

Formularz SAB-Q 4/2000

(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 4 kwartał 2000 roku:

dnia 14/02/2001
 (data przekazania)

WYBRANE DANE FINANSOWE (rok bieżący)	w tys. zł.		w tys. EURO	
	IV kwartał	4 kwartały narastająco	IV kwartał	4 kwartały narastająco
	okres od 01/10/2000 do 31/12/2000	okres od 01/01/2000 do 31/12/2000	okres od 01/10/2000 do 31/12/2000	okres od 01/01/2000 do 31/12/2000
I. Przychody z tytułu odsetek	613 789	2 258 332	157 794	563 934
II. Przychody z tytułu prowizji	121 029	400 411	31 114	99 988
III. Wynik na działalności bankowej	374 651	1 321 701	96 316	330 046
IV. Zysk (strata) brutto	-1 352	127 038	-348	31 723
V. Zysk (strata) netto	-8 043	138 147	-2 068	34 497
VI. Aktywa (stan na 31/12/2000)		19 074 226		4 948 689
VII. Kapitał własny (stan na 31/12/2000)		1 654 838		429 337
VIII. Liczba akcji (stan na 31/12/2000)		9 260 000		9 260 000
IX. Wartość księgowa na jedną akcję - w zł. (stan na 31/12/2000)		178,71		46
X. Współczynnik wypłacalności (stan na 31/12/2000)		10,74		

BILANS (w tys. zł.)	stan na 31/12/2000 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 30/09/2000 koniec kwartału (rok bieżący)	stan na 31/12/1999 koniec kwartału (rok poprz.)	stan na 30/09/1999 koniec kwartału (rok poprz.)
A k t y w a				
I. Kasa, operacje z bankiem centralnym	918 947	675 173	951 952	753 347
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	73 688	65 636	84 730	112 261
III. Należności od sektora finansowego	3 461 853	2 140 938	1 565 464	1 675 797
1. W rachunku bieżącym	127 595	88 394	153 926	65 544
2. Terminowe	3 334 258	2 052 544	1 411 538	1 610 253
IV. Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 858 921	10 399 892	9 032 012	8 668 200
1. W rachunku bieżącym	1 612 319	1 585 864	1 094 012	1 098 827
2. Terminowe	9 246 602	8 814 028	7 938 000	7 569 373
V. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-
VI. Dłużne papiery wartościowe	2 125 132	3 078 637	2 225 340	2 472 852
VII. Akcje i udziały w jednostkach zależnych	135 856	83 155	84 701	82 575
VIII. Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	63 533	68 097	50 186	42 532
IX. Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	14 075	28 175	21 404	18 926
X. Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	355 549	399 049	15 587	15 587
XI. Wartości niematerialne i prawne	21 848	13 996	18 530	18 462
XII. Rzeczowy majątek trwały	629 663	610 754	607 559	576 964
XIII. Akcje własne do zbycia	-	-	-	-
XIV. Inne aktywa	270 279	214 150	104 758	54 617
1. Przejęte aktywa - do zbycia	464	238	236	234
2. Pozostałe	269 815	213 912	104 522	54 383

Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach

XV. Rozliczenia międzyokresowe	144 882	124 389	14 355	18 917
1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego	132 947	105 229	-	-
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 935	19 160	14 355	18 917
Aktywa razem	19 074 226	17 902 041	14 776 578	14 511 037

