



**Bank Śląski**

**RAPORT  
ROCZNY 98**







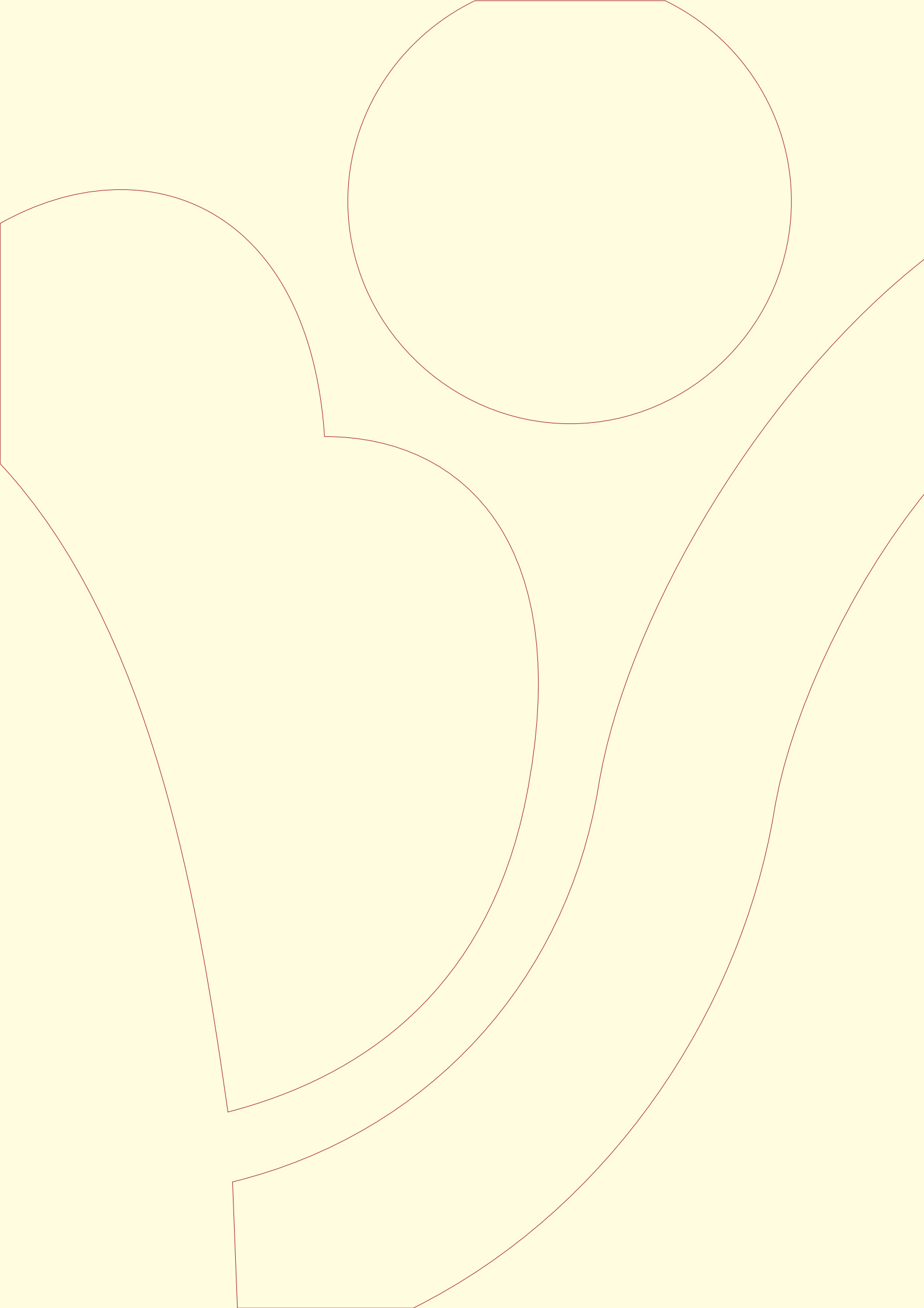
# SPIS TREŚCI



|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| Skrócona informacja o wynikach finansowych za lata 1996 – 1998 | 9  |
| Sprawozdanie Rady Nadzorczej                                   | 11 |
| List Rady Nadzorczej do Akcjonariuszy                          | 12 |
| List Zarządu Banku do Akcjonariuszy                            | 13 |
| Skład Rady Nadzorczej Banku Śląskiego S.A.                     | 14 |
| Skład Zarządu Banku Śląskiego S.A.                             | 15 |
| Gospodarka Polski w latach 1994-1998                           | 16 |
| Komentarz Zarządu Banku na temat działalności w 1998 roku      | 18 |
| Bank Śląski S.A. w 1998 roku i kierunki jego rozwoju           | 18 |
| Polityka kredytowa Banku                                       | 22 |
| Ważniejsze wydarzenia po 31 grudnia 1998 r.                    | 22 |
| Wyniki finansowe                                               | 23 |
| Bilans Banku Śląskiego na koniec 1998 r.                       | 23 |
| Wyniki 1998 roku                                               | 25 |
| Działalność na rynku podmiotów gospodarczych                   | 27 |
| Usługi kredytowe                                               | 28 |
| Gwarancje bankowe                                              | 30 |
| Usługi depozytowe                                              | 30 |
| Bankowość elektroniczna                                        | 31 |
| Obsługa operacji zagranicznych                                 | 32 |
| Projekt EURO                                                   | 32 |
| Centra Bankowości Korporacyjnej                                | 33 |
| Działalność na rynku pieniężnym i kapitałowym                  | 33 |
| Działalność na rynku detalicznym                               | 34 |
| Działalność kredytowa                                          | 35 |
| Działalność depozytowa                                         | 37 |
| Karty bankowe                                                  | 38 |
| Ubezpieczenia i fundusze inwestycyjne                          | 38 |
| Finansowanie budownictwa mieszkaniowego                        | 38 |
| Projekt STAREO                                                 | 39 |
| Organizacja, technologia, operacje                             | 40 |
| Struktura organizacyjna Banku Śląskiego                        | 40 |
| Pion operacyjny                                                | 40 |
| Informatyka i telekomunikacja                                  | 41 |
| Rok 2000                                                       | 42 |



|                                                                |     |
|----------------------------------------------------------------|-----|
| Pracownicy                                                     | 42  |
| Marketing                                                      | 43  |
| Departament Komunikacji Marketingowej                          | 43  |
| Departament Marketingu Bezpośredniego                          | 44  |
| Współpraca z ING                                               | 44  |
| Sprawozdanie finansowe                                         | 48  |
| Podstawowe informacje o emitencie                              | 48  |
| Zakres sprawozdania finansowego                                | 48  |
| Zasady rachunkowości                                           | 49  |
| Zastrzeżenia w opinii podmiotów uprawnionych                   | 53  |
| Bilans                                                         | 54  |
| Rachunek zysków i strat                                        | 57  |
| Zestawienie zmian w kapitale własnym                           | 58  |
| Rachunek przepływów pieniężnych                                | 60  |
| Noty objaśniające do bilansu                                   | 63  |
| Noty objaśniające do rachunku zysków i strat                   | 89  |
| Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych           | 94  |
| Dodatkowe noty objaśniające do sprawozdania finansowego        | 98  |
| Opinia Biegłego Rewidenta                                      | 114 |
| Raport z badania sprawozdania finansowego Banku Śląskiego S.A. | 115 |
| Załączniki                                                     | 123 |
| Usytuowanie Banku Śląskiego w strukturze ING Group             | 123 |
| Struktura organizacyjna Banku Śląskiego                        | 124 |
| Lista banków korespondentów Banku Śląskiego                    | 126 |
| Wykaz placówek Banku                                           | 127 |







## Skrócona informacja o wynikach finansowych za lata 1996 – 1998



| w mln PLN                                                          | 31.12.1996 | 31.12.1997 | 31.12.1998 | dynamika<br>(1997=100) |
|--------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------------------|
| Suma bilansowa netto                                               | 8 595,8    | 9 567,6    | 12 530,4   | 131,0                  |
| Zobowiązania wobec sektora<br>niefinansowego i sektora budżetowego | 5 422,5    | 6 795,3    | 8 892,8    | 130,9                  |
| Papiery wartościowe o stałym dochodzie                             | 2 025,9    | 1 484,1    | 3 092,2    | 208,4                  |
| Należności od sektora niefinansowego<br>i sektora budżetowego      | 3 898,5    | 5 088,7    | 6 882,0    | 135,2                  |
| Zobowiązania pozabilansowe                                         | 1 780,4    | 2 989,4    | 4 328,9    | 144,8                  |
| Rezerwy na należności nieregularne<br>i zobowiązania pozabilansowe | 206,7      | 253,8      | 305,1      | 120,2                  |
| Kapitały własne Banku                                              | 817,4      | 1 097,1    | 1 223,0    | 111,5                  |
| Dochody łączne                                                     | 1 893,3    | 2 096,6    | 2 401,2    | 114,5                  |
| Wynik z tytułu odsetek                                             | 597,7      | 695,6      | 684,2      | 98,4                   |
| Zysk brutto                                                        | 434,5      | 306,2      | 308,3      | 100,7                  |
| Podatek dochodowy                                                  | 136,1      | 111,9      | 107,5      | 96,1                   |
| Zysk netto                                                         | 298,4      | 193,7      | 200,1      | 103,3                  |
| Koszty ogółem                                                      | 1 458,8    | 1 790,9    | 2 092,9    | 116,9                  |
| Współczynnik wypłacalności                                         | 13,7       | 13,9       | 11,9       |                        |
| Zysk brutto/koszty ogółem                                          | 29,8       | 17,1       | 14,7       |                        |
| Zysk netto/suma bilansowa                                          | 3,5        | 2,0        | 1,6        |                        |
| Zysk netto/koszty ogółem                                           | 20,5       | 10,8       | 9,6        |                        |
| Zysk na 1 akcję w PLN                                              | 32,2       | 20,9       | 21,6       | 103,3                  |
| Liczba zatrudnionych                                               | 6 810      | 6 719      | 6 939      | 103,3                  |
| Liczba placówek Banku (oddziały i filie)                           | 102        | 170        | 212        | 124,7                  |





Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników badania za 1998 rok: bilansu, rachunku zysków i strat, sprawozdania z przepływu środków pieniężnych, sprawozdania Zarządu Banku oraz wniosku Zarządu Banku co do podziału zysków i strat.

Rada Nadzorcza Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach na podstawie art. 382 § 2 Rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 27.06.1934 r. Kodeks handlowy (Dz. U. Nr 57, poz. 502, wraz z późniejszymi zmianami), po zapoznaniu się z bilansem, rachunkiem zysków i strat, informacją dodatkową, sprawozdaniem z przepływu środków pieniężnych, sprawozdaniem Zarządu Banku z działalności w 1998 r., jak również z Raportem z badania finansowego Banku Śląskiego S.A. za 1998 rok, sporządzonym przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o., oświadcza, że nie wnosi zastrzeżeń do zbadanych materiałów i przedstawia niniejsze sprawozdanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Śląskiego S.A.

Andrzej Wróblewski  
Przewodniczący  
Rady Nadzorczej  
Banku Śląskiego S.A.

Katowice, dnia 16 kwietnia 1999 r.



## LIST RADY NADZORCZEJ DO AKCJONARIUSZY

**Szanowni Państwo,**

Mamy przyjemność przedstawić Państwu Sprawozdanie Roczne Banku Śląskiego za 1998 r.

Bank Śląski istnieje na polskim rynku już od dziesięciu lat i jest obecnie jednym z największych polskich banków, obsługującym zarówno podmioty gospodarcze, jak i klientów indywidualnych. W 1998 r. kontynuowano prace mające na celu poprawę efektywności sprzedaży w obu segmentach rynku – korporacyjnym i detalicznym. Do końca 1998 r. powołano 10 Centrów Bankowości Korporacyjnej, które są dedykowane do obsługi największych podmiotów gospodarczych. Jednostki te oferują klientowi kompleksową i bezpośrednią obsługę bankową przy wykorzystaniu wiedzy i doświadczeń tzw. account managerów (doradców klienta) oraz specjalistów produktowych.

W 1998 r. Bank Śląski znacznie rozszerzył zakres usług dla klientów detalicznych. Realizacja strategii rozwoju bankowości detalicznej (STAREO) spowodowała, że sieć Banku Śląskiego należała do najszybciej rozwijających się w kraju. Odziedziczone z NBP 36 oddziałów, początkowo głównie korporacyjnych, zostało rozbudowanych do 212 na koniec 1998 r. Kolejne lata ekspansji powinny zaowocować uruchomieniem kilkuset nowych jednostek. Bank Śląski rozbudowywał również sieć bankomatów.

W 1998 r. bardzo dynamicznie wzrosła liczba rachunków osobistych – z 279 tysięcy w grudniu 1997 r. do 533 tysięcy w grudniu 1998 r., co było największym przyrostem w Polsce. W minionym roku Bank Śląski był również liderem wśród banków emitujących karty VISA Electron w Polsce oraz jednym z największych emitentów kart VISA w rejonie CEMEA (Europa Centralna, Środkowy Wschód i Afryka). Do końca 1998 roku kartę VISA Electron otrzymało prawie 400 tysięcy klientów Banku.

Jesienią 1998 r. systemy informatyczne Banku Śląskiego zostały scentralizowane. Tym samym Bank Śląski stał się pierwszym scentralizowanym sieciowym bankiem w Polsce, obsługującym on-line ponad 200 oddziałów oraz prawie 300 bankomatów rozmieszczonych na terenie całego kraju. Jest to w chwili obecnej jedna z najbardziej rozbudowanych centralnych instalacji informatycznych opartych na serwerach IBM AS/400 w Europie i na świecie.

Bank Śląski zaangażował się w 1998 r. w wiele projektów związanych ze zmianami w gospodarce polskiej i dopasowywaniem jej do wymogów i standardów Unii Europejskiej. Trwały prace związane z projektem Roku 2000, projektem EURO, rozwojem budownictwa mieszkaniowego, Bank utworzył wspólnie z ING Continental Europe Holdings B.V. Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A.

Podejmowany wysiłek, realizowany w warunkach silnej konkurencji ze strony banków krajowych i zagranicznych, zaangażowanie pracowników i Zarządu Banku miały na celu wzrost i rozwój Banku, budowanie jego silnej pozycji na rynku oraz przeciwdziałanie niekorzystnym trendom makroekonomicznym, które spowodowały bardzo znaczne zawężenie się marż.

Pragniemy podziękować Państwu – Akcjonariuszom i Klientom Banku Śląskiego za zaufanie i wsparcie oraz za stawiane wymagania, które są dla nas wielkim wyzwaniem. Działając w imieniu właścicieli, dokładamy wszelkiej staranności w zakresie dbałości o interesy Banku. Mamy nadzieję, że podejmowane przez Bank Śląski działania i uzyskiwane rezultaty są i będą dla Państwa źródłem wielu satysfakcji.

Z poważaniem,  
Rada Nadzorcza Banku Śląskiego S.A.

# LIST ZARZĄDU BANKU DO AKCJONARIUSZY



**Szanowni Państwo,**

Przekazujemy do rąk Państwa Raport Roczny Banku Śląskiego za 1998 r. Według stanu na dzień 31 grudnia 1998 r. suma bilansowa netto wyniosła 12 530,4 mln PLN i była wyższa od stanu na koniec poprzedniego roku o 31%. Współczynnik wypłacalności wyniósł 11,9%, a zysk netto – 200,1 mln PLN.

Na uzyskane wyniki finansowe wpływ miał przede wszystkim bardzo znaczący spadek rynkowych stóp procentowych, co spowodowało zmniejszenie przychodów odsetkowych. Spowolnienie wzrostu gospodarczego Polski i dekoniunktura na rynkach międzynarodowych nie dotknęły Banku Śląskiego w sposób bezpośredni. Warunki ekonomiczne często stwarzają możliwości generowania wyższych dochodów na rynkach zagranicznych, ale zasadą Banku jest ostrożne podejście do szacowania ryzyka. Bank Śląski nie ma i nie miał żadnego zaangażowania w krajach WNP. Opisane wyżej czynniki miały jednak wpływ na sytuację ekonomiczną niektórych klientów Banku, co w efekcie spowodowało utworzenie przez Bank większych niż oczekiwane rezerw celowych.

Aby przeciwdziałać tym niekorzystnym tendencjom makroekonomicznym, Bank Śląski kontynuował strategię rozwoju i umacniania pozycji rynkowej. W 1998 r. odnotowano kilka znaczących sukcesów. Bank Śląski, jako pierwszy bank sieciowy w Polsce, został w pełni scentralizowany, co ma fundamentalne znaczenie dla dalszego rozwoju i jest olbrzymią przewagą konkurencyjną na rynku. W 1998 r. liczba oddziałów Banku wzrosła o 45, a liczba bankomatów o 118. Dynamika pozyskiwania rachunków osobistych była najwyższa w Polsce i wynosiła 91%. Liczba rachunków osobistych na koniec grudnia 1998 r. wynosiła 533 tysiące. Bank Śląski jako pierwszy wprowadził na rynek produkt oszczędnościowy pod nazwą Terminowy Program Oszczędnościowy. W 1998 r. Bank Śląski był również największym emitentem kart VISA Electron w Polsce – z karty tej korzystało prawie 400 tysięcy klientów Banku.

W 1998 r. wprowadzono także zmiany strukturalne. W Centrali Banku utworzono pion finansowania budownictwa mieszkaniowego, a w dziedzinie współpracy z największymi podmiotami gospodarczymi utworzono 10 Centrów Bankowości Korporacyjnej w celu zwiększenia efektywności sprzedaży w tym segmencie rynku. W 1998 r. rozpoczęto również budowę Centrali Banku w Katowicach.

Podejmowane działania mają na celu ukształtowanie wizerunku Banku Śląskiego jako instytucji świadczącej usługi na najwyższym poziomie. Rozwój uniwersalnych produktów i usług, dostosowanych do wymagań klientów, umacnia pozycję Banku jako lidera na rynku południowej Polski, umożliwi też maksymalizację zysków w pozostałych regionach kraju.

