zarządu Banku	3 szt.*	30,00 zł	-	3 szt.	30,00 zł
Jacek Bartkiewicz	Wiceprezes Zarządu Banku	100 szt.	1 000,00 zł.	-	100 szt.	1 000,00 zł.

\* Stan na 20.07.2000r.; w tym dniu Komisja Nadzoru Bankowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Mariana Czakańskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku na dzień 30.06.2000r i 30.09.2000r. nie posiadali akcji Banku Śląskiego S.A.

Stan posiadania akcji BSK SA przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej w III kwartale 2000 nie ulegał zmianie.

**VII OPIS DOKONAŃ EMITENTA W III KWARTALE 2000 R**

W III kwartale nastąpiło otwarcie nowych placówek Oddziałów Banku. Według stanu na 30.09.2000r. Bank prowadzi obsługę klientów poprzez 307 Oddziałów zlokalizowanych na terenie całego kraju.

W dniu 06.07.2000 r. Bank podał do publicznej wiadomości informację, że Bank Śląski S.A. i ING Bank N.V. rozważają możliwość zintegrowania swoich operacji. Obydwie firmy rozpoczną badania skonsolidowania działalności w celu pełnego wykorzystania swoich potencjałów.

W dniu 21.07.2000 r. Rada Nadzorcza Banku Śląskiego S.A. została poinformowana, że Komisja Nadzoru Bankowego NBP Uchwałą nr 67/KNB/2000 z dnia 20 lipca 2000 r. wyraziła zgodę na powołanie Pana Mariana Czakańskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku Śląskiego S.A. Powołanie nastąpiło z dniem 20.07.2000 r.

W dniu 19.09.2000 r. Zarząd Banku Śląskiego S.A. otrzymał od podmiotu zależnego - Dom Maklerski Banku

## **Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach**

Śląskiego S.A. informację o nabyciu w dniu 18.09.2000 r. przez DM BSK SA w transakcji pakietowej 312.679 akcji Fabryki Butli Technicznych "Milmet" SA uprawniających do 9,9% głosów na WZA Spółki i stanowiących 9,9% kapitału akcyjnego "Milmet" SA.

W dniu 29.09.2000 r. w wykonaniu Umowy Przedwstępnej z dnia 31.03.2000 r. w transakcjach pakietowych na CeTo Bank Śląski S.A. zbył 537.140 akcji spółki RAFAMET S.A. dających prawo do 37,31% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy RAFAMET S.A. Ze sprzedaży akcji RAFAMET S.A. w transakcjach pakietowych Bank Śląski S.A. uzyskał kwotę 6.477.003,50 zł.

W dniu 2.10.2000 r. w transakcjach na CeTO Bank Śląski S.A. sprzedał 2.860 akcji RAFAMET S.A. uprawniających do 0,2% ogólnej liczby głosów na WZA Spółki.

Dom Maklerski S.A. (podmiot zależny od BSK SA) posiadając 11.346 akcji RAFAMET SA zawarł w dniu 29.09.2000 r. transakcje pakietowe w wyniku, których:

- zbył 9.320 akcji,
- nabył 130.500 akcji.

W wyniku zawarcia przedmiotowych transakcji DM BSK SA posiada 132.526 akcji RAFAMET SA, co stanowi 9,2% ogólnej liczby głosów na WZA RAFAMET SA.

Bank w dalszym ciągu odnotowuje wzrost zainteresowania produktami bankowości elektronicznej. Liczba transakcji realizowanych za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej wzrosła z ilości 728 tys. w czerwcu br. do 922 tys. we wrześniu br.

Dane dotyczące bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

<b>System bankowości elektronicznej</b>	<b>Liczba klientów 30.09.2000</b>	<b>Liczba klientów 30.06.2000</b>
<b>Klienci Korporacyjni</b>		
MultiCash	3 839	3 080
HomeCash	5 359	4 331
TransDysk	1 550	1 244
<b>Klienci Indywidualni</b>		
HomeCash	12 561	10 572

## **VIII INFORMACJA O WSZCZĘCIU PRZED SĄDEM LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ POSTĘPOWAŃ**

W III kwartale 2000r. w Banku Śląskim S.A. nie wystąpiło wszczęcie przed sądem lub organem administracji publicznej jednego lub więcej postępowań, dotyczących zobowiązań lub wierzytelności, których łączna wartość stanowiłaby 10% kapitałów własnych Banku.