Pasywa				
I. Zobowiązania wobec banku centralnego	-	-	-	1 655
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	3 111 265	2 741 038	2 422 640	2 392 717
1. Bieżące	89 647	114 448	27 031	37 833
2. Terminowe	3 021 618	2 626 590	2 395 609	2 354 884
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 670 457	12 565 570	10 252 752	9 781 990
1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:	9 142 788	8 313 183	6 725 695	6 649 738
a) bieżące	1 647 830	1 660 199	1 585 045	1 711 440
b) terminowe	7 494 958	6 652 984	5 140 650	4 938 298
2. Pozostałe, w tym:	4 527 669	4 252 387	3 527 057	3 132 252
a) bieżące	1 946 215	1 727 190	1 863 162	1 829 581
b) terminowe	2 581 454	2 525 197	1 663 895	1 302 671
IV. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	149 722	-	192 539
V. Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	-	-	-	-
VI. Fundusze specjalne i inne pasywa	232 115	365 706	163 101	256 678
VII. Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	253 441	257 440	224 727	250 857
VIII. Rezerwy	152 110	146 294	136 996	105 965
1. Rezerwy na podatek dochodowy	-	-	61 770	35 160
2. Pozostałe rezerwy	152 110	146 294	75 226	70 805
IX. Zobowiązania podporządkowane	-	-	-	-
X. Kapitał (fundusz) podstawowy	92 600	92 600	92 600	92 600
XI. Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)	-	-	-	-
XII. Kapitał (fundusz) zapasowy	35 985	35 858	35 858	34 463
XIII. Kapitał (fundusz) rezerwy z aktualizacji wyceny	40 181	40 308	40 308	41 703
XIV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 361 315	1 361 315	1 208 095	1 208 095
XV. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	-	-	-	-
XVI. Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	-13 390	-	-	-
XVII. Zysk (strata) netto	138 147	146 190	199 501	151 775
Pasywa razem	19 074 226	17 902 041	14 776 578	14 511 037

POZYCJE POZABILANSOWE	stan na	stan na	stan na	stan na
	31/12/2000 koniec kwartału (rok bieżący)	30/09/2000 koniec kwartału (rok bieżący)	31/12/1999 koniec kwartału (rok poprz.)	30/09/1999 koniec kwartału (rok poprz.)
I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	3 405 872	3 706 477	2 943 948	2 634 459
1. Zobowiązania udzielone:	3 312 181	3 614 701	2 832 080	2 491 389
a) dotyczące finansowania	2 662 064	2 973 434	2 365 421	2 024 184
b) gwarancyjne	650 117	641 267	466 659	467 205
2. Zobowiązania otrzymane:	93 691	91 776	111 868	143 070
a) dotyczące finansowania	12 706	-	-	-
b) gwarancyjne	80 985	91 776	111 868	143 070
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	5 681 428	5 068 235	1 892 620	2 925 413

III. Pozostałe, w tym:	2 349 760	1 804 990	1 747 310	2 496 689
- zob.z tyt.operacji walutowych - operacje depozytowe	727 732	395 926	618 143	823 038
- zob.z tyt.obrotu papierami wartościowymi	184 991	130 435	7 783	455 194
- zob.z tyt.underwritingu	-	-	11 865	7 240
- aktywa przejęte	1 253	1 020	827	837
- inne zobowiązania	1 435 784	1 277 609	1 108 692	1 210 380
Pozycje pozabilansowe razem	11 437 060	10 579 702	6 583 878	8 056 561

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	IV kwartał (rok bieżący)	4 kwartały (rok bieżący)	IV kwartał (rok poprz.)	4 kwartały (rok poprz.)
	okres od 01/10/2000 do 31/12/2000	okres od 01/01/2000 do 31/12/2000	okres od 01/10/1999 do 31/12/1999	okres od 01/01/1999 do 31/12/1999
I. Przychody z tytułu odsetek	613 789	2 258 332	453 861	1 619 161
II. Koszty odsetek	471 890	1 567 948	264 783	959 846
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	141 899	690 384	189 078	659 315
IV. Przychody z tytułu prowizji	121 029	400 411	102 130	337 778
V. Koszty z tytułu prowizji	12 469	28 210	6 233	16 890
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	108 560	372 201	95 897	320 888
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	1 138	1 148		12
VIII. Wynik na operacjach finansowych	22 909	-7 094	-1 485	89 500
IX. Wynik z pozycji wymiany	100 145	265 062	35 889	103 244
X. Wynik na działalności bankowej	374 651	1 321 701	319 379	1 172 959
XI. Pozostałe przychody operacyjne	12 698	23 983	10 317	20 438
XII. Pozostałe koszty operacyjne	13 480	18 901	7 284	12 064
XIII. Koszty działania banku	177 030	688 321	161 773	591 398
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	18 480	110 254	30 759	117 936
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	501 145	1 320 746	183 716	428 631
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	321 374	919 082	139 610	293 084
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV- XVI)	179 771	401 664	44 106	135 547
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej	-1 412	126 544	85 774	336 452
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	60	494	5	160
1. Zyski nadzwyczajne	91	596	86	370
2. Straty nadzwyczajne	31	102	81	210
XX. Zysk (strata) brutto	-1 352	127 038	85 779	336 612
XXI. Podatek dochodowy	2 885	-14 915	37 477	136 535
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	3 806	3 806	576	576
XXIII. Zysk (strata) netto	-8 043	138 147	47 726	199 501
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		138 147		199 501
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		9 260 000		9 260 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		14,92		21,54