Pragniemy podziękować naszym Klientom i Akcjonariuszom za zaufanie i wsparcie, które cały czas mobilizuje Zarząd Banku do poszukiwania najlepszych strategii rozwoju. W 1999 r. Bank Śląski obchodzić będzie swoje dziesięciolecie. Chcielibyśmy zapewnić, że zarówno Zarząd Banku, jak i jego pracownicy dołożą wszelkich starań, aby ten przełomowy rok, jak i lata następne, przyniosły wiele sukcesów i były dla Państwa źródłem satysfakcji.

Z poważaniem,  
Zarząd Banku Śląskiego S.A.



## Rada Nadzorcza Banku Śląskiego S.A.



Od lewej: Jerzy Rokita, Krzysztof Wybieralski, Hans Verkoren, Maciej Michał Urmanowski, Piët van Zanten, Andrzej Wróblewski, Alexander Rinnooy Kan, Piotr Kukurba, Kazimierz Zarzycki, Jacques Kemp

\* W dniu 19 maja 1998 r. na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy na Członków Rady Banku powołano: Pana Macieja Michała Urmanowskiego, Pana Piotra Kukurbę oraz Pana Piët van Zanten. W tym samym dniu odwołani zostali: Pan Stan Szczurek i Pan Stanisław Nieckarz.

# Zarząd Banku Śląskiego S.A.



Brunon Bartkiewicz  
Prezes Zarządu



Ludovicus Wijngaarden  
I Wiceprezes Zarządu



Jacek Bartkiewicz  
Wiceprezes Zarządu



Edward Foppema  
Wiceprezes Zarządu



Stan Szczurek  
Wiceprezes Zarządu



Andrzej Walkiewicz  
Wiceprezes Zarządu

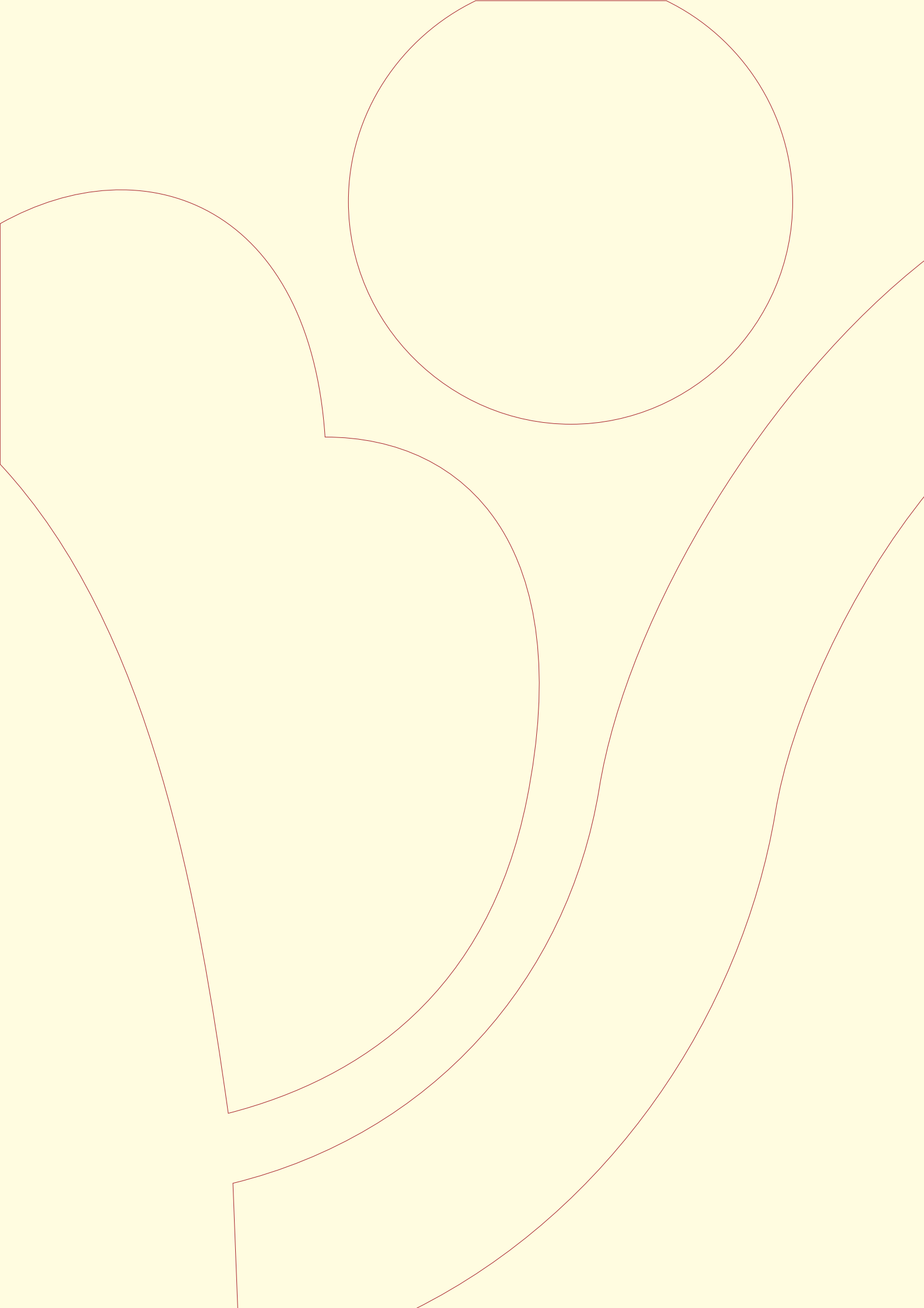
Z dniem 18 września 1998 roku przyjęto rezygnację Pana Janusza Martyniowicza z funkcji Wiceprezesa Zarządu.  
Z dniem 5 sierpnia 1998 roku Uchwałą Rady Banku powołano Pana Stana Szczurka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.  
Z dniem 1 grudnia 1998 roku Uchwałą Rady Banku powołano Pana Edwarda Foppemę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.



## Gospodarka Polski w latach 1994 – 1998 r.

| Wyszczególnienie                                 | 1994  | 1995  | 1996  | 1997  | 1998  |
|--------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Przyrost PKB (%)                                 | 5,2%  | 7,0%  | 6,0%  | 6,9%  | 4,8%  |
| Deficyt budżetowy (% PKB)                        | -2,7% | -2,6% | -2,5% | -1,4% | -2,4% |
| Podaż pieniądza<br>ogółem (mld PLN)              | 77,3  | 104,2 | 134,9 | 176,4 | 220,7 |
| Przyrost produkcji<br>sprzedanej przemysłu (%)   | 12,1% | 9,7%  | 8,3%  | 10,8% | 4,8%  |
| Inflacja (CPI) mierzona<br>w relacji XII/XII (%) | 29,5% | 21,6% | 18,5% | 13,2% | 8,6%  |
| Stopa bezrobocia                                 | 16,0% | 14,9% | 13,2% | 10,5% | 10,4% |
| Handel zagraniczny<br>(mld USD)                  |       |       |       |       |       |
| eksport (E)                                      | 17,3  | 22,9  | 24,4  | 24,7  | 24,1  |
| import (E)                                       | 21,6  | 29,1  | 37,2  | 41,3  | 43,5  |
| saldo (E)                                        | -4,3  | -6,2  | -12,8 | -16,6 | -19,4 |







# KOMENTARZ ZARZĄDU BANKU na temat działalności w 1998 r.

## Bank Śląski S.A. w 1998 roku i kierunki jego rozwoju

W 1998 r. Bank Śląski funkcjonował w dość gwałtownie zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym. W minionym roku przygotowywano wiele fundamentalnych dla przyszłości Polski reform, w tym nowe rozwiązania dotyczące finansów publicznych, systemu emerytalnego, ubezpieczeń zdrowotnych, nowej europejskiej waluty EURO. Jednocześnie tempo wzrostu gospodarczego Polski uległo spowolnieniu, chociaż sam wzrost produktu krajowego brutto był w 1998 r. ciągle wysoki w porównaniu z pozostałymi gospodarkami europejskimi. Ale w Polsce 1998 rok był przede wszystkim rokiem silnego spadku stopy inflacji, której wskaźnik po raz pierwszy od wielu lat został sprowadzony do poziomu jednocyfrowego. Wraz z inflacją bardzo mocno spadły stopy procentowe, obniżane kolejnymi decyzjami Rady Polityki Pieniężnej. W 1998 r. Rada sześciokrotnie obniżała stopę referencyjną, a czterokrotnie stopy podstawowe NBP. W styczniu 1998 r. stopa redyskontowa wynosiła 24,5%, a lombardowa – 27%, natomiast w grudniu 1998 r. stopa redyskontowa wynosiła 18,25%, a lombardowa – 20%. Dodatkowo w styczniu 1999 r. Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o dalszym obniżeniu stóp procentowych – stopy redyskontowej do poziomu 15,5%, a stopy lombardowej do 17%. Tak znaczny spadek rynkowych stóp procentowych bardzo zaważył na dochodowości banków. Pozostałe dwa czynniki, które miały wpływ na wyniki Banku to wspomniane wyżej spowolnienie wzrostu gospodarczego Polski oraz dekonunktura na rynkach międzynarodowych (Azja, Rosja, Ameryka Południowa).

Gwałtowny spadek stóp procentowych znacznie wpłynął na generowane dochody – po pierwsze od kwoty wolnej, czyli od kapitałów i środków, którymi dysponują banki, tzw. środków wolnych, po drugie dlatego, że proces gwałtownego spadku stóp skutkuje zmniejszonymi przychodami odsetkowymi. Skutki ubiegłorocznych redukcji stóp procentowych będą odczuwane w ciągu całego 1999 roku.

Kryzys rosyjski praktycznie nie dotknął Banku Śląskiego w sposób bezpośredni. Bank Śląski nie ma zaangażowania w krajach WNP i nie utworzył rezerw celowych w związku z zaangażowaniem w tym obszarze. Natomiast kryzys ten dotknął niektórych klientów Banku, co skutkowało pogorszeniem się ich kondycji finansowej. Dodatkowo, na pogorszenie się sytuacji finansowej klientów Banku wpływ miało spadające tempo wzrostu gospodarczego Polski. Bank zmuszony był utworzyć wyższe niż oczekiwano rezerwy celowe oraz zwiększył poziom rezerw ogólnych w celu zabezpieczenia się przed potencjalnymi ryzykami, gdyby niekorzystne tendencje miały się utrzymać. Saldo wartości rezerw i aktualizacji na dzień 31.12.1998 r. wynosiło 106,6 mln PLN.

Na poziom uzyskanych wyników wpływ miały realizowane inwestycje, w tym te związane z rozwojem sieci detalicznej. Odziedziczona z NBP sieć 36 oddziałów, początkowo głównie korporacyjnych, została rozbudowana do 212 na koniec 1998 r. Na przestrzeni ostatnich dwóch lat przybyło ponad sto placówek, w tym w 1998 r. 45. Placówki te w pierwszym okresie swojej działalności ważyły na kosztach Banku, nie generując jeszcze przychodów, które pokrywałyby koszty ich działalności. Koszty uruchomienia nowych placówek traktowane są przez Bank jako inwestycja wynikająca z realizacji średnio- i długookresowej polityki Banku. Pomimo pogorszenia się warunków makroekonomicznych przewiduje się kontynuowanie rozbudowy sieci placówek STAREO (**ST**A**nd**ard **RE**tail **OU**tlet – gęstej, multiregionalnej sieci standardowych oddziałów detalicznych) w latach następnych. W 1998 r. Bank poniósł również znaczące koszty związane z rozbudową i centralizacją systemów informatycznych. W wyniku zakończenia procesu centralizacji Bank Śląski posiada system obsługujący on-line wszystkie oddziały Banku oraz prawie 300 bankomatów rozmieszczonych na terenie całej Polski. Jest to w chwili obecnej jedna z najbardziej rozbudowanych centralnych instalacji informatycznych opartych na serwerach IBM AS/400 w Europie i na świecie. Dzięki pełnej centralizacji i rozliczeniom w trybie on-line, Bank Śląski oferuje klientom dostęp do rachunku bieżącego z dowolnego oddziału Banku na terenie kraju, szybkie, w pełni elektroniczne rozliczenia pomiędzy oddziałami Banku oraz oddziałami innych banków działających w systemie ELIXIR, w pełni scentralizowany system bankomatów akceptujących karty VISA, dostęp do scentralizowanego systemu bankowości elektronicznej. Scentralizowana platforma informatyczno-aplikacyjna umożliwi w niedalekiej przyszłości oferowanie nowoczesnych produktów i usług, takich jak np. zautomatyzowany system masowych płatności oferowany telekomunikacji, energetyce oraz innym klientom korporacyjnym. Zbudowana infrastruktura teleinformatyczna pozwala również na realizację licznych projektów

służących automatyzacji rutynowych operacji bankowych na poziomie centralnym, przy niższych jednostkowych kosztach.

Wymienione wyżej czynniki spowodowały, że wyniki Banku Śląskiego poddane były bardzo silnym naciskom, a niektóre pozycje, w tym przede wszystkim dochody odsetkowe netto, wykonane zostały poniżej założeń. Niemniej jednak Bank Śląski wykonał w 1998 r. założony plan finansowy. Przychody z tytułu odsetek wyniosły na koniec grudnia 1998 r. 1 831,5 mln PLN, co w stosunku do grudnia 1997 r. oznacza wzrost o 210,6 mln PLN, tj. o 13%. Wynik na działalności bankowej wyniósł 1 044,9 mln PLN i wzrósł w stosunku do końca 1997 r. o 82,4 mln PLN, tj. o 8,6%. Zysk brutto Banku wyniósł 308,3 mln PLN, a zysk netto – 200,1 mln PLN i obie wielkości w niewielkim stopniu przekraczały wyniki uzyskane w roku ubiegłym. Zysk netto przypadający na jedną akcję wzrósł z 20,9 PLN do 21,6 PLN.

W 1998 r. Bank Śląski kontynuował politykę optymalizacji zarządzania zasobami finansowymi. Zadanie to było realizowane przez Zarząd Banku przy współudziale Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) i obejmowało następujące obszary: zarządzanie strukturą bilansu, określenie cen oferowanych produktów i usług oraz zarządzanie ryzykiem.

Osiągnięty w 1998 r. wzrost sumy bilansowej do kwoty 12 530,4 mln PLN, tj. o 31% spowodowany był skuteczną realizacją polityki budowy stabilnej bazy depozytowej. Od września 1997 roku, poprzez cały 1998 rok, Bank Śląski odnotowywał stały, przekraczający średnią rynku przyrost depozytów złotych. Szczególnie wysoki przyrost odnotowano w obszarze depozytów detalicznych – o 37,7% w stosunku do grudnia 1997 r. Pomimo odnotowanego przez Bank spadku udziału w rynku depozytów w walutach obcych, który był wynikiem prowadzenia przez Bank polityki optymalizacji kosztu pozyskania funduszy, udział Banku Śląskiego w rynku depozytów podmiotów niefinansowych wykazywał stałą tendencję wzrostową.

Pozyskane przez Bank środki stanowiły w pierwszej kolejności źródło finansowania akcji kredytowej. W 1998 r. Bank Śląski odnotował znaczący, przekraczający średni na rynku, wzrost akcji kredytowej dla podmiotów gospodarczych do kwoty 5 693,1 mln PLN, tj. o 32,8% w stosunku do grudnia 1997 r. Wzrost akcji kredytowej dla klientów detalicznych był umiarkowany i wynikał ze stosowania przez Bank zastrzonych kryteriów oceny ryzyka kredytowego. Nadwyżka pozyskanych funduszy była aktywnie inwestowana w bezpieczne instrumenty rynku pieniężnego.

Powiększone w wyniku podziału zysku za 1997 r. fundusze własne Banku posłużyły jako źródło finansowania realizowanych przez Bank inwestycji kapitałowych – objęcie akcji w spółce Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A. oraz podniesienie kapitałów w spółkach BSK Leasing S.A., ING BSK Asset Management SA i Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.

Zarysowane trendy spowodowały, że na dzień 31.12.1998 r. źródłem pokrycia aktywów były w 88% środki obce (zobowiązania wobec klientów, instytucji finansowych i innych podmiotów) oraz w 12% środki własne, podczas gdy w roku ubiegłym relacja ta wynosiła odpowiednio: 85,9% – środki obce i 14,1% – środki własne. Główną pozycję środków obcych (80,6%) stanowiły zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego, a ich wartość w 1998 r. wzrosła o 2 097,4 mln PLN, tj. o 30,9%. Przyrost wartości depozytów ogółem spowodował wzrost udziału Banku Śląskiego w rynku depozytów w sektorze niefinansowym z poziomu 4,17% w 1997 r. do 4,36% w 1998 r. W zakresie struktury pozyskanych depozytów odnotowano spadek udziału depozytów a vista w ogólnej kwocie depozytów (do poziomu 32% – spadek o 4,8 punktu procentowego), przy czym struktura pozyskanych depozytów a vista, podobnie jak w roku ubiegłym, zmieniła się na korzyść depozytów osób prywatnych: w 1998 r. ich udział w sumie depozytów a vista wzrósł o 5 punktów procentowych i wyniósł 42,6%.

Wartość należności od klientów i sektora budżetowego wzrosła w 1998 r. o 1 793,3 mln PLN, tj. o 35,2%. Struktura udzielonych w 1998 r. kredytów nie uległa znaczącym zmianom z wyjątkiem kredytów udzielonych sektorowi budżetowemu. Wartość kredytów udzielonych dla jednostek sektora budżetowego wynosiła na koniec 1998 r. 529,1 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca 1997 r. o 340,9 mln PLN, tj. o 181,1%. Udział Banku Śląskiego w rynku kredytów w kategorii należności od podmiotów niefinansowych ogółem wzrósł z 4,79% w grudniu 1997 r. do 4,86% w grudniu 1998 r.

Drugim obszarem działań zarządzania zasobami finansowymi Banku Śląskiego było zarządzanie ryzykiem finansowym obejmującym ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko kursowe.