RACHUNEK PRZEPŁYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	IV kwartał (rok bieżący)	4 kwartały (rok bieżący)	IV kwartał (rok poprz.)	4 kwartały (rok poprz.)
	okres od 01/10/2000 do 31/12/2000	okres od 01/01/2000 do 31/12/2000	okres od 01/10/1999 do 31/12/1999	okres od 01/01/1999 do 31/12/1999
A. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/-II) - metoda pośrednia	-603 119	-88 975	-13 741	-564 692

Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach

I. Zysk (strata) netto	-8 043	138 147	47 726	199 501
II. Korekty razem:	-595 076	-227 122	-61 467	-764 193
1. Amortyzacja	18 480	110 254	30 166	117 936
2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	19 034	-69 531	-303	170
3. Odsetki i dywidendy	-59 805	-354 222	-98 786	-272 813
4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	92 567	121 094	-93 061	-98 639
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	5 816	76 884	4 421	26 261
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	6 691	-11 109	78 966	137 111
7. Podatek dochodowy zapłacony	-84 623	-189 381	-76 168	-104 634
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-8 256	-68 913	39 596	65 616
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-1 259 681	-1 935 965	221 132	-290 227
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-467 081	-1 815 867	-336 281	-2 283 019
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	7 206	8 735	492	-3
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	352 487	757 603	30 219	767 958
14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 104 887	3 417 705	470 762	1 362 013
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-149 722	-	-192 539	-
16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-	-	-
17. Zmiana stanu innych zobowiązań	-9 581	6 664	13 589	3 762
18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	17 065	17 596	-54 871	-14 809
19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-13 839	13 538	33 303	-9 043
20. Pozostałe pozycje	-166 721	-312 207	-132 104	-171 833
B. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	920 826	103 391	327 556	1 047 240
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	2 622 116	13 347 134	2 377 339	10 673 460
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	-	-	-	-
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	2 487	2 763	1 950	2 561
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-	-	-	12
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	5 400	5 400	-	-
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	2 577 583	13 096 695	2 417 785	10 456 553
7. Pozostałe wpływy	36 646	242 276	-42 396	214 334
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-1 701 290	-13 243 743	-2 049 783	-9 626 220
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-3 029	-10 856	-1 193	-4 499
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-45 590	-127 029	-71 562	-163 153
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-60 500	-60 500	-	-30 940
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	-15 000	-8 000	-37 200
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	-1 590 384	-13 019 292	-1 967 283	-9 382 723
7. Nabycie akcji własnych	-	-	-	-
8. Pozostałe wydatki	-1 787	-11 066	-1 745	-7 705

Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach

C. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-12 699	-86 997	-4 411	-64 881
I. Wpływy z działalności finansowej	150	341	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	-	-	-	-
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-	-	-
5. Wpływy z emisji akcji własnych	-	-	-	-
6. Dopłaty do kapitału	-	-	-	-
7. Pozostałe wpływy	150	341	-	-
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	-12 849	-87 338	-4 411	-64 881
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-150	-1 314	-1 755	-14 556
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
8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	-	-	-	-
9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-18	-6 216	121	-5 640
10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-	-	-
11. Pozostałe wydatki	-12 681	-39 527	-2 777	-4 404
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A+/-B+/-C)	305 008	-72 581	309 404	417 667
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych	305 008	-72 581	309 404	417 667
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	-9 534	-8 028	927	9 693
F. Środki pieniężne na początek okresu	723 516	1 101 105	791 701	683 438
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+/- D)	1 028 524	1 028 524	1 101 105	1 101 105