W 1998 r. poziom wskaźnika płynności utrzymywał się na poziomie uznanym przez NBP za dobry, tj. 0,70. Średnie roczne wskaźniki płynności złotowej i walutowej kształtowały się odpowiednio na poziomie 0,68 i 0,70. Średni globalny wskaźnik płynności wyniósł 0,68. W procesie zarządzania płynnością wykorzystywano





zestawienia zapadalności aktywów i pasywów oraz analizę trendów historycznych. Bank utrzymywał dodatkowo portfel płynnościowy składający się z łatwo zbywalnych aktywów. Umożliwiał on szybkie, nie powodujące negatywnego wpływu na dochodowość Banku, wygenerowanie wolnych środków w przypadku występowania dodatkowych potrzeb płynnościowych, związanych z działalnością operacyjną, udzielaniem kredytów i spłatami depozytów.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polegało na utrzymywaniu zrównoważonej pozycji Banku w walutach obcych w celu minimalizacji ryzyka strat w przypadku niekorzystnych zmian kursów walut obcych (główne waluty Banku to USD, DEM, ECU). Zadanie to realizowano poprzez monitorowanie pozycji wymiany walutowej Banku oraz przestrzeganie określonych przez Zarząd i ALCO wewnętrznych limitów na długą i krótką pozycję otwartą.

Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej miała na celu zminimalizowanie ryzyka poniesienia strat w przypadku nagłych, niekorzystnych zmian stopy procentowej przy jednoczesnej dbałości o utrzymywanie jak najwyższej dochodowości Banku. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej posługiwano się tabelami przeszacowań aktywów i pasywów w poszczególnych walutach oraz analizą zmienności cen rynkowych poszczególnych produktów bankowych pod wpływem zmian stóp podstawowych NBP oraz cen rynku międzybankowego. Podstawową zasadą było dążenie do finansowania aktywów pasywami o podobnej charakterystyce.

W obszarze zarządzania ryzykiem kursowym i ryzykiem stopy procentowej Bank stosował metodę kalkulacji wartości narażonej na ryzyko (Value At Risk – VAR), która pozwalała określić z dużym prawdopodobieństwem maksymalną wielkość strat, jaka może nastąpić w wyniku nagłej zmiany kursów walut lub stóp procentowych. Metodologia łącząca historyczną analizę zmienności realiów rynkowych z analizą aktualnej struktury portfela pozwalała na określanie akceptowanego przez Zarząd poziomu ryzyka (zwanego apetytem na ryzyko – *risk appetite*) oraz szeregu limitów VAR w skali całego Banku i wybranych portfeli.

Ze względu na częste zmiany rynkowych stóp procentowych Bank Śląski prowadził aktywną politykę zmian stóp procentowych depozytów i kredytów. Głównymi czynnikami wpływającymi na politykę cenową były: stopy procentowe rynku międzybankowego, podstawowe stopy procentowe NBP, oprocentowanie operacji otwartego rynku, poziom rezerw obowiązkowych, koszty ryzyka i obsługi poszczególnych produktów oraz konieczność zachowania konkurencyjności w sektorze bankowym. W 1998 r. Bank Śląski dokonał kilkakrotnie zmian stóp procentowych depozytów i kredytów. Na koniec grudnia 1998 r. średnie oprocentowanie depozytów złotych detalicznych wynosiło 13,4% (18,35% na koniec stycznia 1998 roku). Średnie oprocentowanie depozytów złotych hurtowych na koniec grudnia 1998 r. wynosiło 9,36% (11,11% na koniec stycznia 1998 roku). Średnie oprocentowanie kredytów złotych detalicznych na koniec grudnia 1998 r. wynosiło 24,01% (27,60% na koniec stycznia 1998 roku), a średnie oprocentowanie kredytów złotych hurtowych – 20,76% (25,43% na koniec stycznia 1998 roku). W ciągu 1998 roku stopy procentowe depozytów i kredytów wykazały tendencję malejącą przy jednoczesnym kurczeniu się rozpiętości odsetkowej pomiędzy średnią stopą procentową depozytów i kredytów. Na początku roku rozpiętość odsetkowa (*spread*) wynosiła 9,34%, a na koniec roku – 7,24%. Spadek rozpiętości odsetkowej w ciągu roku wyniósł 2,1 punktu procentowego. Ceny instrumentów w walutach obcych, analogicznie jak instrumentów w PLN, oparte były o odpowiednie kwotowania rynku pieniężnego skorygowane o marżę produktowe.

W 1998 r. Bank Śląski utrzymał silną pozycję jednego z największych polskich banków, obsługujących zarówno podmioty gospodarcze, jak i klientów indywidualnych. Sieć Banku Śląskiego należy do najszybciej rozwijających się w kraju i stanowi doskonałą platformę dla współpracy z pozostałymi podmiotami Grupy ING. Silną stroną Banku jest zdolność do ulepszania oferty celem zaspokajania rosnących potrzeb klientów detalicznych i korporacyjnych.

Oferta produktów i usług Banku Śląskiego zalicza się do najszerzej na rynku. Trzon tradycyjnej działalności Banku stanowi obsługa podmiotów gospodarczych, obejmująca udzielanie kredytów, przyjmowanie depozytów oraz świadczenie szerokiego spektrum usług rozliczeniowych w obrocie krajowym i zagranicznym. Najważniejszym przedsięwzięciem w dziedzinie bankowości korporacyjnej w 1998 r. była restrukturyzacja obsługi największych klientów Banku. W tym celu powołano 10 Centrów Bankowości Korporacyjnej, oferujących klientom kompleksową i bezpośrednią obsługę bankową.

W ostatnich latach Bank Śląski znacznie rozszerzył zakres usług dla klientów detalicznych. Strategia rozwoju bankowości detalicznej (STAREO) została opracowana dla optymalnego zaspokajania potrzeb klientów

indywidualnych i małych firm, a wyróżnikiem nowej sieci są: wysokiej jakości usługi, zaawansowane technologicznie wyposażenie, korzystna lokalizacja, zwracająca uwagę oprawa architektoniczna.

Bank Śląski jest również aktywnym uczestnikiem międzybankowego rynku pieniężnego, skarbowych papierów wartościowych oraz, na niewielką skalę, uczestniczy w obrocie akcjami. Spółki zależne świadczą usługi doradcze, maklerskie, leasingowe, zarządzania aktywami. Bank jest również współwłaścicielem funduszu emerytalnego, który jako jeden z pierwszych w Polsce uzyskał od Urzędu Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi zezwolenie na utworzenie Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego oraz udzielił promesy zezwolenia na utworzenie Otwartego Funduszu Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska. Celem strategicznym spółki jest pozyskanie co najmniej pół miliona klientów do Funduszu Emerytalnego.

O silnej pozycji Banku Śląskiego na rynku świadczy również dynamiczne zwiększanie liczby rachunków osobistych – z 279 tysięcy w grudniu 1997 r. do 533 tysięcy w grudniu 1998 r., co jest największym przyrostem w Polsce. Udział Banku w łącznej liczbie aktywnych rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w Polsce wzrósł do 7,5%. Bank Śląski posiada również rozbudowaną sieć bankomatów – 280 na koniec 1998 r., co oznacza wzrost o 118 maszyn w stosunku do grudnia 1997 r.

W 1998 roku Bank Śląski był liderem wśród banków emitujących karty VISA Electron w Polsce. Był również jednym z największych emitentów kart VISA w rejonie CEMEA (Europa Centralna, Środkowy Wschód i Afryka). Do końca 1998 roku karty VISA Electron otrzymało prawie 400 tysięcy klientów. Bank Śląski zalicza się do wiodących instytucji w zakresie dostosowania organizacji i procedur do zmian zachodzących w gospodarce oraz do standardów Unii Europejskiej. Przykładami są: projekt EURO, projekt roku 2000, czy projekty związane z rozwojem budownictwa mieszkaniowego.

Bank Śląski otrzymał w 1998 roku wysokie oceny ratingowe. Agencja ratingowa IBCA początkowo utrzymała nadany Bankowi w listopadzie 1997 r. rating (ocena długoterminowa – BBB, ocena krótkoterminowa – F3, ocena indywidualna – C, ocena wsparcia – 2), a następnie podwyższyła ocenę długoterminową do poziomu BBB+, a ocenę krótkoterminową do poziomu F2. Agencja ratingowa BankWatch potwierdziła wysoki rating Banku: IC-B w odniesieniu do Emitenta Krajowego oraz LC – rating krótkoterminowy (waluta lokalna). Natomiast agencja ratingowa Moody's podwyższyła ocenę wiarygodności dla długoterminowych depozytów walutowych Banku z Ba2 na Ba1. Pozostałe oceny agencji Moody's – not prime dla depozytów krótkoterminowych oraz D+ za siłę finansową – nie uległy zmianie.

W maju 1998 roku odbyło się uroczyste ogłoszenie tekstu deklaracji strategii Banku Śląskiego. Jej podstawowe założenia są następujące: Bank Śląski, jako bank uniwersalny, będzie oferował wszelkie produkty hurtowe i detaliczne, a zróżnicowane pakiety produktów i poziomy cen adresowane będą do poszczególnych grup klientów. Kanałami sprzedaży będą oddziały, bankomaty, telephone banking i pośrednicy. Doradztwo dla klientów stosowane będzie w odniesieniu do bankowości korporacyjnej oraz obsługi klientów indywidualnych o wysokich dochodach (personal banking).

Bank Śląski będzie koncentrował rozwój swojej działalności w wybranych regionach Polski i będzie dążył do maksymalizacji udziału w rynku. Bank Śląski będzie postrzegany jako bank świadczący usługi na najwyższym poziomie. Wszelkie wydatki, a szczególnie inwestycyjne, będą analizowane pod kątem ich zasadności i rentowności.

Ideą Banku Śląskiego jest zatrudnianie pracowników ambitnych, o wysokich kwalifikacjach i wartościach moralnych, ludzi przyjaznych, kompetentnych i zorientowanych na właściwe świadczenie usług bankowych.

Nadchodzący 1999 r. będzie z wielu względów wyjątkowy. Bank Śląski obchodzić będzie swoje dziesięciolecie. Przełom wieków przyniesie wiele zmian, nowych wyzwań, stworzy wiele możliwości. Ważnym zadaniem będzie również przygotowanie się Banku do zjawisk, które mogą wystąpić w związku z tzw. problemem roku 2000.

Spadające stopy procentowe spowodują, że Bank zmuszony będzie do poszukiwania dodatkowych źródeł dochodu i redukcji kosztów swojej działalności. Konieczny będzie m.in. wzrost aktywności zmierzający do zwiększania sumy bilansowej Banku. Bank będzie musiał rekompensować ubytki w zakresie dochodów odsetkowych dochodami z opłat prowizji. Niewątpliwie najbliższy rok to okres wytężonej pracy i wielkiego wysiłku wszystkich pracowników Banku. Powodzenie rozpoczętych w ostatnich latach projektów będzie równoznaczne z umocnieniem pozycji Banku Śląskiego na rynku, a tym samym zadowoleniem klientów i akcjonariuszy.





## Polityka kredytowa Banku



Nadrzędnym celem polityki kredytowej Banku Śląskiego jest zapewnienie możliwości harmonijnego rozwoju portfela zaangażowań kredytowych, przy zachowaniu wszelkich wymogów rzetelnej i wszechstronnej oceny ryzyka, dopasowanej do specyfiki poszczególnych typów zaangażowań. Założenia polityki kredytowej określa dokument „Zasady polityki kredytowej”, będący zbiorem powszechnie stosowanych w Banku reguł określających warunki dotyczące organizacji procesu kredytowania oraz wytyczne w zakresie struktury i jakości portfela kredytowego (w tym m.in. rodzaje transakcji niepożądanych). Bieżącą aktualizacją polityki kredytowej zajmuje się *Komitet Polityki Kredytowej*. Rozwój portfela kredytowego, dopasowanego do coraz wyższych wymogów rynku usług finansowych, jest możliwy dzięki elastycznemu kształtowaniu oferty kredytowej, wyraźnie zróżnicowanej dla klientów detalicznych oraz klientów korporacyjnych. Oferta ta jest dostosowana do potrzeb poszczególnych grup klientów i stale uzupełniana o nowe formy kredytowania.

Zindywidualizowanie polityki kredytowej, uwzględniające specyfikę poszczególnych grup kredytobiorców (oraz form kredytowania) znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych regulacjach Banku, które określają proces kredytowania. Rozwinięcie ogólnych zasad kredytowania zawarte jest w *Instrukcji kredytowej*, szczegółowo regulującej zagadnienia organizacyjne procesu decyzyjnego dla zaangażowań kredytowych, kompetencje decyzyjne w tym zakresie, standardy analizy kredytowej, metody oceny ryzyka, a także proces obsługi istniejących zaangażowań kredytowych, z uwzględnieniem zasad monitoringu kredytowego. Sposoby analizy kredytowej oraz system oceny ryzyka kredytowego dostosowane są do poszczególnych rodzajów zaangażowań. Analiza kredytowa uwzględnia specyfikę poszczególnych grup klientów (np. klienci korporacyjni, klienci detaliczni, małe i średnie firmy, jednostki samorządu terytorialnego etc.), z drugiej zaś strony jest determinowana przez okres i kwotę zaangażowania kredytowego oraz związany z nimi stopień ryzyka.

Organizacja procesu kredytowania charakteryzuje się funkcjonowaniem różnych szczebli komitetów kredytowych, a także uproszczonym procesem decyzyjnym w przypadku części zaangażowań. Natomiast organizacja procesu oceny ryzyka jest dostosowana do charakterystyki poszczególnych zaangażowań. W Banku Śląskim obowiązuje zasada oddzielenia funkcji komercyjnych od oceny ryzyka transakcji, co znajduje bezpośrednie odzwierciedlenie w strukturze organizacyjnej Banku, zarówno na szczeblu Centrali, jak i w pozostałych jednostkach organizacyjnych.

## Ważniejsze wydarzenia po 31 grudnia 1998 r.

12 stycznia 1999 r. Bank Śląski otrzymał informację, że w wyniku zbycia akcji Banku Śląskiego S.A. w dniu 7 stycznia 1999 r. Franklin Resources Inc. posiada 447 685 akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Śląskiego, co stanowi 4,83% kapitału akcyjnego i ogólnej liczby głosów na WZA Spółki.

3 lutego 1999 r. Bank Śląski objął nowe akcje w PTE Nationale-Nederlanden Polska S.A. po cenie 1 030 770 PLN za akcję. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 100 000 PLN. Łączne zaangażowanie Banku w Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym Nationale-Nederlanden Polska S.A. wzrosło do kwoty 30 000 020 PLN.

15 lutego 1999 r. agencja ratingowa Capital Intelligence poinformowała Bank Śląski o utrzymaniu nadanego Bankowi w listopadzie 1997 r. ratingu: ocena zobowiązań długoterminowych – BBB, ocena zobowiązań krótkoterminowych – A2, perspektywa – ustabilizowana.

19 lutego 1999 r. Rada Nadzorcza Banku Śląskiego S.A. powołała z dniem 1 marca 1999 r. pana Krzysztofa Brejdaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

2 marca 1999 r. Bank Śląski jako uczestnik konsorcjum bankowego udzielił Domom Towarowym „Centrum” S.A. i EMPIK Sp. z o.o. kredytu na łączną kwotę 35 mln USD, maksymalnie na okres 6,5 roku.

31 marca 1999 r. Bank Śląski zawarł umowę o udzielenie Stoczni Gdynia SA kredytu inwestycyjnego na kwotę 30,5 mln USD, na okres od 31.03.1999 r. do 30.11.1999 r.

## WYNIKI FINANSOWE

### Bilans Banku Śląskiego na koniec 1998 r.

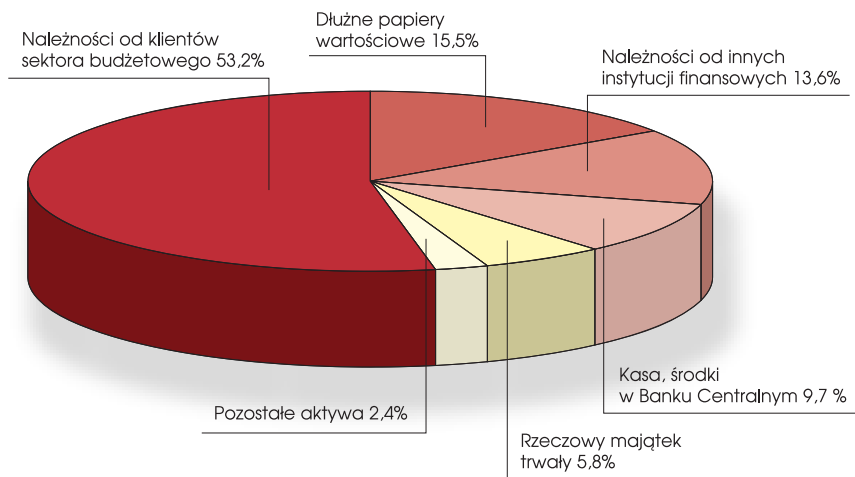


Suma bilansowa netto Banku Śląskiego na koniec 1998 r. wyniosła 12 530,4 mln PLN i była wyższa od stanu na koniec poprzedniego roku o 2 962,8 mln PLN, tj. o 31,0%. Realnie (po wyeliminowaniu skutków wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, który w stosunku do grudnia 1997 r. wyniósł 8,6%) oznacza to wzrost sumy bilansowej o 22,4%, podczas gdy w 1997 r. nastąpił jej realny spadek o 1,9%.

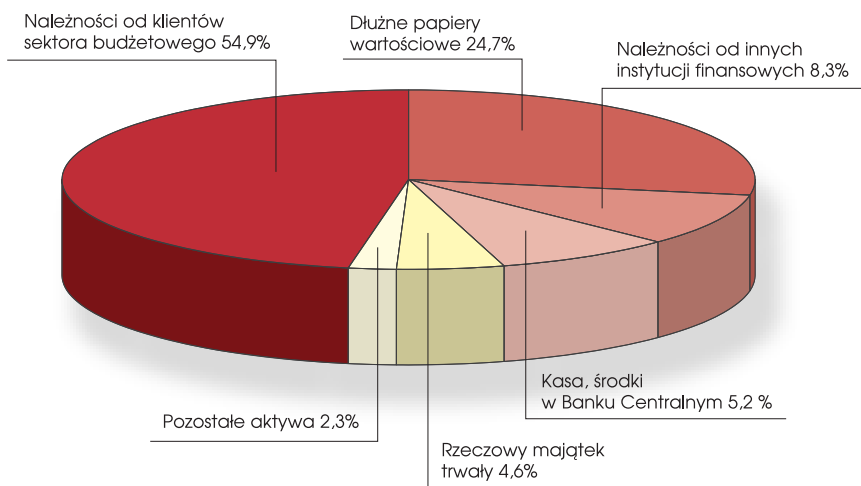
W 1998 r. w strukturze aktywów odnotowano znaczny wzrost udziału pozycji papiery wartościowe oraz należności od sektora budżetowego, przy równoczesnym znacznym spadku udziału pozycji kasa, operacje z Bankiem Centralnym oraz należności od sektora finansowego.

Podobnie jak w latach ubiegłych, podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowiły należności od klientów i sektora budżetowego. Ich udział wyniósł na koniec 1998 r. 54,9%, podczas gdy na koniec 1997 r. – 53,2%.

#### Wielkość i struktura aktywów na koniec 1997 roku



#### Wielkość i struktura aktywów na koniec 1998 roku

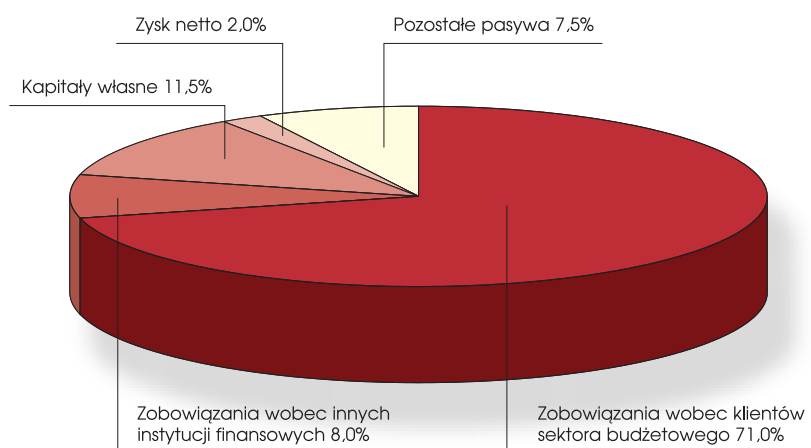




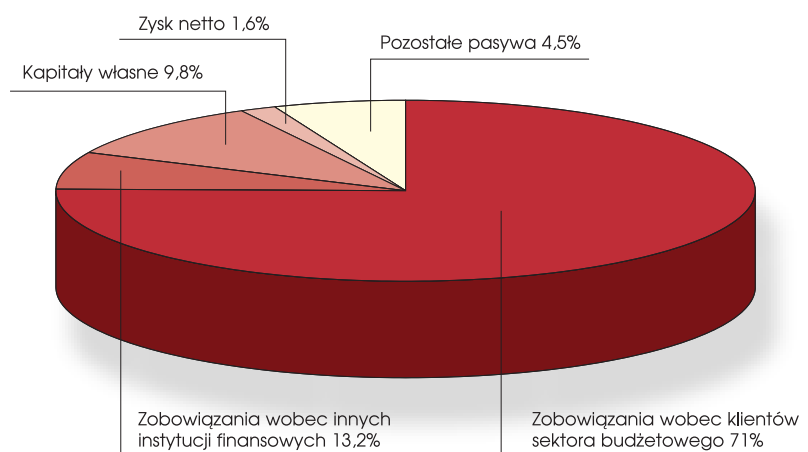
Wartość należności od klientów i sektora budżetowego netto wyniosła 6 882,0 mln PLN i wzrosła w porównaniu do 1997 r. o 1 793,3 mln PLN, tj. o 35,2%. Przyrost rezerw celowych o 49,1 mln PLN, tj. o 19,8% w stosunku do 1997 r. spowodował, że tempo wzrostu zaangażowania kredytowego brutto było zbliżone do wzrostu zaangażowania kredytowego netto i wyniosło 34,5%.

Drugą co do wielkości pozycję w aktywach stanowiły dłużne papiery wartościowe. Ich wartość w porównaniu do 1997 r. wzrosła o 108,4% z 1 484,1 mln PLN do 3 092,2 mln PLN, a ich udział w łącznej sumie aktywów wzrósł o 9,2 punktu procentowego. Kolejną znaczącą pozycję w aktywach były należności od instytucji finansowych, które spadły z 1 304,2 mln PLN w 1997 r. do 1 041,0 mln PLN na koniec 1998 r., tj. o 20,2%. Ich udział w sumie bilansowej wyniósł 8,3% i spadł o 5,3 punktu procentowego.

### Wielkość i struktura pasywów na koniec 1997 roku



### Wielkość i struktura pasywów na koniec 1998 roku



Wartość netto rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych Banku wzrosła z 556,2 mln PLN według stanu na koniec 1997 r. do 574,8 mln PLN w 1998 r., tj. o 3,4%. Przyrost majątku Banku łączy się, podobnie jak w roku poprzednim, ze wzrostem infrastruktury informatycznej i technologicznej oraz ze wzrostem liczby placówek.





Według stanu na dzień 31 grudnia 1998 r., źródłem pokrycia aktywów Banku w 88% były zobowiązania wobec klientów, instytucji finansowych i innych podmiotów oraz w 12% środki własne Banku. Struktura ta uległa niewielkiej zmianie w stosunku do roku poprzedniego – udział środków własnych w finansowaniu aktywów Banku spadł o 2,1 punktu procentowego.

Dominującą pozycję w pasywach stanowiły zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego, które na koniec 1998 r. wzrosły w porównaniu z końcem 1997 r. z 6 795,3 mln PLN do 8 892,7 mln PLN, tj. o 30,9%. Ich udział w łącznej sumie pasywów wyniósł na koniec 1998 r. 71% i nie zmienił się w porównaniu z rokiem poprzednim.

Wartość rezerw na podatek dochodowy i pozostałe rezerwy wyniosły na koniec 1998 r. 76,0 mln PLN i wzrosły w stosunku do grudnia 1997 r. o 16,2 mln PLN. Jest to rezultat z jednej strony spadku rezerwy na podatek odroczony przy jednoczesnym znacznym wzroście pozostałych rezerw, wynikającym z utworzenia rezerwy na ryzyko ogólne.

Zgodnie z Prawem Bankowym obowiązującym od 01.01.1998 r. utworzona została rezerwa na ryzyko ogólne, do której przeniesiona została utworzona w 1997 r. rezerwa na potencjalne straty związane z działalnością kredytową, wynosząca 8,0 mln PLN. Na koniec 1998 r. rezerwa na ryzyko ogólne wynosiła 37 mln PLN. Utworzona w 1997 r. rezerwa na koszty związane z dostosowaniem systemów informatycznych Banku do wymogów roku 2000 została zmniejszona o 3,0 mln PLN do poziomu 5,0 mln PLN na koniec 1998. Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy wyniosła na koniec 1998 r. 27,1 mln PLN i zmniejszyła się o 6,0 mln PLN (18,2%).

Na posiedzeniu w dniu 19 maja 1998 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Śląskiego podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku Banku za 1997 r. W wyniku realizacji powyższej uchwały kapitał rezerwowy został zwiększony o 114,8 mln PLN, a fundusz ryzyka ogólnego o 37,0 mln PLN. W ciągu 1998 r. kapitały własne Banku Śląskiego wzrosły w stosunku do końca 1997 r. z 1 097,1 mln PLN do 1 223,0 mln PLN, tj. o 11,5%.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Śląskiego w dniu 19 maja 1998 r. podjęło uchwałę dotyczącą wypłaty dywidendy za 1997 r. i przeznaczyło na ten cel kwotę 38,9 mln PLN. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wyniosła 4,20 PLN brutto. Jako datę nabycia praw do dywidendy ustalono dzień 25 czerwca 1997 r., a datę 6 sierpnia 1998 r. jako dzień jej wypłaty.

## Wyniki 1998 roku

Dochody Banku Śląskiego\* ogółem wyniosły w 1998 r. 2 401,2 mln PLN i wzrosły o 14,5% w stosunku do grudnia 1997 r. Największą pozycję w dochodach stanowiły przychody odsetkowe, które wyniosły 1 831,5 mln PLN i wzrosły w porównaniu do 1997 r. o 210,6 mln PLN, tj. o 13,0%. Udział tej pozycji w dochodach ogółem spadł w stosunku do grudnia 1997 o 1,0 punkt procentowy i wynosił 76,3%.

W stosunku do końca 1997 r. koszty ogółem przyrosły w 1998 r. o 16,9%, natomiast przyrost przychodów wyniósł 14,5%. Efektem tego zjawiska był spadek relacji przychodów do kosztów. Relacja dochodów ogółem do kosztów ogółem w 1998 r. wyniosła 1,15, podczas gdy w 1997 r. wynosiła 1,17. Relacja wyniku na działalności podstawowej do kosztów ogólnych Banku (koszty działania Banku wraz z amortyzacją) wyniosła w 1998 r. 1,64, podczas gdy w 1997 r. – 1,81. Stosunek dochodów odsetkowych do kosztów odsetkowych w 1998 r. wyniósł 1,60, podczas gdy na koniec 1997 r. kształtował się na poziomie 1,75.

Dochody pozaodsetkowe wzrosły z 475,7 mln PLN w 1997 r. do 569,7 mln PLN w 1998 r., tj. o 19,8%, a ich udział w dochodach ogółem zwiększył się o 1,0 punkt procentowy. Największą pozycję przychodów pozaodsetkowych stanowiły przychody z tytułu opłat i prowizji, których udział w dochodach ogółem spadł jednak z poziomu 50,4% na koniec 1997 r. do 46,4% na koniec 1998 r. Drugą istotną pozycją przychodów pozaodsetkowych były rozwiązania rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji. Wysokość przychodów z tego tytułu była zbliżona do uzyskanych w roku poprzednim i wyniosła na koniec 1998 r. 175,1 mln PLN, stanowiąc 30,7% dochodów pozaodsetkowych. Jednak ich udział w przychodach pozaodsetkowych spadł w porównaniu do roku poprzedniego o 6,1 punktu procentowego. Na koniec 1998 r. w dochodach pozaodsetkowych odnotowano znaczący wzrost udziału wyniku z pozycji wymiany – z 7,5% w grudniu 1997 r. do 15,6% w grudniu 1998 r. Jego wartość wyniosła 89,0 mln PLN i wzrosła o 53,2 mln PLN w stosunku do końca 1997 r.

Koszty ogółem Banku Śląskiego\* wyniosły w 1998 r. 2 092,9 mln PLN i wzrosły w stosunku do grudnia 1997 r. o 302,6 mln PLN, tj. o 16,9%. Największe wzrosty odnotowano w odniesieniu do kosztów odsetkowych – wzrost

\* W związku ze zmianą metodologii liczenia dochodów i kosztów (pozycja wymiany uwzględniana jest saldem a nie obrotami), dane za 1997 r. doprowadzono do porównywalności.





o 222,1 mln PLN, tj. o 24%, kosztów działania Banku – wzrost o 80,3 mln PLN, tj. o 17,6%, a także amortyzacji – wzrost o 24,1 mln PLN, tj. o 31,5%. W pozostałych pozycjach kosztów odnotowano spadki: odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości – spadek o 4,2 mln PLN, tj. o 1,5% w stosunku do grudnia 1997 r., koszty z tytułu prowizji – spadek o 2,5 mln PLN, tj. o 25,5%, pozostałe koszty operacyjne – spadek o 16,7 mln PLN, tj. o 46,7%. W efekcie udział kosztów odsetkowych w kosztach ogółem wzrósł o 3,1 punktu procentowego, a udział odpisów na rezerwy spadł o 2,5 punktu procentowego. Udział kosztów działania Banku w kosztach ogółem pozostał na poziomie roku poprzedniego i wynosił 25,6%.

Koszty ogólne Banku (koszty działania Banku razem z amortyzacją środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych) na koniec 1998 r. wynosiły 637,0 mln PLN i wzrosły w porównaniu do grudnia 1997 r. o 19,6%. Koszty działania Banku wzrosły o 17,6%, a amortyzacja o 31,5%. Suma wynagrodzeń w 1998 r. wyniosła 287,0 mln PLN i wzrosła o 12,3% w stosunku do końca 1997 r. Wynagrodzenia stanowiły 53,5% kosztów działania Banku, co oznacza spadek o 2,6 punktu procentowego w stosunku do końca 1997 r.

Zysk brutto Banku Śląskiego w 1998 r. wyniósł 308,3 mln PLN i był nieznacznie wyższy w stosunku do wartości uzyskanej w 1997 r. (wzrost o 2,0 mln PLN, tj. o 0,7%). Obciążenie zysku z tytułu podatku dochodowego wyniosło 108,1 mln PLN, co oznacza spadek o 4,4 mln PLN w stosunku do 1997 r., tj. o 3,9%. Efektywna stopa opodatkowania wyniosła 35,1%, co oznacza spadek w stosunku do roku poprzedniego o 1,6 punktu procentowego. Przyczyną tego zjawiska było między innymi uwzględnienie części rezerw celowych na należności stracone w rezerwie na podatek odroczony.

Uzyskany w 1998 r. zysk netto w wysokości 200,1 mln PLN był wyższy o 3,3% od osiągniętego w roku poprzednim. Zysk netto przypadający na jedną akcję wzrósł z 20,9 PLN do 21,6 PLN.

Wskaźnik rentowności, liczony jako stosunek zysku brutto do kosztów ogółem, wyniósł w 1998 r. 14,7% (17,1% w 1997 r.). Wskaźnik poziomu kosztów, liczony jako stosunek kosztów ogółem do dochodów ogółem, wyniósł w 1998 r. 87,2% (85,4% w 1997 r.). Wskaźnik zyskowności, liczony jako stosunek zysku netto do stanu aktywów, wyniósł 1,6% (2,0% w 1997 r.). Wskaźnik zwrotności kapitału, liczony jako stosunek zysku netto do kapitałów i funduszy własnych, wyniósł w 1998 r. 16,4% (17,7% w 1997 r.). Wskaźnik marży odsetkowej, wyrażający relację dochodów odsetkowych netto do aktywów dochodowych Banku (obejmujących należności od podmiotów finansowych i niefinansowych, papiery wartościowe o stałym i zmiennym dochodzie oraz udziały) wyniósł w 1998 r. 7,16%, a w 1997 r. 8,93%.

W 1998 r. podstawowe wskaźniki bezpieczeństwa utrzymane były na prawidłowym poziomie. Współczynnik wypłacalności, wyrażający relację między kapitałami i funduszami własnymi netto a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka, wyniósł na dzień 31 grudnia 1998 r. 11,9%, przy wymaganej przez NBP, jako bezpiecznej, normie 8%. Średnie roczne wskaźniki płynności złotowej i walutowej kształtowały się odpowiednio na poziomie 0,68 i 0,70. Średni globalny wskaźnik płynności wyniósł 0,68. Wskaźnik pozycji globalnej, liczony jako różnica pomiędzy sumą aktywów i salda kont pozabilansowych w poszczególnych walutach a sumą pasywów i salda kont pozabilansowych do funduszy własnych Banku, był dodatni w 1998 r. i wyniósł 1,85%. Wskaźnik pozycji globalnej osiągnął w 1997 r. wartość ujemną i wyniósł -1,49%. Wskaźnik pozycji maksymalnej, liczony jako suma wartości bezwzględnych pozycji w poszczególnych walutach do funduszy własnych Banku, wyniósł w 1998 r. 14,3%, podczas gdy na koniec 1997 r. kształtował się na poziomie 6,59%.

## DZIAŁALNOŚĆ NA RYNKU PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH

Jednym z podstawowych elementów strategii Banku Śląskiego jest wykorzystanie elementów synergii pomiędzy obsługą rynku korporacyjnego i detalicznego. W 1998 r. Bank Śląski utrzymał silną pozycję na rynku podmiotów korporacyjnych i instytucjonalnych. Udział Banku Śląskiego w rynku depozytów złotych podmiotów gospodarczych wynosił na koniec grudnia 1998 r. 4,6%, a udział w rynku kredytów korporacyjnych – 5,1%.

Najważniejszym zadaniem Banku w zakresie bankowości korporacyjnej było zdefiniowanie zasad segmentacji rynkowej, wypracowanie modelu obsługi poszczególnych segmentów rynku oraz opracowanie i wprowadzenie w życie procedur i regulacji umożliwiających wdrożenie nowego modelu. Wynikiem tych prac było stworzenie systemu obsługi klientów korporacyjnych w oparciu o nowe jednostki – Centra Bankowości Korporacyjnej. Idea ta jest realizacją koncepcji utrzymywania stałych relacji z klientami (account management)



i powołania specjalistycznych zespołów doradców klientów, których zadaniem jest bezpośrednia i kompleksowa współpraca z grupą największych klientów Banku.

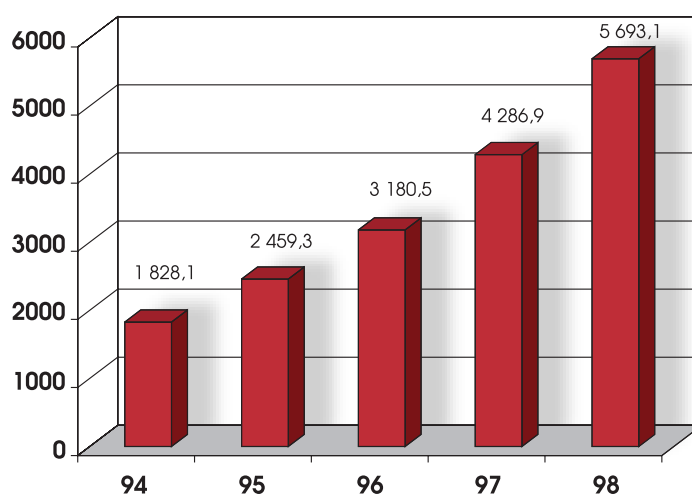
W 1998 r. znacznemu przyspieszeniu uległy prace związane z rozwojem bankowości elektronicznej. Ważnym przedsięwzięciem było przygotowanie Banku do wprowadzenia nowej wspólnej waluty europejskiej EURO.

## Usługi kredytowe

Na koniec 1998 r. wartość kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, podmiotom sektora budżetowego i sektora finansowego wyniosła łącznie 6 235,1 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca 1997 r. o 1 756,5 mln PLN, tj. 39,2%. Kredyty obrotowe stanowiły 52,9% ogółu wymienionych wyżej kredytów (w roku ubiegłym 56,5%), a inwestycyjne – 47,1% (w roku ubiegłym 43,5%).