**Podpis osoby/osób
reprezentującej Spółkę**
Grzegorz Cywiński Wiceprezes Zarządu Banku

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

Data 14/02/2001

Data 14/02/2001

**KOMENTARZ
DO RAPORTU KWARTALNEGO ZA IV 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.

W IV kwartale miały miejsce następujące zmiany w stosowanych zasadach rachunkowości:

1. W sprawozdaniu finansowym zostały ujęte rezerwy na odprawy emerytalne oraz niewykorzystane urlopy wypoczynkowe. Kwota 13 390 tys. zł z tytułu należnych świadczeń na rzecz pracowników w postaci zaległych urlopów pracowniczych i odpraw emerytalnych obliczona według stanu na 01.01.2000r. jako korekta bilansu otwarcia z tytułu zmiany zasad rachunkowości obciążała niepodzielony wynik finansowy lat ubiegłych, natomiast zmiany w wysokości rezerw w roku 2000 zostały odniesione na wynik finansowy roku bieżącego.
2. W 2000r. Bank dokonał wyodrębnienia dwóch rodzajów amortyzacji: amortyzacji bilansowej (księgowej), stanowiącej podstawę do ujmowania kosztu amortyzacji w rachunku zysków i strat oraz uregulowanej w ustawie o rachunkowości, oraz amortyzacji podatkowej, uwzględniającej stawki wynikające z przepisów podatkowych.
3. Nastąpiła także zmiana sposobu naliczania odsetek od obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały Nr 36/28/PPK/1999 Zarządu NBP w sprawie emisji przez NBP obligacji nabytych przez Bank w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej. Odsetki te są naliczone według oszacowania wielkości dochodu na podstawie prognozowanej wielkości rocznej inflacji.

Szczegółowy opis pozostałych 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 - 3,8544 zł., kurs NBP z dnia 31.12.2000r.;
- ✓ dla pozycji rachunku zysków i strat za IV kwartał - 3,8898 zł., kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca IV kwartału 2000r.
- ✓ dla pozycji rachunku zysków i strat na 31.12.2000r. - 4,0046 zł., kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca I, II, III i IV kwartałów 2000r.

II CZYNNIKI I ZDARZENIA MAJĄCE ZNACZĄCY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTY WYNIK FINANSOWY

Dochody odsetkowe netto Banku za IV kwartał 2000r. ukształtowały się na poziomie niższym od osiągniętego w III kwartale br. Sytuacja taka jest wynikiem trudności w terminowej obsłudze należności i pożyczek zaciągniętych przez szereg klientów Banku. Spadek dochodów odsetkowych netto jest także wynikiem zaangażowania Banku w inwestycje w fundusze dywidendowe oraz w pozabilansowe instrumenty finansowe typu walutowego, przynoszące dochody o charakterze pozaodsetkowym.

Dochody z tytułu opłat i prowizji uzyskanych w IV kwartale ukształtowały się zgodnie z oczekiwaniami i znacznie przewyższyły kwotę dochodów osiągniętych w poprzednim kwartale.

Wynik na operacjach finansowych przedstawia zyski i straty z papierów wartościowych oraz z innych

operacji. Wykazany znaczny wzrost wyniku na operacjach finansowych jest spowodowany dywidendami z tytułu udziału w funduszach dywidendowych w wysokości ponad 18 mln zł oraz przychodami ze sprzedaży akcji Telbank SA w wysokości 12,4 mln zł.

Wynik z pozycji wymiany ujmuje wyniki osiągnięte z rewaluacji pozycji bilansowych oraz wycenę pozabilansowych instrumentów finansowych typu walutowego. Wynik z pozycji wymiany bardzo znacznie przekroczył wynik osiągnięty w III kwartale 2000r. W pozycji tej 77,3 mln zł jest rezultatem osiągniętym na pozabilansowych instrumentach finansowych typu walutowego, a kwota 22,8 mln zł stanowi wynik rewaluacji pozycji bilansowych oraz zrealizowanych transakcji kupna i sprzedaży walut.

W konsekwencji wynik na działalności bankowej osiągnął poziom znacznie wyższy niż wynik poprzedniego kwartału.

Koszty działania banku ukształtowały się na poziomie o 10 mln wyższym niż odnotowany w III kwartale. Na wielkość tę wpłynęły przede wszystkim bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, tworzone w celu zapewnienia współmierności uzyskiwanych przychodów z ponoszonymi kosztami eksploatacyjnymi.