Zaangażowanie kredytowe Banku z tytułu kredytów udzielonych na działalność gospodarczą wynosiło 5 693,1 mln PLN i wzrosło w stosunku do końca 1997 r. o 1 406,2 mln PLN, tj. o 32,8%. Wartość kredytów na działalność gospodarczą stanowiła 80,7% całkowitego zaangażowania kredytowego Banku. Wartość kredytów udzielonych jednostkom sektora budżetowego wynosiła 529,1 mln PLN i stanowiła 7,5% całkowitego portfela kredytowego, a udzielonych jednostkom sektora finansowego – 12,9 mln PLN i w stosunku do całości portfela była marginalna.

**Zaangażowanie kredytowe Banku Śląskiego z tytułu kredytów udzielonych na działalność gospodarczą (w mln PLN)**



Struktura portfela kredytów na działalność gospodarczą według podmiotów gospodarczych wyglądała następująco: należności od przedsiębiorstw i spółek państwowych stanowiły 46,6% portfela (w roku ubiegłym 56,4%), należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni – 43,2% (32,5% na koniec 1997 r.), należności od przedsiębiorców indywidualnych – 9,6% (10,4%), należności od rolników indywidualnych – 0,4% (0,4%), pozostałe podmioty – 0,2% (0,3%).

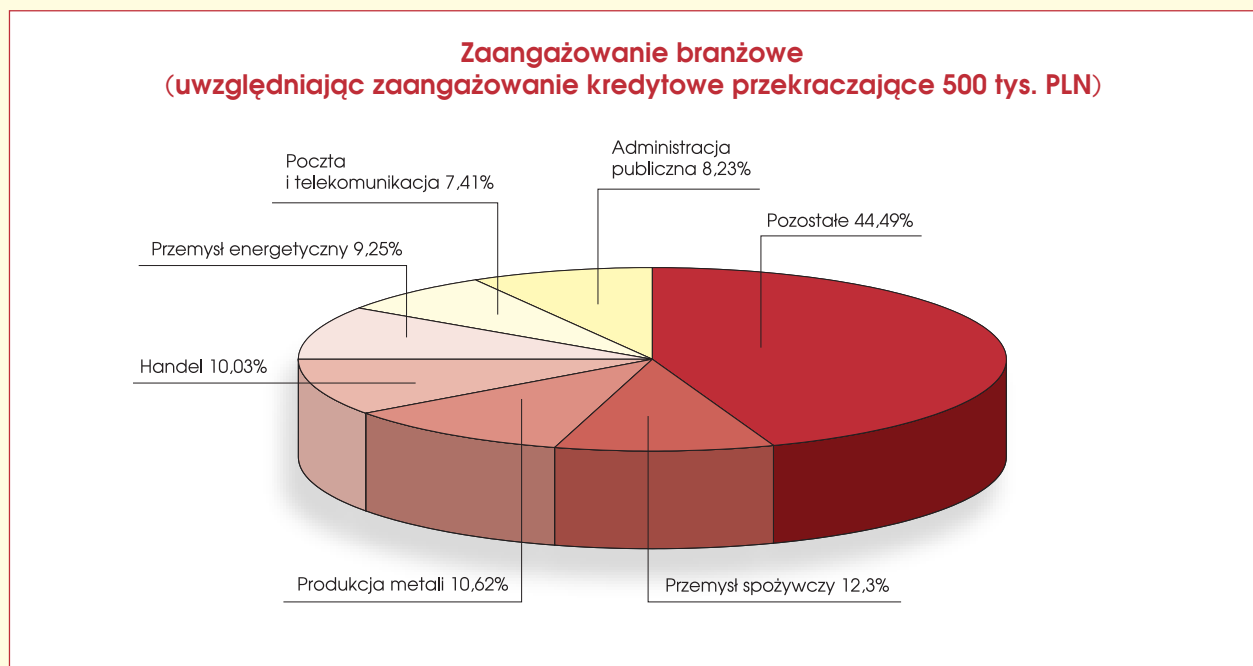
W strukturze zaangażowania kredytowego według kryterium walutowego zdecydowanie dominowały kredyty złotowe, które stanowiły 69,7% ogółu kredytów udzielonych na działalność gospodarczą. Pozostałe 30,3% to kredyty w walutach obcych.

W 1998 r. oferta kredytowa dla podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego obejmowała m.in.: kredyt dyskontowy, lombardowy, indeksowany, dewizowy, obrotowy, inwestycyjny, kredyt w rachunku bieżącym, kredyt na zakup papierów wartościowych na rynku pierwotnym i na Giełdzie Papierów Wartościowych, kredyt na sfinansowanie należności eksportowych ubezpieczonych w KUKE SA, kredyt



inwestycyjny i obrotowy dla rolnictwa i inne. W zależności od potrzeb klientów oferowano kredyty złotowe, dewizowe lub złotowe indeksowane kursem waluty wymienialnej. Ponadto Bank oferował usługi w zakresie factoringu, gwarancji nostro, gwarancji loro, a w ofercie dla małych i średnich przedsiębiorstw: współpracę z Funduszem Gwarancyjnym Polskiej Agencji Rozwoju Regionalnego (PARR) oraz Krajowym Funduszem Poręczeń Kredytowych Banku Gospodarstwa Krajowego. Nową formą kredytowania zaproponowaną w 1998 r. był kredyt dla developerów. Jest to kredyt stanowiący uzupełnienie środków własnych kredytobiorcy, zaciągany przez przedsiębiorców i wspólnoty mieszkaniowe na realizację, w celu dalszej odsprzedaży lub wynajmu, inwestycji budowlanych. Innym wprowadzonym w 1998 r. produktem był factoring mieszany i z kaucją.

W 1998 r. Bank Śląski posiadał 8 znaczących zaangażowań, tj. takich, których wartość wynosiła 10% lub więcej łącznej wartości kapitałów własnych Banku (142,3 mln PLN na dzień 31.12.1998 r.) na następujące kwoty: 164 mln PLN, 180 mln PLN, 181 mln PLN, 183 mln PLN, 186 mln PLN, 292 mln PLN, 296 mln PLN i 297 mln PLN.



Bank Śląski na koniec grudnia 1998 roku obsługiwał 1316 podmiotów gospodarczych, w których zaangażowanie przekraczało 500 tys. PLN, co oznacza wzrost w stosunku do grudnia ubiegłego roku o 313 podmiotów (tj. 31,2%). Procesowi wzrostu wartości portfela kredytowego nie towarzyszyło zjawisko wzrostu koncentracji w poszczególnych branżach. Uwzględniając zaangażowanie kredytowe przekraczające 500 tys. PLN wobec jednego podmiotu, największe zaangażowanie odnotowano w następujących branżach: produkcja metali (10,62%), handel (10,03%), produkcja artykułów spożywczych i napojów (9,97%), przemysł energetyczny (9,25%), administracja publiczna i obrona narodowa (8,23%), poczta i telekomunikacja (7,41%).

W 1998 r. wartość należności nieregularnych podmiotów korporacyjnych (nie uwzględniając odsetek zapadłych niespłaconych oraz odsetek naliczonych niespłaconych) wzrosła z 516,7 mln PLN do 728,2 mln PLN, tj. o 40,9%. Udział należności nieregularnych w całości portfela kredytów dla podmiotów gospodarczych nieznacznie wzrósł z 11,5% na koniec 1997 r. do 11,7% na koniec 1998 r. Należności poniżej standardu stanowiły 8,41% portfela (8,57% w 1997 r.), należności wątpliwe – 1,26% (0,59%), a stracone – 2,01% (2,37%). Udział utworzonych rezerw celowych na należności nieregularne w stosunku do całości zaangażowania w grupie kredytów dla podmiotów gospodarczych został zredukowany z 3,8% do 3,4%. Udział należności nieregularnych podmiotów gospodarczych w całości portfela kredytowego, a więc z uwzględnieniem kredytów i pożyczek dla osób indywidualnych, utrzymał się na poziomie ubiegłego roku, tj. ok. 10%.





| 31.12.1997 r.            |                                |                |                   | w tys. PLN                      |                |                   |
|--------------------------|--------------------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|----------------|-------------------|
| Treść                    | Portfel kredytowy Banku ogółem |                |                   | Kredyty podmiotów gospodarczych |                |                   |
|                          | Zaangażowanie*                 | struktura%     | rezerwy celowe    | Zaangażowanie                   | struktura%     | rezerwy celowe    |
| <b>Należności ogółem</b> | <b>5 231 864,86</b>            | <b>100,00%</b> | <b>249 073,58</b> | <b>4 478 615,85</b>             | <b>100,00%</b> | <b>168 498,35</b> |
| w tym:                   |                                |                |                   |                                 |                |                   |
| - regularne              | 4 600 047,64                   | 87,92%         |                   | 3 961 952,10                    | 88,46%         |                   |
| - nieregularne:          | 631 817,22                     | 12,08%         | 249 073,58        | 516 663,75                      | 11,54%         | 168 498,35        |
| - poniżej standardu      | 416 149,32                     | 7,95%          | 64 519,58         | 383 889,09                      | 8,57%          | 58 201,63         |
| - wątpliwe               | 43 782,50                      | 0,84%          | 17 981,39         | 26 510,57                       | 0,59%          | 9 345,42          |
| - stracone               | 171 885,40                     | 3,29%          | 166 572,61        | 106 264,09                      | 2,37%          | 100 951,30        |

| 31.12.1998 r.            |                                |                |                   | w tys. PLN                      |                |                   |
|--------------------------|--------------------------------|----------------|-------------------|---------------------------------|----------------|-------------------|
| Treść                    | Portfel kredytowy Banku ogółem |                |                   | Kredyty podmiotów gospodarczych |                |                   |
|                          | Zaangażowanie*                 | struktura%     | rezerwy celowe    | Zaangażowanie                   | struktura%     | rezerwy celowe    |
| <b>Należności ogółem</b> | <b>7 052 066,04</b>            | <b>100,00%</b> | <b>298 170,25</b> | <b>6 235 040,06</b>             | <b>100,00%</b> | <b>209 285,62</b> |
| w tym:                   |                                |                |                   |                                 |                |                   |
| - regularne              | 6 205 534,70                   | 88,00%         |                   | 5 506 807,75                    | 88,32%         |                   |
| - nieregularne:          | 846 531,34                     | 12,00%         | 298 170,25        | 728 232,31                      | 11,68%         | 209 285,62        |
| - poniżej standardu      | 549 908,14                     | 7,80%          | 75 285,62         | 524 346,23                      | 8,41%          | 70 254,39         |
| - wątpliwe               | 96 580,35                      | 1,37%          | 37 233,01         | 78 812,91                       | 1,26%          | 28 349,29         |
| - stracone               | 200 042,85                     | 2,84%          | 185 651,62        | 125 073,17                      | 2,01%          | 110 681,94        |

\* Zaangażowanie obejmuje należności od podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych. Zestawienia sporządzono wg sprawozdania „BIS” nie odpowiadającego formatowi sprawozdania finansowego.

## Gwarancje bankowe

Według stanu na dzień 31 grudnia 1998 r. wartość gwarancji i poręczeń (krajowych i zagranicznych) udzielonych przez Bank Śląski wyniosła 460,5 mln PLN i wzrosła w stosunku do grudnia 1997 r. o 77,9 mln PLN, tj. o 20,4%.

Bank oferował swoim klientom gwarancje kontraktowe (gwarancje: zwrotu zaliczki, dobrego wykonania kontraktu, rękojmi), gwarancje płatności, gwarancje przetargowe (gwarancje: wadialne i oferty), gwarancje zabezpieczające dług celny, gwarancje spłaty kredytów z Banku Ochrony Środowiska SA i pożyczek z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska, jak również inne udzielane na rzecz beneficjentów krajowych i zagranicznych oraz bankowe poręczenia wekslowe.

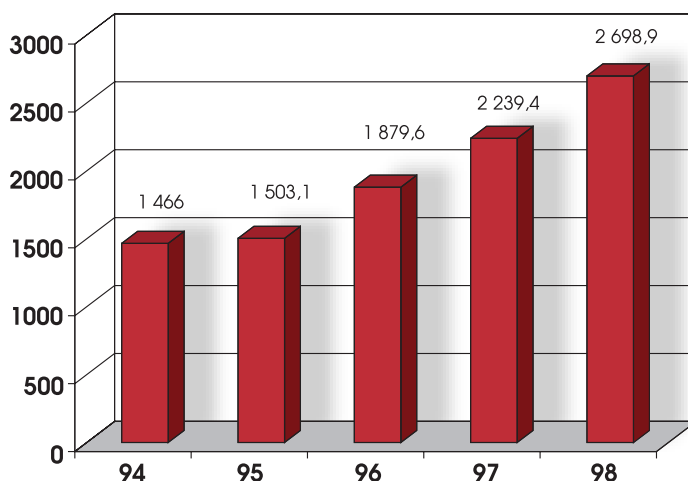
## Usługi depozytowe

Według stanu na 31 grudnia 1998 r. wartość depozytów podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego wynosiła 2 698,9 mln PLN i stanowiła 26,2% wartości depozytów ogółem. Depozyty podmiotów gospodarczych wynosiły 2 059,6 mln PLN (20% depozytów ogółem) i wzrosły w stosunku do grudnia 1997 r. o 363,4 mln PLN, tj. o 21,4%. Depozyty bieżące stanowiły 59,5% ogółu depozytów podmiotów gospodarczych, a depozyty terminowe i zablokowane – 40,5%. Udział depozytów złotych w depozytach podmiotów gospodarczych wyniósł 97,2% (95,9% w grudniu 1997 r.), a walutowych – 2,8% (4,1% w grudniu 1997 r.). Depozyty sektora budżetowego wynosiły 639,3 mln PLN (6,2% depozytów ogółem) i wzrosły w stosunku do grudnia 1997 r. o 96,2 mln PLN, tj. o 17,7%.



W 1998 r. liczba rachunków bieżących złotych podmiotów gospodarczych wynosiła 128,5 tysiąca i wzrosła w stosunku do grudnia 1997 r. o 15,5 tysiąca, tj. o 13,7%. Wartość zdeponowanych na tych rachunkach środków zamknęła się kwotą 1 177 mln PLN, co stanowiło wzrost o 6,5% w stosunku do grudnia 1997 r. Ilość rachunków bieżących dewizowych na koniec grudnia 1998 r. wynosiła 2 496, a wartość zgromadzonych na nich środków – 48,5 mln PLN (46,2 mln PLN na koniec 1997 r.).

### Depozyty podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego (w mln PLN)



Liczba rachunków terminowych złotych podmiotów gospodarczych wynosiła 14,2 tysiąca, a wartość środków zgromadzonych na rachunkach depozytów terminowych i zablokowanych na dzień 31 grudnia 1998 r. wynosiła 825,1 mln PLN (520,5 mln PLN na koniec 1997 r.), co stanowiło przyrost o 58,5% w stosunku do roku ubiegłego.

## Bankowość elektroniczna

W ramach usług bankowości elektronicznej Bank Śląski oferował w 1998 r. możliwość składania zleceń płatniczych na nośniku magnetycznym (Transdysk) oraz oferował możliwość składania dyspozycji płatniczych za pomocą Cash Management i MultiCash.

W 1998 r. systematycznie wzrastała liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej. W grudniu 1998 r. liczba transakcji zrealizowanych za pomocą tych systemów wynosiła 275 tysięcy.

Liczba funkcjonujących instalacji aplikacji Cash Management u klientów Banku Śląskiego była w 1998 r. dwukrotnie wyższa niż w roku ubiegłym. Na koniec 1997 roku systemu Cash Management używało 470 klientów, natomiast na koniec 1998 roku z systemu korzystało już 860 klientów.

Jeszcze w 1997 r. podjęto działania zmierzające do zastąpienia Cash Management nowym, znacznie bogatszym funkcjonalnie systemem rozliczeniowym MultiCash. System ten został włączony do oferty produktowej Banku w czwartym kwartale 1998 r. i na koniec grudnia 1998 r. korzystało z niego 170 klientów Banku. Atutem wdrażanego systemu MultiCash będzie wprowadzenie na początku 1999 r. nowego modułu płatności zagranicznych. W 1999 r. planowane jest przeprowadzenie konwersji wszystkich instalacji systemu Cash Management na system MultiCash, a także wprowadzenie nowej usługi – systemu HomeCash, przeznaczonego dla małych i średnich firm. HomeCash dostępny będzie również dla klientów indywidualnych.

W 1998 r. z możliwości składania dyskiektowych zleceń płatniczych Transdysk korzystało 257 klientów Banku (73 klientów na koniec grudnia 1997 r.). W odpowiedzi na oczekiwania klientów, w pierwszym kwartale

1999 roku wdrożona zostanie nowa wersja systemu Transdysk. Program ten zapewnia klientom m.in. możliwość sprawnego składania dyspozycji płatniczych na rzecz ZUS.



## Obsługa operacji zagranicznych

W 1998 roku, podobnie jak w latach ubiegłych, działalność zagraniczna Banku Śląskiego koncentrowała się na obsłudze eksportowych i importowych transakcji klientów. W porównaniu z 1997 r. wzrosła liczba transakcji zrealizowanych w obrocie zagranicznym. Wartość transakcji przekroczyła 7 500 mln PLN. Najbardziej popularnymi walutami rozliczania transakcji były: marka niemiecka, dolar amerykański, lir włoski, frank francuski, gulden holenderski oraz szyling austriacki.

W 1998 roku odnotowano 20-procentowy wzrost liczby wystawionych w obrocie zagranicznym gwarancji. Wśród nich największym zainteresowaniem klientów cieszyły się gwarancje płatności i dobrego wykonania kontraktu. Stanowiły one ponad 70% wszystkich wystawionych przez Bank Śląski gwarancji zagranicznych, których wartość na koniec roku wyniosła 52,3 mln PLN.

Koniec 1998 r. był jednocześnie początkiem nowej ery w sferze rozliczeń międzynarodowych. Pojawienie się z dniem 1 stycznia 1999 r. nowej waluty europejskiej – EURO, wymagało wcześniejszego przygotowania banków do obsługi transakcji w tej walucie. Efektem takich przygotowań w Banku Śląskim była między innymi weryfikacja rachunków nostro, przeprowadzona w celu jak najlepszego ich dostosowania do zmieniających się potrzeb klientów Banku i zewnętrznych uwarunkowań ekonomicznych. W grudniu 1998 r. Bank Śląski posiadał 34 rachunki nostro w 22 podstawowych walutach, prowadzone w 22 bankach zagranicznych. W każdym banku kraju Europejskiej Unii Walutowej, obok rachunku prowadzonego w walucie narodowej, otwarty został równolegle rachunek w EURO. Sieć banków korespondentów została rozszerzona do około 650 instytucji finansowych w 60 krajach.

W 1998 roku Bank Śląski nie angażował się w transakcje z krajami wysokiego ryzyka, w wyniku czego nie powstała konieczność tworzenia rezerw w związku z kryzysem rosyjskim i azjatyckim.

## Projekt EURO

Przygotowania Banku Śląskiego do zagadnień związanych z wprowadzeniem wspólnej waluty europejskiej EURO trwały od początku 1998 r. Powołano specjalny zespół, którego zadaniem była koordynacja działań przygotowawczych Banku do obsługi nowej waluty. Prace w ramach projektu przebiegały w dwóch wyodrębnionych grupach – w grupie komercyjnej i grupie konwersji.

W ramach prac grupy komercyjnej aneksowano umowy o kredyt dewizowy i indeksowany w walutach narodowych krajów Europejskiej Unii Walutowej w celu zachowania ciągłości kontraktów. Zawarto też umowy z bankami zagranicznymi na terenie Europejskiej Unii Walutowej, umożliwiające prowadzenie wzajemnych rozliczeń w dotychczasowych walutach narodowych oraz w EURO. Umowy te gwarantują sprawną i szybką realizację płatności poprzez banki współpracujące, mające dostęp do wszystkich znaczących systemów rozliczeniowych EURO, takich jak TARGET, EBA, CHAPS EURO. Dodatkowo, w celu pełniejszego wykorzystania pojawiających się możliwości, uzyskano dostęp do izby rozliczeniowej EAF (EURO Acces Frankfurt).

Grupa komercyjna odpowiadała też za przygotowanie informacji o nowej walucie. Informacje o EURO przeznaczone były dla klientów indywidualnych, korporacyjnych oraz pracowników Banku. Przeprowadzono serię prezentacji oraz kampanię reklamową „Nic, co EURO, nie jest nam obce”.

Grupa konwersji odpowiedzialna była za przystosowanie wewnętrznych aplikacji bankowych do obsługi transakcji w nowej walucie i wspieranie od strony systemowej działań grupy komercyjnej. W ramach podjętych prac sprawdzono przystosowanie systemów informatycznych Banku do obsługi EURO oraz dostosowano wewnętrzne procedury i regulacje bankowe.

Cel, w którym powołano projekt, został osiągnięty do końca 1998 r. Bank Śląski oferuje pełen wachlarz produktów i usług związanych z EURO.



## Centra Bankowości Korporacyjnej

Wyzwania współczesnego rynku oraz coraz silniejsza konkurencja ze strony banków polskich i zagranicznych spowodowały, że Bank Śląski podjął prace mające na celu zbudowanie modelu kompleksowej obsługi klienta oraz poprawę efektywności sprzedaży w obszarze bankowości korporacyjnej. Celem projektu o nazwie „Poprawa efektywności sprzedaży w bankowości korporacyjnej” było dokonanie fundamentalnych zmian w sposobie obsługi największych klientów korporacyjnych Banku.

W ramach prowadzonego projektu powołano 10 Centrów Bankowości Korporacyjnej: w Katowicach, Warszawie, Gliwicach, Częstochowie, Poznaniu, Sosnowcu, Opolu, Tarnowie, Bielsku-Białej i Rybniku. Pracownicy CBK to doświadczeni i wszechstronnie wyszkoleni bankowcy. Program specjalistycznych szkoleń, którymi objęci są pracownicy CBK, obejmuje: zarządzanie finansami przedsiębiorstw, doradztwo finansowe, rachunkowość przedsiębiorstw, zarządzanie ryzykiem, prawne aspekty zabezpieczenia kredytów, rynki kapitałowo-pieniężne, strategię podatkową, szkolenia produktowe, szkolenia dotyczące technik sprzedaży i negocjacji.

W skład Centrów Bankowości Korporacyjnej wchodzi: dyrektor Centrum, zespoły doradców klienta (account managers), specjaliści produktowi oraz specjalista ds. ryzyka. Każdy Zespół obsługuje około 25 jednostek korporacyjnych i utrzymuje z nimi ścisły kontakt. Jego zadaniem jest odpowiadać na potrzeby obsługi finansowej klienta, wykorzystując całą paletę usług oferowanych przez Bank.

## DZIAŁALNOŚĆ NA RYNKU PIENIĘŻNYM I KAPITAŁOWYM

Działalność Banku Śląskiego na rynku pieniężnym i kapitałowym obejmowała w 1998 r. następujące dziedziny: zarządzanie płynnością i portfelami inwestycyjnymi Banku, działalność dealerską (trading), współpracę z dużymi klientami Banku (instrumenty niestandardowe) oraz organizowanie transakcji na rynku kapitałowym (emisje KWIT, underwriting, organizacja transakcji zbycia aktywów pochodzących z BPU).

W 1998 r. Bank Śląski aktywnie uczestniczył w operacjach na rynku pieniężnym. W stosunku do 1997 roku odnotowano znaczny wzrost zarówno wartości nominalnych obrotów dla wszystkich transakcji, jak również





zwiększył się udział Banku w rynku poszczególnych instrumentów. Obroty na pierwotnym rynku papierów wartościowych wyniosły: bony skarbowe – 611 mln PLN, bony pieniężne – 11,6 mld PLN, obligacje – 630 mln PLN. Obroty na rynku depozytów osiągnęły wartość blisko 40 mld PLN. Średnioroczna wartość aktywów złotych zarządzanych przez Departament Skarbu wyniosła 3,4 mld PLN. Portfele walutowe stopniowo malały na skutek silnego wzrostu akcji kredytowej (zarówno kredytów dewizowych, jak i indeksowanych), a od połowy 1998 roku Bank stał się pożyczkobiorcą netto w walutach. Wzrosła liczba i wartość operacji dealerskich, chociaż różnie w podziale na typy instrumentów. Największy przyrost dotyczył ilości transakcji depozytowych oraz transakcji na rynku wtórnych papierów skarbowych – ponad 40% w stosunku do 1997 roku. Dochody uzyskane z operacji inwestycyjnych i handlowych również wykazały znaczny wzrost w stosunku do roku ubiegłego, odpowiednio 104 mln PLN oraz 11 mln PLN. Bank Śląski po raz kolejny pełnił funkcję dealera rynku pieniężnego oraz był uczestnikiem rynku pierwotnego bonów skarbowych, co umożliwiałoby bezpośredni dostęp do operacji otwartego rynku NBP oraz papierów emitowanych przez Ministerstwo Finansów. Bank Śląski utrzymał ten status na rok 1999.

Pełnym sukcesem zakończyła się implementacja systemu Kondor+, co znacznie zmniejszyło pracochłonność ewidencjonowania transakcji, wpłynęło także na zmniejszenie ryzyk operacyjnych. Wprowadzona została również wewnętrzna procedura kontroli limitów VAR (Value At Risk).

W zakresie operacji skarbowych z klientami Banku nastąpił dalszy znaczący wzrost zarówno ich wartości, jak i wolumenu. Największy przyrost odnotowano w zakresie transakcji pochodnych – z 7 transakcji w 1997 r. do 220 w 1998 r.

W 1998 r. Bank Śląski zorganizował emisje papierów dłużnych dla 10 podmiotów w 49 transzach. Łączna wartość programów wyniosła 110 mln PLN. Do największych programów emisji można zaliczyć: Stalexport SA, Gamrat SA, Hutę Sendzimira SA oraz KrakChemię SA. W ramach organizowanych emisji Bank Śląski udzielił gwarancji (underwriting) następującym podmiotom: Stalexport SA (10 mln PLN), Huta Sendzimira SA (10 mln PLN) i KrakChemia SA (5 mln PLN). Prowadzono również działania zmierzające do zbycia posiadanych przez Bank akcji i udziałów, między innymi tych objętych w ramach bankowych postępowań ugodowych.

Na koniec grudnia 1998 r. Bank Śląski posiada następujące umowy podpisane z Narodowym Bankiem Polskim: umowę o udzielenie kredytu lombardowego i o zastaw zabezpieczający ten kredyt, umowę o prowadzenie konta depozytowego w Rejestrze Bonów Pieniężnych NBP, umowę o prowadzenie konta depozytowego w Centralnym Rejestrze Bonów Skarbowych, umowę w sprawie pełnienia przez Bank Śląski funkcji dealera rynku pieniężnego, umowę rachunku bankowego w Departamencie Rachunku Banków w NBP, akceptację regulaminu zakupu i sprzedaży walut obcych w Narodowym Banku Polskim przez banki. Dodatkowo Bank Śląski korzysta z kredytu refinansowego na finansowanie inwestycji centralnych.

## DZIAŁALNOŚĆ NA RYNKU DETALICZNYM

Działalność Banku Śląskiego na rynku bankowości detalicznej obejmuje następujące obszary: działalność kredytową, działalność depozytową, karty bankowe oraz ubezpieczenia i fundusze powiernicze. Działalność związana z funkcjonowaniem kasy mieszkaniowej i kredytowaniem budownictwa mieszkaniowego podlegała zmianom organizacyjnym.

W 1998 r. Bank Śląski poważnie zwiększył liczbę placówek detalicznych, liczba obsługiwanych rachunków osobistych zwiększyła się blisko dwukrotnie i w podobnej skali zwiększyła się liczba wydanych kart bankowych. Udział Banku Śląskiego w rynku depozytów złotych osób prywatnych na koniec grudnia 1998 r. wynosił 4,6%, a udział w rynku kredytów dla osób indywidualnych – 3,5%.

Nadzór nad działalnością detaliczną sprawuje pion detaliczny, który jest podzielony na jednostki zarządzające segmentami rynku oraz jednostki odpowiedzialne za przygotowanie odpowiednich grup produktów. Jednostki zarządzające segmentami rynku obejmują: stanowisko zarządzającego rynkiem klienta indywidualnego, stanowisko zarządzającego rynkiem personal banking i stanowisko zarządzającego rynkiem małych podmiotów gospodarczych. Stanowiska te są odpowiedzialne za

koordynację wszystkich działań w ramach danego segmentu rynku, a w szczególności: całościową ofertę Banku skierowaną do danego segmentu, politykę cenową Banku, planowanie działań marketingowych, monitoring i analizę rynku.



Placówka STAREO

## Działalność kredytowa

Według stanu na koniec 1998 r. zaangażowanie Banku Śląskiego w działalność kredytową dla osób indywidualnych wynosiło 817 mln PLN i wzrosło w stosunku do grudnia 1997 r. o 63,7 mln PLN, tj. 8,5%. Należności osób prywatnych stanowiły 11,6% całości portfela kredytowego Banku (14,4% w grudniu 1997 r.).

Największą pozycję w należnościach osób prywatnych stanowiły kredyty ratalne – 46,8%. Kolejne miejsca zajmowały: pozostałe kredyty i pożyczki – 27,8%, kredyty w rachunku bieżącym – 15,2%, kredyty mieszkaniowe – 10,1%.

Wartość należności nieregularnych klientów indywidualnych wzrosła ze 115,2 mln PLN w grudniu 1997 r. do 118,3 mln PLN w grudniu 1998 r., tj. o 2,7%. Udział należności nieregularnych w całości portfela kredytów detalicznych spadł z poziomu 15,3% na koniec 1997 r. do 14,5% w 1998 r. Kredyty poniżej standardu stanowiły 3,13% kredytów osób prywatnych (4,28% na koniec 1997 r.), wątpliwe – 2,17% (2,29% na koniec 1997 r.), a stracone – 9,18% (8,71% na koniec 1997 r.). Wartość rezerw na należności nieregularne klientów indywidualnych wzrosła z 80,6 mln PLN na koniec 1997 r. do 88,9 mln PLN na koniec 1998 r., tj. o 10,3%. Udział rezerw celowych w całości portfela kredytów detalicznych utrzymał się na podobnym poziomie, tj. ok. 11%. Udział należności nieregularnych podmiotów indywidualnych w całości portfela kredytowego, a więc z uwzględnieniem kredytów korporacyjnych, spadł z 2,2% do 1,7%.





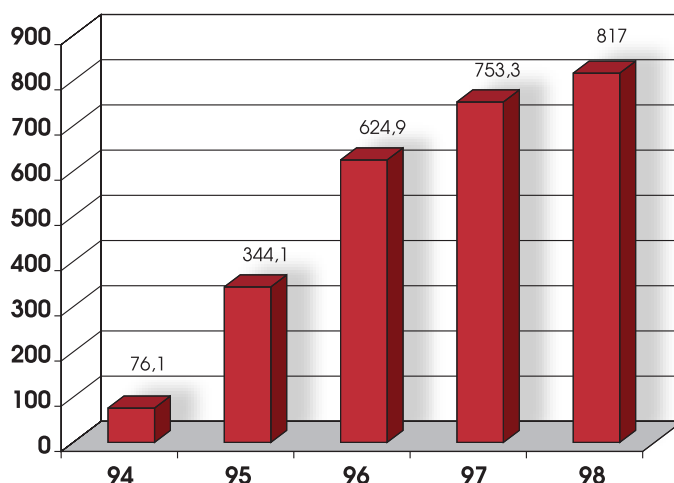
| 31.12.1997 r.            |                                |                |                   | w tys. PLN              |                |                  |
|--------------------------|--------------------------------|----------------|-------------------|-------------------------|----------------|------------------|
| Treść*                   | Portfel kredytowy Banku ogółem |                |                   | Kredyty osób prywatnych |                |                  |
|                          | Zaangażowanie*                 | struktura%     | rezerwy celowe    | Zaangażowanie           | struktura%     | rezerwy celowe   |
| <b>Należności ogółem</b> | <b>5 231 864,86</b>            | <b>100,00%</b> | <b>249 073,58</b> | <b>753 249,01</b>       | <b>100,00%</b> | <b>80 575,23</b> |
| w tym:                   |                                |                |                   |                         |                |                  |
| - regularne              | 4 600 047,64                   | 87,92%         |                   | 638 095,54              | 84,71%         |                  |
| - nieregularne:          | 631 817,22                     | 12,08%         | 249 073,58        | 115 153,47              | 15,29%         | 80 575,23        |
| - poniżej standardu      | 416 149,32                     | 7,95%          | 64 519,58         | 32 260,23               | 4,28%          | 6 317,95         |
| - wątpliwe               | 43 782,50                      | 0,84%          | 17 981,39         | 17 271,93               | 2,29%          | 8 635,97         |
| - stracone               | 171 885,40                     | 3,29%          | 166 572,61        | 65 621,31               | 8,71%          | 65 621,31        |

| 31.12.1998 r.            |                                |                |                   | w tys. PLN              |                |                  |
|--------------------------|--------------------------------|----------------|-------------------|-------------------------|----------------|------------------|
| Treść                    | Portfel kredytowy Banku ogółem |                |                   | Kredyty osób prywatnych |                |                  |
|                          | Zaangażowanie*                 | struktura%     | rezerwy celowe    | Zaangażowanie           | struktura%     | rezerwy celowe   |
| <b>Należności ogółem</b> | <b>7 052 066,04</b>            | <b>100,00%</b> | <b>298 170,25</b> | <b>817 025,98</b>       | <b>100,00%</b> | <b>88 884,63</b> |
| w tym:                   |                                |                |                   |                         |                |                  |
| - regularne              | 6 205 534,70                   | 88,00%         |                   | 698 726,95              | 85,52%         |                  |
| - nieregularne:          | 846 531,34                     | 12,00%         | 298 170,25        | 118 299,03              | 14,48%         | 88 884,63        |
| - poniżej standardu      | 549 908,14                     | 7,80%          | 75 285,62         | 25 561,91               | 3,13%          | 5 031,23         |
| - wątpliwe               | 96 580,35                      | 1,37%          | 37 233,01         | 17 767,44               | 2,17%          | 8 883,72         |
| - stracone               | 200 042,85                     | 2,84%          | 185 651,62        | 74 969,68               | 9,18%          | 74 969,68        |

\* Zaangażowanie obejmuje należności od podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych. Zestawienia sporządzono wg sprawozdania „BIS” nie odpowiadającego formatowi sprawozdania finansowego.

W 1998 r. kontynuowano prace związane z budowaniem centralnych systemów obsługi kredytów detalicznych i systemów kontroli ryzyka. W celu obniżenia ryzyka kredytowego podjęto działania obejmujące zaostreżenie procedur dotyczących udzielania nowych kredytów oraz dokonano weryfikacji technik monitorowania portfela i przyspieszenia windykacji należności. W celu zwiększenia sprzedaży w latach

**Zaangażowanie Banku Śląskiego  
w działalność kredytową dla osób prywatnych (w mln PLN)**





następnych poszerzono ofertę produktową, poprawiono procedury i warunki udzielania kredytów, uproszczono wzory umów i innych dokumentów. Wprowadzono specjalne narzędzia informatyczne i system scoringowy w celu przyspieszenia procesu udzielania kredytu. System scoringowy jest systemem wspomagającym podejmowanie decyzji kredytowych. System ten składa się z części obliczającej zdolność kredytową oraz z części zawierającej scoring behawioralny, który służy do oceny ryzyka, czyli statystycznej oceny prawdopodobieństwa spłacenia kredytu czy pożyczki przez danego klienta.

W 1998 r. przeprowadzono również szereg szkoleń dla pracowników i podjęto działania marketingowe.

## Działalność depozytowa

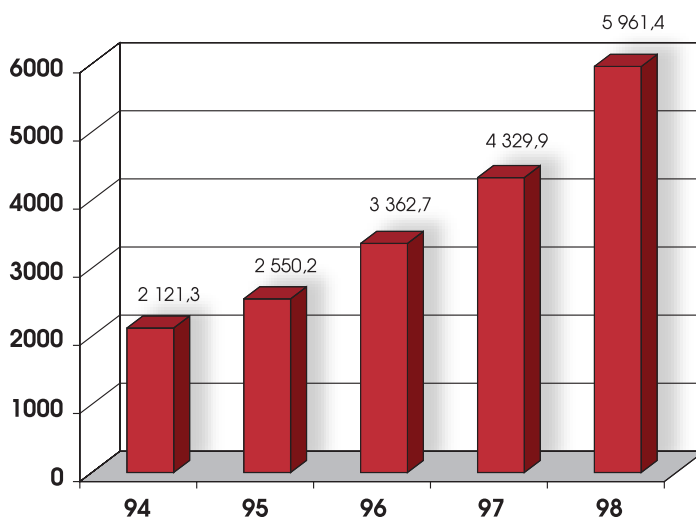
Według stanu na koniec 1998 r. depozyty osób prywatnych wynosiły 5 961,4 mln PLN i wzrosły w stosunku do grudnia 1997 r. o 1 631,5 mln PLN, tj. o 37,7%. Depozyty osób prywatnych stanowiły 57,9% depozytów ogółem (59,2% w grudniu 1997 r.).