Znacznie niższy poziom kosztów amortyzacji jest wynikiem zmiany w zasadach rachunkowości, opisanej w części I.

W związku z pogorszeniem sytuacji gospodarczej w IV kwartale zaistniała konieczność utworzenia rezerw w kwocie 179 771 tys. zł., w tym 14 000 tys. zł rezerwy na ryzyko ogólne. Ustalając wysokość tworzonych rezerw uwzględniono bardziej restrykcyjne niż wynika to z Uchwały nr 8/99 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22.12.1999r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków zasady wyceny zabezpieczeń, wynikające ze standardów międzynarodowych, a także doświadczenia płynące z niepowodzeń prowadzonych restrukturyzacji. Na wzrost poziomu rezerw wpłynęło także pogorszenie koniunktury gospodarczej w kraju.

Ostatecznie Bank odnotował w IV kwartale 2000r. stratę netto w wysokości 8 043 tys. zł.

III INFORMACJA O KOREKTACH Z TYTUŁU REZERW

1. Informacja o rezerwach celowych na należności

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 przy jednoczesnym zastosowaniu bardziej restrykcyjnych zasad.

Saldo rezerw celowych w IV kwartale 2000r. było ujemne i wynosiło 179 771 tys. zł. W kwocie tej znajduje się saldo rezerw celowych na należności i zobowiązania warunkowe w wysokości - 157 333 tys. zł, saldo aktualizacji wartości majątku finansowego w wysokości - 8 438 tys. zł, a także odpis na rezerwę na ryzyko ogólne. W IV kwartale Bank bowiem dokonał odpisu na rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 14 000 tys. zł.

Poniżej przedstawiona została struktura należności podmiotów finansowych (bez uwzględnienia udzielonej pożyczki podporządkowanej w kwocie 60,0 mln zł), niefinansowych oraz jednostek budżetowych, z wyłączeniem odsetek zapadłych niespłaconych oraz odsetek naliczonych niezapadłych.

31.12.1999 r.

tys. zł

Wyszczególnienie	ogółem z tego ->			Podmioty gospodarcze			Osoby prywatne		
	Zaangażowanie *	struktura %	Rezerwy celowe	Zaangażowanie	Struktura %	Rezerwy celowe	Zaangażowanie	Struktura %	Rezerwy celowe
Ogółem	9 457 268	100,00%	383 372	8 112 358	100,00%	279 519	1 344 910	100,00%	103 854
z tego:									
- regularne:	8 224 626	86,97%	23 566	7 028 707	86,64%		1 195 919	88,92%	5 099
- normalne	7 192 313			6 000 535			1 191 778		
- pod obserwacją	1 032 314			1 028 172		18 467	4 141		
- nieregularne	1 232 642	13,03%	359 806	1 083 650	13,36%	261 051	148 991	11,08%	98 755
- poniżej standardu	292 506	3,09%	39 661	245 694	3,03%	32 610	46 812	3,48%	7 051
- wątpliwe	705 711	7,46%	117 395	684 760	8,44%	106 920	20 951	1,56%	10 475
- stracone	234 425	2,48%	202 750	153 196	1,89%	121 521	81 229	6,04%	81 229

* Zaangażowanie obejmuje należności od podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych.

31.12.2000 r.

tys. zł

Wyszczególnienie	ogółem z tego ->			Podmioty gospodarcze			Osoby prywatne		
	Zaangażowanie *	struktura %	Rezerwy celowe	Zaangażowanie	Struktura %	Rezerwy celowe	Zaangażowanie	Struktura %	Rezerwy celowe
Ogółem	11 841 414	100,00%	675 344	9 551 853	100,00%	520 895	2 289 561	100,00%	154 449
z tego:									
- regularne:	10 022 955	84,64%	4 014	7 996 767	83,72%		2 026 187	88,50%	16
- normalne	9 037 109			7 016 100			2 021 009		
- pod obserwacją	985 846		4 014	980 668		3 999	5 178		16
- nieregularne	1 818 459	15,36%	671 330	1 555 086	16,28%	516 897	263 374	11,50%	154 433
- poniżej standardu	405 938	3,43%	46 282	293 821	3,08%	28 005	112 117	4,90%	18 277
- wątpliwe	844 015	7,13%	230 898	813 815	8,52%	215 798	30 201	1,32%	15 100
- stracone	568 506	4,80%	394 150	447 450	4,68%	273 094	121 056	5,29%	121 056