Tak znaczący wzrost depozytów jest dowodem sukcesu oferowanych przez Bank Śląski produktów depozytowych, przede wszystkim rachunków osobistych i rachunków oszczędnościowych. Zwiększona dostępność, uproszczone procedury, skrócony czas otwierania rachunku oraz automatyzacja przyczyniły się do wzrostu liczby rachunków osobistych o 254 tysiące – z 279 tysięcy w grudniu 1997 r. do 533 tysięcy w grudniu 1998 r. Dynamika pozyskiwania rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych w Banku Śląskim (91%) jest najwyższą w Polsce.

W 1998 r. Bank Śląski jako pierwszy wprowadził na rynek produkt oszczędnościowy pod nazwą Terminowy Program Oszczędnościowy (TPO), skierowany do klientów posiadających rachunek osobisty. Rachunek oszczędnościowy łączy w sposób elastyczny zalety rachunku osobistego z możliwością deponowania środków na wyższą niż w przypadku rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego stopę procentową. Umożliwia on klientom bardziej efektywne zarządzanie swoimi oszczędnościami. W związku z bardzo dużym zainteresowaniem Terminowym Programem Oszczędnościowym Bank Śląski wprowadził kolejny produkt – Nowoczesny Rachunek Oszczędnościowy (NRO), który jest podobny do TPO, ale skierowany do klientów nie posiadających rachunku osobistego w Banku Śląskim. Według stanu na koniec grudnia 1998 r. łączna liczba rachunków TPO i NRO wynosiła 51 tysięcy, a wartość zgromadzonych na nich środków – 451 mln PLN, co stanowiło 7,6% wartości wszystkich depozytów w PLN dla osób fizycznych.

W strukturze depozytów według form oszczędzania depozyty bieżące złotowe i dewizowe klientów indywidualnych na dzień 31 grudnia 1998 r. wynosiły 1 235,4 mln PLN i wzrosły w stosunku do końca 1997 r. o 310,1 mln PLN, tj. o 33,5%. Depozyty bieżące stanowiły 20,7% depozytów ogółem (21,4% w grudniu 1997 r.). Suma zgromadzonych depozytów terminowych złotowych i dewizowych wynosiła 4 502 mln PLN i wzrosła

**Depozyty osób prywatnych (w mln PLN)**





w stosunku do grudnia 1997 r. o 1 177,4 mln PLN, tj. o 35,4%. Depozyty terminowe stanowiły 75,5% depozytów ogółem (76,8% w grudniu 1997 r.). Wartość depozytów zablokowanych zamknęła się kwotą 224 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca 1997 r. o 144 mln PLN, tj. o 180%. Depozyty złotowe stanowiły 84,9% depozytów ogółem (77,3 % na koniec 1997 r.), a walutowe – 15,1% (22,7% w grudniu 1997 r.)

## Karty bankowe

VISA Electron jest podstawową kartą bankową dla posiadaczy rachunków osobistych w Banku Śląskim. Karta ta zastępuje własne debetowe karty bankomatowe Banku, jest również szeroko akceptowaną kartą płatniczą. W 1998 roku Bank Śląski był liderem wśród banków emitujących karty VISA Electron w Polsce. Był również jednym z największych jej emitentów w rejonie CEMEA (Europa Centralna, Środkowy Wschód i Afryka). Na koniec 1998 roku z karty VISA Electron korzystało ponad 385 tysięcy klientów (51,5 tysiąca klientów na koniec 1997 r.). W związku z zakończeniem procesu centralizacji informatycznej Banku zaprzestano wydawania kart bankomatowych. W 1999 r. VISA Electron zastąpi wszystkie wydane wcześniej własne karty bankomatowe. Centralizacja systemów informatycznych Banku oznacza dla klientów możliwość dokonywania wypłat gotówki w bankomatach Banku Śląskiego na terenie całego kraju. W styczniu 1999 roku do oferty Banku wprowadzona zostanie karta VISA Classic charge wraz z dodatkowym pakietem ubezpieczeniowym dla klientów.

Aktywność Banku Śląskiego w obszarze kart bankowych nie ograniczała się jedynie do wydawania kart typu Electron. Do końca 1998 roku wydano 20 476 kart VISA Classic oraz 4 595 kart VISA Business. Podpisana dwustronna umowa między Bankiem Śląskim a AMWAY Polska Sp. z o.o. zaowocowała rozpoczęciem wydawania pierwszych w Polsce kart co-branded.

Bank Śląski jest członkiem organizacji Europay/Mastercard od września 1997 r. W lutym 1999 roku zostanie wydana pierwsza karta w tym systemie płatniczym. Będzie to karta złota typu charge. W planach na rok przyszły przewidziane jest również wprowadzenie do oferty Banku kart kredytowych (standardowej i złotej).

Gwałtowny wzrost liczby klientów Banku korzystających z kart płatniczych wymaga dostarczenia użytkownikom kart obsługi na najwyższym poziomie. W tym celu Bank Śląski stale powiększa sieć bankomatów. Na koniec 1998 roku sieć bankomatów Banku liczyła 280 maszyn (162 bankomaty na koniec 1997 r.) działających w trybie on-line, połączonych z systemem VISA.

## Ubezpieczenia i fundusze inwestycyjne

Bank Śląski, we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Nationale-Nederlanden Polska S.A., prowadzi sprzedaż polis ubezpieczeniowych na życie. W 1998 roku Bank powiększył ilość oddziałów prowadzących sprzedaż polis do 62, a ilość agentów ubezpieczeniowych wzrosła do ponad 120. Do końca 1998 roku poprzez Bank ubezpieczono prawie 8.000 osób. Klienci zakupili zarówno ubezpieczenia indywidualne, jak i kontrakty grupowe.

W lutym 1998 roku Bank Śląski, jako drugi bank w Polsce, otrzymał zgodę Komisji Papierów Wartościowych i Giełd na dystrybucję jednostek funduszy inwestycyjnych. W czerwcu 1998 roku rozpoczęto sprzedaż jednostek funduszy inwestycyjnych (zrównoważonego i akcji) zarządzanych przez ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (ING BSK TFI). Klienci zainteresowani tą formą inwestowania mogli kupować jednostki uczestnictwa w 31 największych oddziałach Banku. Na początku 1999 roku Bank powiększy sieć sprzedaży do 95 jednostek, a oferta ING BSK TFI zostanie poszerzona o kolejne dwa fundusze – obligacji i gotówkowy.

## Finansowanie budownictwa mieszkaniowego

Znaczący udział w zwiększeniu zainteresowania sektora bankowego rynkiem hipotecznym miało, obok korzystnych zmian makroekonomicznych, uchwalenie przez Sejm ustaw o listach zastawnych i bankach hipotecznych (sierpień 1997 r.) oraz o kasach oszczędnościowo-budowlanych (czerwiec 1997 r.). Ustawy



te, wraz z wcześniej uchwaloną ustawą o formach popierania budownictwa mieszkaniowego (1995 r.), tworzą system finansowania budownictwa mieszkaniowego (kasy – system długookresowego oszczędzania na cele mieszkaniowe; banki hipoteczne – system długookresowego finansowania budownictwa mieszkaniowego oraz możliwość refinansowania tzw. długich aktywów hipotecznych poprzez emisję listów zastawnych).

Bank Śląski przywiązuje dużą wagę do zwiększania swojego udziału w rynku finansowania budownictwa mieszkaniowego. Od sierpnia 1997 r. działa Kasa Mieszkaniowa Banku Śląskiego. We wrześniu 1998 r. Zarząd Banku zatwierdził program kredytów hipotecznych przygotowany zgodnie ze standardami stworzonymi przez ustawę o listach zastawnych i bankach hipotecznych, tj. mogących być podstawą do sekurytyzacji poprzez listy zastawne. Rozwojowi bankowości hipotecznej w Banku Śląskim służyć mają również przekształcenia organizacyjne. We wrześniu 1998 r. utworzono Pion Finansowania Budownictwa Mieszkaniowego, w skład którego wchodzi Kasa Mieszkaniowa Banku Śląskiego oraz Departament Kredytów Hipotecznych. Udział Banku Śląskiego w rynku kształtuje się na poziomie 3,5% – 5%, ale jest to rynek wysoce konkurencyjny, gdzie w ciągu ostatnich dwóch lat ponad dwadzieścia nowych banków zaoferowało nowoczesne produkty hipoteczne.

## Projekt STAREO

W 1998 roku kontynuowano prace związane z rozwojem sieci detalicznej. Realizację projektu STAREO (**ST**andard **RE**tail **OU**tlet) rozpoczęto w 1997 roku. Celem projektu jest zbudowanie gęstej, multiregionalnej sieci standardowych, dogodnie zlokalizowanych oddziałów detalicznych, oferujących wyróżniające się jakościowo usługi dla klientów indywidualnych i małych firm. W ramach prac wstępnych uruchomiono trzy eksperymentalne oddziały, gdzie – prawdopodobnie po raz pierwszy w Polsce – testowano takie urządzenia, jak automatyczne dystrybutory gotówki, multisejfy, systemy weryfikacji kart bankowych (PINPAD) oraz nowy jakościowo sposób obsługi klientów: efektywny, szybki, w miłej i przyjaznej atmosferze.





Zespół odpowiedzialny za realizację projektu składa się z szeregu zespołów zadaniowych odpowiedzialnych za właściwy wybór i pozyskanie lokalizacji, sprawną jej adaptację, zakup, dostawę i instalację wyposażenia, systemów zabezpieczających i urządzeń bankowych oraz kwestie organizacyjne. Działania objęte są standardem na wszystkich etapach tworzenia placówki. Placówki STAREO mają ujednolicony i usystematyzowany zespół procedur bankowych, takie same zasady obsługi klientów, integrację w ramach sieci, mechanizmy kontrolne i inne. Standaryzacja służy z jednej strony maksymalnemu zbliżeniu do klienta poprzez oferowanie takich samych, wysokiej jakości produktów i usług, z drugiej strony służy obniżeniu kosztów całego przedsięwzięcia, m.in. poprzez grupowanie i planowanie zamówień, przestrzeganie harmonogramów realizacji i rekrutacji.

Nowe placówki odbiegają od powszechnego schematu. Są to jednostki o stosunkowo niedużej powierzchni, wygodnym, przyjaznym dla klienta wnętrzu, zatrudniające 7 pracowników. Każda placówka składa się z kilku ergonomicznie zaprojektowanych stanowisk kasowych i wyróżnia się zaawansowanym technologicznie wyposażeniem. Ponadto, każda placówka STAREO posiada pomieszczenie menedżerskie, pomieszczenie usług specjalnych i przynajmniej jeden bankomat.

Prace projektowe prowadzone są równolegle z oddawaniem do użytku kolejnych oddziałów, co umożliwia praktyczną weryfikację zastosowanych rozwiązań modelowych i ich ewentualną korektę. Do końca 1998 r. uruchomiono łącznie 26 placówek STAREO, z czego w samym 1998 r. – 16 placówek. W latach następnych planowane jest znaczne przyspieszenie budowy placówek detalicznych.

## ORGANIZACJA, TECHNOLOGIA, OPERACJE

### Struktura organizacyjna Banku Śląskiego

Podstawową jednostką organizacyjną Banku Śląskiego są oddziały komercyjne. Według stanu na dzień 31 grudnia 1998 r. sieć placówek Banku obejmowała 212 placówek. W 1998 r. uruchomiono 45 nowych jednostek, 3 małe, nierentowne placówki zostały zlikwidowane. Do końca 1998 r. uruchomiono łącznie 26 placówek typu STAREO (**S**tandard **R**etail **O**utlet), z tego w samym 1998 r. – 16 placówek. Placówki tego typu stanowią podstawę realizacji strategii detalicznej Banku Śląskiego.

Bezpośrednie zarządzanie siecią oddziałów, koordynowanie ich działalności komercyjnej, proces planowania i kontroli realizacji zadań powierzony jest biurom 5 Regionów.

Centrala Banku grupuje jednostki organizacyjne, których zadaniem jest planowanie, organizowanie, koordynacja i kontrola pracy całego Banku. Jednostki organizacyjne Centrali Banku zgrupowane są w 9 pionach obejmujących: pion Zarządu Banku, pion bankowości korporacyjnej, pion bankowości detalicznej, pion finansowy, pion administracyjny, pion IT, pion operacyjny, pion zarządzania ryzykiem oraz pion finansowania budownictwa mieszkaniowego. Departament Skarbu podlega bezpośrednio jednemu z członków Zarządu Banku.

W 1998 roku utworzono w Banku nowe jednostki organizacyjne – tzw. Centra Bankowości Korporacyjnej. Celem utworzenia tych jednostek było zbudowanie modelu kompleksowej obsługi klienta korporacyjnego oraz poprawa efektywności sprzedaży w obszarze bankowości korporacyjnej. Do dnia 31.12.1998 r. powołano 10 Centrów Bankowości Korporacyjnej: w Katowicach, Warszawie, Gliwicach, Częstochowie, Poznaniu, Sosnowcu, Opolu, Tarnowie, Bielsku-Białej i Rybniku.

### Pion operacyjny

Zadaniem pionu operacyjnego jest optymalne wykorzystanie możliwości scentralizowania i automatyzacji funkcji rozliczeniowych Banku. Departament Operacji Zagranicznych realizuje centralnie obsługę płatności





zagranicznych. Departament Systemów Centralnych administruje systemami bankowości elektronicznej, obsługuje i administruje rozliczeniami międzybankowymi realizowanymi za pośrednictwem systemu ELIXIR, rozwija transakcyjne produkty bankowe i aplikacje bankowe obsługiwane centralnie, ewidencjonuje majątek Banku. Departament Powiernictwa pełni funkcję banku depozytariusza i agenta transferowego dla funduszy inwestycyjnych ING BSK TFI. Departament Rozliczeń Operacji Rynkowych dokonuje kontroli stanu rachunków loro i nostro, obsługi papierów wartościowych oraz obsługi transakcji międzybankowych. Centrum Operacyjne Kredytów Konsumpcyjnych zajmuje się obsługą kredytów detalicznych udzielanych przez pośredników oraz uczestniczy w rozwoju detalicznych produktów kredytowych w celu przejęcia pełnej obsługi tych kredytów w Banku Śląskim. Centrum Rozliczeniowe obsługuje funkcje zaplecza operacyjno-rozliczeniowego dla oddziałów przejętych przez Centrum w ramach centralizacji rozliczeń.

Najważniejsze prowadzone w 1998 r. projekty operacyjne to: wdrożenie we wszystkich oddziałach Banku systemu wewnętrznych rozliczeń oraz wdrożenie scentralizowanego dostępu do systemu rozliczeń elektronicznych ELIXIR, implementacja podstawowych modułów systemu MIDAS zastępującego system PABA, implementacja Systemu Wspomagania Kredytów Konsumpcyjnych, wdrożenie centralnej produkcji wyciągów, wdrożenie ewidencji środków trwałych dla Centrali Banku oraz kontynuacja prac w ramach projektów standardowych dokumentów „polecenie przelewu” i spersonalizowanej formy „dokumentu zapłaty” (accept giro). Efektem tych ostatnich było podpisanie umowy z pierwszym klientem w zakresie wykorzystania i obsługi „dokumentu zapłaty”. Podjęte w 1998 r. prace nad systemem automatyzacji masowych płatności zakończyły się realizacją stadium wstępnego przez dwóch potencjalnych dostawców tego systemu. Wiele prac wdrożeniowych będzie kontynuowanych w 1999 r.

## Informatyka i telekomunikacja

Zadaniem pionu informatycznego jest zapewnienie ciągłości operacyjnej Banku poprzez eksploatację systemów informatycznych, utrzymanie środowiska technicznego, szkolenie użytkowników oraz prace rozwojowe.

Największym sukcesem 1998 roku była zakończona na przełomie października i listopada centralizacja systemów informatycznych Banku. Wdrożenie zintegrowanego systemu informatycznego z aplikacjami podstawowymi amerykańskiej firmy Fiserv rozpoczęto w roku 1994. Budowa systemu informatycznego przebiegała w dwóch etapach. Na początku utworzono 9 rejonowych systemów informatycznych. Jeden z rejonów, nazywany rejonem centralnym, został zbudowany jako baza dla zamierzonej w następnym etapie konsolidacji. Sam proces centralizacji polegał na zastąpieniu 9 rejonowych systemów informatycznych przez jeden skonsolidowany system, który na koniec 1998 r. obsługiwał on-line ponad 200 oddziałów Banku oraz prawie 300 bankomatów rozmieszczonych na terenie całej Polski. Jest to w chwili obecnej jedna z najbardziej rozbudowanych centralnych instalacji informatycznych opartych na serwerach IBM AS/400 w Europie i na świecie. Centralizacja systemów informatycznych umożliwia pełne ujednolicenie stosowanych procedur, podniesienie bezpieczeństwa operacyjnego, redukcję kosztów oraz większą elastyczność wprowadzania nowych rozwiązań i produktów.