* Zaangażowanie obejmuje należności od podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych

Na 31.12.2000 r. wolumen należności w kategorii pod obserwacją (kategoria wprowadzona przez Komisję Nadzoru Bankowego od 30 marca 1999 r.) wynosił 985,8 mln zł i wykazał spadek w porównaniu do grudnia 1999 roku o 46,5 mln zł. Wartość należności nieregularnych wynosiła na 31.12.2000 r. 1.818,5 mln zł i wzrosła w okresie ostatniego roku o 585,8 mln zł tj. o 47,5%. Udział należności nieregularnych w całości portfela kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, osobom prywatnym, podmiotom sektora budżetowego i sektora finansowego wzrósł z 13,03% na koniec 1999 r. do 15,36% na dzień 31.12.2000 r., tj. o 2,3 punktu proc. Wzrost udziału należności nieregularnych dotyczył głównie portfela kredytów

udzielonych podmiotom gospodarczym i w niewielkim stopniu kredytów dla osób prywatnych. Należności poniżej standardu stanowiły 3,43% ww. portfela (3,09% na 31.12.1999 r.), należności wątpliwe 7,13% (7,46%), a stracone 4,80 (2,48%). Udział należności nieregularnych podmiotów gospodarczych, podmiotów sektora budżetowego i sektora finansowego w całości portfela kredytowego, a więc z uwzględnieniem kredytów i pożyczek dla osób indywidualnych, wzrósł z 11,4% w 1999 r. do 13,1% na dzień 31.12.2000 r.

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.

Wartość rezerwy na odroczony podatek dochodowy została obliczona według 28 % stawki podatku dochodowego obowiązującej w 2001r.

Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy za IV kwartał wynosi - 27 718 tys. zł. Kwota 22 511 tys. zł powiększyła wynik Banku za IV kwartał 2000r, natomiast kwota 5 207 tys. zł. dotycząca rezerwy na odroczony podatek dochodowy z tytułu ujęcia rezerwy na odprawy emerytalne oraz niewykorzystane urlopy wypoczynkowe skorygowała niepodzielony wynik lat ubiegłych.

Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy za okres od 1.01. - 31.12.2000r. wynosi - 194 718 tys. zł, a narastająco na dzień 31.12.2000r. wynosi - 132 947 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 IV kwartale 2000r.

Ulga z 1994r.

Uznana w IV kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1994r., zaliczona do kosztów IV kwartału 2000r. wyniosła 197 tys. zł.

Ulga z 1995r.

Uznana w IV kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1995r., zaliczona do kosztów IV kwartału 2000r. wyniosła 474 tys. zł.

Ulga z 1996r.

Uznana w IV kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1996r., zaliczona do kosztów IV kwartału 2000r. wyniosła 857 tys. zł.

Ulga z 1997r.

Uznana w IV kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1997r., zaliczona do kosztów IV kwartału 2000r. wyniosła 1 311 tys. zł.

Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach

Ulga z 1998r.

Uznana w IV kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1998r., zaliczona do kosztów IV kwartału 2000r. wyniosła 545 tys. zł.

Ulga z 1999r.

Uznana w IV kwartale 2000r. dodatkowa amortyzacja z tytułu ulg inwestycyjnych uzyskanych w 1999r., zaliczona do kosztów IV kwartału 2000r. wyniosła 882 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 31.12.2000r. 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 31.12.2000 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 IV 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 30.09.2000			Stan na 31.12.2000	
		Ilość akcji	Wartość nominalna	Zmiany w IV 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

Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach

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 30.09.2000			Stan na 31.12.2000	
		Ilość akcji	Wartość nominalna	Zmiany w IV 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.

Pozostali członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku na dzień 30.09.2000r i 31.12.2000r. nie posiadali akcji Banku Śląskiego S.A.

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

VII OPIS DOKONAŃ EMITENTA W IV KWARTALE 2000 R

Według stanu na dzień 31.12.2000r. Bank prowadził działalność operacyjną poprzez sieć 320 oddziałów wobec 280 oddziałów na dzień 31.12.1999r.

Zatrudnienie wynosiło odpowiednio :

31.12.1999 6 964 osoby, co stanowiło 6 871 etatów

31.12.2000 7 265 osób, co stanowiło 7 170 etatów.

W dniu 08.11.2000 r. Komisja Nadzoru Bankowego wydała zezwolenie na utworzenie Śląskiego Banku Hipotecznego Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie. W dniu 05.01.2001r. Bank został powiadomiony o wydaniu dnia 20.12.2000r. postanowienia o rejestracji Śląskiego Banku Hipotecznego SA z siedzibą w Warszawie. Kapitał akcyjny w wysokości 50 000 tys. zł został w całości objęty przez Bank Śląski SA, który jest jedynym akcjonariuszem Spółki.

W dniu 11.10.2000 r. Bank udzielił spółce Fiat Bank Polska S.A. kredytu w kwocie 150 000 000 zł na finansowanie potrzeb związanych z bieżącą działalnością. Kredyt udzielony został na 8 lat.

W dniu 20.12.2000 r. Zarząd Banku otrzymał od podmiotu zależnego - Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. informacje o zbyciu przez DM BSK S.A. w transakcjach pakietowych:

- w dniu 19.12.2000 r. 312.679 akcji Fabryki Butli Technicznych "Milmet" SA uprawniających do 9,9% głosów na WZA Spółki,
- w dniu 20.12.2000 r. 62.500 akcji Fabryki Obrabiarek "Rafamet" SA, uprawniających do 4,34% ogólnej liczby głosów na WZA Spółki.

Po zawarciu przedmiotowych transakcji DM BSK SA nie posiada akcji "Milmet" SA, natomiast posiadane przez DM BSK SA akcje "Rafamet" SA stanowią mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na WZA Spółki.

W dniu 03.11.2000 r. agencja ratingowa Moodys Investors Service poinformowała Zarząd Banku o utrzymaniu nadanych Bankowi Śląskiemu S.A. ratingów:

Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach

- długoterminowych depozytów Banku – Baa1
- krótkoterminowych depozytów Banku – P-2
- siły finansowej Banku – D+

Skala przyznanych ocen (malejąco):

długoterminowe depozyty banku – Aaa, Aa1, Aa2, Aa3, A1, A2, A3, Baa1, Baa2, Baa3, Ba1, Ba2, Ba3, B1, B2, B3, Caa, Ca, C.

krótkoterminowe depozyty banku – P-1, P-2, P-3, Not Prime.

siła finansowa banku – A, B, C, D.

W dniu 21.11.2000 r. Zarząd Banku Śląskiego S.A. otrzymał informację o obniżeniu przez agencję ratingową Fitch oceny indywidualnej Banku z “C” na “C/D”. Równocześnie agencja Fitch potwierdziła pozostałe oceny Banku: długoterminowa - “BBB+”, krótkoterminowa - “F2”, wsparcia - “3”.

Skala przyznanych ocen (malejąco):

długoterminowa: AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC, CC, C, DDD, DD, D.

krótkoterminowa: F1, F2, F3, B, C, D.

indywidualna: A, B, C, D.

wsparcia: 1, 2, 3, 4, 5, T.

Bank w dalszym ciągu odnotowuje wzrost zainteresowania produktami bankowości elektronicznej. Liczba transakcji realizowanych za pośrednictwem systemów bankowości elektronicznej wzrosła z 922 tys. we wrześniu do 1 173 tys. operacji w grudniu 2000r.

Dane dotyczące bankowości elektronicznej kształtują się następująco:

System bankowości elektronicznej	Liczba klientów 31.12.2000	Liczba klientów 30.09.2000
Klienci Korporacyjni		
MultiCash	4 248	3 839
HomeCash	6 680	5 359
TransDysk	1 688	1 550
Klienci Indywidualni		
HomeCash	15 500	10 572

VIII INFORMACJA O WSZCZĘCIU PRZED SĄDEM LUB ORGANEM ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ POSTĘPOWAŃ

W IV 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.