Ważnymi osiągnięciami 1998 r. były też: wdrożenie podstawowych modułów systemu MIDAS dla obsługi płatności zagranicznych i back-office'u Departamentu Skarbu oraz systemu Kondor+ dla obsługi dealing room'u. Aby umożliwić obsługę funduszy powierniczych, wdrożono system i aplikacje dla agenta transferowego i back office'u funduszy inwestycyjnych ING BSK TFI. Zakończono prace nad infrastrukturą i aplikacjami dla systemu MultiCash dla obsługi klientów korporacyjnych, następcy dotychczasowego systemu Cash Management. W celu poprawy procesu podejmowania strategicznych decyzji wdrożono na platformie Mainframe aplikację SIŁ – System Informacji Zarządczej. System sprawozdawczości obligatoryjnej został dostosowany do nowych przepisów NBP, a sprawozdawczość wewnętrzna przeniesiona z komputera AS/400 na Mainframe. Służby informatyczne były także silnie zaangażowane w realizację projektu STAREO. W 1998 r. kontynuowano instalację bankomatów i prowadzono prace nad systemem monitorowania i zarządzania ich dostępnością. Bank podjął również decyzję o przejściu na nową wersję systemu ICBS (up-grade), wersję nowocześniejszą i bardziej rozbudowaną funkcjonalnie. Kontynuowano również prace nad systemami zarządzania i planowania wydajności podstawowych



systemów informatycznych, zarówno w obszarze optymalizacji czasu przetwarzania danych, jak i osiąganych czasów odpowiedzi.

Niewątpliwym sukcesem Banku jest osiągnięcie dobrego poziomu bezpieczeństwa systemów informatycznych, zgodnie z wymaganiami Grupy ING. W chwili obecnej priorytetowym zadaniem jest przeprowadzenie integralnych testów na zgodność z rokiem 2000.

## Rok 2000

Przygotowania Banku Śląskiego do roku 2000 prowadzone są w ramach Projektu „Rok 2000”, którego sponsorem jest Prezes Zarządu Banku. Prace przygotowawcze organizuje i monitoruje specjalny Zespół Projektu „Rok 2000”. Zespół ten monitoruje też postęp prac w jednostkach kapitałowo zależnych od Banku (m.in. Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. i BSK Leasing S.A.). W ramach prowadzonego projektu powołane zostały również zespoły robocze zajmujące się następującymi zagadnieniami: sprzęt komputerowy (z uwzględnieniem oprogramowania narzędziowego), aplikacje, infrastruktura i usługi. Z zespołem projektowym współpracują również prawnicy i specjaliści z zakresu marketingu.

Plan działań Banku Śląskiego w zakresie przygotowań do roku 2000 zakładał wykonanie następujących kroków:

- Faza 1 – inwentaryzacja problemu – zebranie pełnej informacji o wszystkich wrażliwych na daty elementach składowych. W tej fazie określono również ważność składnika (krytyczny, niezbędny, wymagany, pożądany) z punktu widzenia możliwości wykonywania przez Bank obsługi klientów.
- Faza 2 – ocena wpływu na prowadzenie biznesu i planowanie – ustalenie priorytetów, określenie możliwych opcji, ocena skali problemu i kosztów, ocena istniejących planów awaryjnych i koncepcja opracowania nowych.
- Faza 3 – implementacja – weryfikacja, konwersja, wymiana lub zastąpienie komponentów. Jeśli komponent nie jest planowany do zastąpienia, to jest testowany i weryfikowany. Po przejściu przez ten proces komponent jest wdrażany do środowiska produkcyjnego.
- Faza 4 – integracja – zweryfikowanie poprawności działania funkcji biznesowych w całym środowisku i opracowanie planów awaryjnych.

Prace przygotowawcze postępowały zgodnie z planem. Fazy 1 i 2 Projektu zostały zakończone. Fazy 3 i 4 są obecnie realizowane. Pozytywnym wynikiem zakończył się test sprzętu komputerowego reprezentatywnego dla sieci produkcyjnej Banku. Trwa implementacja przetestowanych rozwiązań we wszystkich jednostkach Banku. Zakończenie prac w obszarze sprzętu przewiduje się na koniec I kwartału 1999 roku. Jednocześnie trwają przygotowania up-gradu aplikacji ICBS do wersji 97001. Wersja ta ma certyfikat dostawcy zgodności z rokiem 2000. Prace testowe są zaawansowane i przewiduje się ostateczne wdrożenie ICBS w nowej wersji w I kwartale 1999 roku.

Jednym z elementów prowadzonego Projektu jest ocena przygotowań strategicznych klientów Banku do roku 2000. Doradcy bankowi posługują się specjalną ankietą ułatwiającą dokonanie takiej oceny. Ryzyko braku przygotowania do roku 2000 zostało uznane za istotne ryzyko kredytowe i uwzględnione w procedurach wewnętrznych. Zespół „Rok 2000” przygotował również broszurę adresowaną do klientów Banku, której celem jest pomoc klientom w ocenie ich ryzyka związanego z rokiem 2000.

Bank Śląski aktywnie uczestniczy w pracach specjalnego zespołu związanego z rokiem 2000, powołanego przez Związek Banków Polskich.

## Pracownicy

Według stanu na dzień 31 grudnia 1998 r. Bank Śląski zatrudniał 6 939 pracowników, tj. o 220 osób więcej niż w roku ubiegłym. W Centrali Banku pracowało 1 519 osób, a w sieci oddziałów – 5 420. Kobiety stanowiły 72% ogółu zatrudnionych. Pracownicy posiadający wykształcenie wyższe i średnie stanowili około 90%, w tym



absolwenci wyższych uczelni – 40%. W tej grupie przeważały osoby, które ukończyły studia na kierunkach ekonomicznych. Udział kadry kierowniczej w ogólnej liczbie zatrudnionych stanowił 15%, a jej średni wiek wyniósł 40 lat. W strukturze wiekowej pracownicy do lat 35 stanowili 52% zatrudnionych, a pracownicy w wieku powyżej 55 lat – 3,5%.

W 1998 roku w różnych formach szkolenia organizowanych lub finansowanych przez Bank Śląski uczestniczyło prawie 100% pracowników, z czego 6 320 wzięło udział w szkoleniach wewnętrznych organizowanych w ośrodkach szkoleniowych Banku. W 1998 roku w Centrali Banku odbyło praktykę 69 studentów szkół wyższych. W 1998 r. zakończono prace nad projektem nowego systemu nagradzania pracowników. Powstał system, który jest ukierunkowany na motywowanie pracowników do realizacji zadań wynikających ze strategii Banku. Każda jednostka organizacyjna oceniana jest według właściwych dla niej kryteriów za wykonanie zadań adekwatnych do specyfiki jej działalności. Tym samym nowy regulamin nagradzania stał się silnym narzędziem motywacyjnym dla wszystkich pracowników Banku oraz stworzył silny związek premiowania z efektami pracy.

## Marketing

### Departament Komunikacji Marketingowej

W 1998 roku, w celu wzmocnienia wizerunku Banku Śląskiego jako banku bezpiecznego, solidnego i nowoczesnego, przeprowadzono wiele udanych kampanii promocyjnych, w tym m.in.: kampanię wizerunkową Banku, kampanię Terminowego Programu Oszczędnościowego, kampanię kart Visa przeprowadzoną wspólnie z Visa International, kampanię związaną z wprowadzeniem nowej waluty EURO,





kampanię depozytów w DEM oraz kampanię pożyczki świątecznej. W połowie 1998 roku rozpoczęto edycję biuletynu „Zysk” przeznaczonego dla małych i średnich przedsiębiorstw, co spotkało się z ogromną aprobatą i zostało stałą pozycją wydawniczą Banku. Zainicjowano także projekt standaryzacji ubiorów dla pracowników oddziałów Banku.

21 maja 1998 roku odbyło się uroczyste ogłoszenie tekstu deklaracji strategii Banku Śląskiego. W celu ujednolicenia wizerunku nastąpiła wymiana wszystkich ulotek oraz materiałów promocyjnych, opracowana została także Księga Systemu Identyfikacji Wizualnej Banku.

Wielkim wydarzeniem była uroczystość wmurowania kamienia węgielnego pod budowę nowej Centrali w Katowicach, która miała miejsce 18 czerwca 1998 roku. Według planów jednostki Banku powinny być przeniesione do nowego budynku we wrześniu 2000 r.

Dużym sukcesem zakończyła się piąta już edycja „Mikołaja z Bankiem Śląskim” – największej imprezy charytatywnej sponsorowanej przez Bank. Obejrzało ją ponad 21 tysięcy osób, a dochody ze sprzedaży biletów oraz licytacji „Złotych Zaproszeń” (60 000 PLN) przekazano na rzecz Wojewódzkiego Szpitala Rehabilitacyjnego dla Dzieci w Jastrzębiu Zdroju. Imprezę mikołajkową poprzedził konkurs na oficjalny plakat imprezy, w którym udział wzięło ponad 500 dzieci.

W 1998 roku, podobnie jak w latach ubiegłych, Bank Śląski wspierał wiele imprez i przedsięwzięć kulturalnych i sportowych, w tym m.in.: Wielką Orkiestrę Symfoniczną Polskiego Radia w Katowicach (aktualnie Narodowa Orkiestra Symfoniczna Polskiego Radia w Katowicach), Teatr Polski w Bielsku-Białej, Teatr Stanisława Witkiewicza w Zakopanem, Akademię Biznesu.

## Departament Marketingu Bezpośredniego

W 1998 roku utworzono w Banku Śląskim Departament Marketingu Bezpośredniego. Zakres obowiązków departamentu to opracowywanie projektów kampanii mailingowych, dobór odpowiednich technik marketingu bezpośredniego do promowanych produktów, przygotowanie, produkcja i wysyłka materiałów promocyjnych oraz rozwój nowych technik przekazu, ze szczególnym uwzględnieniem Internetu i usług telemarketingowych.

W 1998 roku działania promocyjne Departamentu Marketingu Bezpośredniego koncentrowały się wokół promocji produktów detalicznych i produktów dla małych firm. Przeprowadzono skuteczne akcje mailingowe promujące m.in. rachunek osobisty, Terminowy Program Oszczędnościowy, kredyt samochodowy i pożyczkę pieniężną. O efektywności realizowanych kampanii świadczy wzrost sprzedaży promowanych produktów. Przeprowadzono również inne projekty obejmujące aktualizację danych osobowych klientów Banku, promocję nowo otwieranych placówek i mailingi organizowane na zlecenie Regionów lub poszczególnych Oddziałów Banku. Rozpoczęto także prace przygotowujące nowy wizerunek Banku Śląskiego w Internecie.

## WSPÓŁPRACA Z ING

ING jest globalną instytucją finansową, która działa w sektorze bankowości, ubezpieczeń i zarządzania aktywami w 60 krajach i zatrudnia ponad 80 tysięcy pracowników. ING była jedną z pierwszych zagranicznych instytucji finansowych, która rozpoczęła działalność w Polsce po 1989 roku. Obecnie jest jednym z największych inwestorów zagranicznych w Polsce. ING oferuje pełen zakres kompleksowych usług finansowych dla klientów indywidualnych, firm i instytucji. Usługi te rozprowadzane są szeregiem kanałów dystrybucyjnych, dających klientom swobodę wyboru wariantów najlepiej dopasowanych do ich indywidualnych potrzeb.

1998 rok był piątym, jubileuszowym rokiem współpracy pomiędzy Bankiem Śląskim a Grupą ING. W styczniu 1994 r. ING nabyła 25,9% akcji Banku Śląskiego, a w lipcu 1996 r. w wyniku zwiększenia posiadanego pakietu do 54,1% stała się podmiotem dominującym. Kilkuletnia, wielopłaszczyznowa, efektywna współpraca z ING, dotycząca niemal wszystkich sfer działalności Banku Śląskiego, kształtowała stabilną podstawę dynamicznego rozwoju i wzrostu Banku. W związku z włączeniem Banku Śląskiego do Grupy ING wdrażano w Banku nowe





rozwiązania organizacyjne i proceduralne w celu dostosowywania standardów Banku Śląskiego do obowiązujących w Grupie ING. Te z kolei przyczyniały się do podnoszenia efektywności działania, a tym samym do umacniania pozycji Banku na rynku. W ramach współpracy opracowano m.in. zasady polityki oceny ryzyka kredytowego, handlowego i inwestycyjnego, uzgodniono formuły sprawozdawczości w ramach Grupy ING, doskonalono metody planowania finansowego, przeprowadzono projekty dotyczące zarządzania zasobami ludzkimi. Najważniejszymi osiągnięciami ostatniego okresu były: wypracowanie strategii rozwoju sieci detalicznej (projekt STAREO), reorganizacja obsługi strategicznych klientów korporacyjnych Banku oraz zakończona w IV kwartale 1998 r. centralizacja systemów informatycznych Banku.

Filozofią działania Grupy ING jest oferowanie tzw. zintegrowanych usług finansowych. Zgodnie z tą ideą szczególne znaczenie miała współpraca pomiędzy obecnymi w Polsce podmiotami Grupy ING. Polem wymiany doświadczeń podmiotów Grupy na terenie Polski jest tzw. platforma, czyli regularne spotkania przedstawicieli wszystkich jednostek ING w celu określania zasad współpracy. W ramach tych działań kontynuowano w 1998 r. współpracę w dziedzinie wspólnych przedsięwzięć na rynku podmiotów korporacyjnych. Przykładem kooperacji na tym rynku była umowa w sprawie wspólnej obsługi rozliczeń pomiędzy ING Barings a Bankiem Śląskim, która dotyczyła świadczenia nowej usługi o nazwie Cash Collection. Usługa ta polegała na wykorzystaniu sieci oddziałów Banku Śląskiego do gromadzenia środków pieniężnych klientów ING Barings.

Innym przykładem współpracy jest ING BSK Asset Management, wspólne przedsięwzięcie Banku Śląskiego i ING (po 50% zainwestowanego kapitału), oferujące usługi zarządzania portfelami. Spółka ta na koniec 1998 r. zarządzała aktywami o wartości 410 mln PLN, co stawiało ją na pierwszym miejscu wśród firm zarządzających portfelami na zlecenie. Jeszcze w 1997 r. ING BSK Asset Management uzyskała zgodę od KPWiG na prowadzenie dwóch funduszy wspólnego inwestowania – zrównoważonego i akcji. Bank Śląski i Dom Maklerski Banku Śląskiego są dla spółek ING BSK Asset Management i ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych jednym z kanałów dystrybucyjnych, a dodatkowo Bank Śląski pełni dla funduszy inwestycyjnych ING BSK TFI funkcję banku depozytariusza i agenta transferowego.

Bank Śląski sprzedaje również produkty ubezpieczeniowe Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Nationale-Nederlanden Polska S.A. Współpraca pomiędzy obiema instytucjami rozpoczęła się w 1995 r., a do końca 1998 r. poprzez Bank ubezpieczono prawie 8 tysięcy osób. Współpracują ze sobą również spółki leasingowe





Banku i Grupy ING – BSK Leasing i ING Lease. Bank Śląski i ING Real Estate planują współpracę przy realizacji i finansowaniu przedsięwzięć developerskich.

Bardzo ważnym wspólnym przedsięwzięciem było rozpoczęcie w 1998 r. przygotowań do utworzenia funduszu emerytalnego. W sierpniu 1998 r. przedstawiciele ING Continental Europe Holdings B.V. oraz Banku Śląskiego podpisali Akt Zawiązania Spółki i objęli kapitał akcyjny w proporcjach: ING – 80% oraz Bank Śląski – 20%. W dniu 27 października oba podmioty, w grupie pierwszych w Polsce, otrzymały licencję na utworzenie Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska S.A. oraz promesę zezwolenia na utworzenie Otwartego Funduszu Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska S.A. Celem strategicznym spółki jest pozyskanie co najmniej pół miliona klientów do Funduszu Emerytalnego. Dystrybucją kontraktów uczestnictwa w Otwartym Funduszu Emerytalnym Nationale-Nederlanden zajmą się agenci Nationale-Nederlanden Polska oraz pracownicy Banku Śląskiego. W swojej pracy Towarzystwo będzie korzystać z wieloletnich doświadczeń w zarządzaniu aktywami wypracowanymi przez jednostki Grupy ING.

Wydarzeniem zamykającym 1998 rok było uroczyste otwarcie na Placu Trzech Krzyży w Warszawie ING Center – siedziby spółek ING w Polsce. Otwarcia dokonał Prezes Zarządu Grupy ING – Gotfried van der Lugt.







# WSTĘP DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

## SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 31.12.1998 R.

### I. PODSTAWOWE INFORMACJE O EMITENCIE

#### BANK ŚLĄSKI SPÓŁKA AKCYJNA W KATOWICACH

#### 40-950 KATOWICE, UL. WARSZAWSKA 14

Przedmiotem działalności Banku Śląskiego S.A. jest:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych
- emitowanie własnych papierów wartościowych, w tym obligacji i certyfikatów, oraz dokonywanie obrotu tymi papierami, dokonywanie czynności zleconych związanych z emisją lub obsługą finansową papierów wartościowych oraz dokonywanie operacji kupna i sprzedaży papierów wartościowych w imieniu własnym i na rachunek zleceniodawcy
- udzielanie oraz zaciąganie kredytów i pożyczek, pośredniczenie i współdziałanie w uzyskiwaniu kredytów
- prowadzenie obrotu wartościami dewizowymi
- prowadzenie obsługi finansowej obrotu towarowego z zagranicą
- prowadzenie rozliczeń pieniężnych, operacji wekslowych oraz przyjmowanie i udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych, jak również zaciąganie innego rodzaju zobowiązań
- dokonywanie czynności inkasowych
- zawieranie i wykonywanie umów z przedsiębiorstwami o akwizycję wpłat na rachunki bankowe oraz na zakup towarów i usług w kraju
- dokonywanie płatności w ramach umów i porozumień międzybankowych
- uczestniczenie finansowe i operacyjne w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych
- przyjmowanie i dokonywanie lokat w bankach krajowych i zagranicznych
- przyjmowanie do depozytu przedmiotów, dokumentów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych
- wykonywanie czynności powierniczych
- wykonywanie na zlecenie innych banków określonych czynności bankowych należących do zakresu działania banków zlecających
- inna współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi
- prowadzenie na zlecenie Ministerstwa Przekształceń Własnościowych czynności związanych z prywatyzacją przedsiębiorstw państwowych
- przyjmowanie w zarząd akcji Skarbu Państwa
- świadczenie usług leasingowych, faktoringowych, underwritingowych oraz innych usług finansowych dla osób fizycznych i prawnych
- pośrednictwo w ubezpieczeniach

### II. ZAKRES SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe obejmuje rok 1998 oraz porównywalne dane finansowe za rok 1997.

Sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r., Uchwałą nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej, Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. Nr 163, poz. 1162), a ponadto zgodnie



z aktualnie stosowanymi w BSK SA zasadami rachunkowości oraz zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego NBP i Komisji Papierów Wartościowych i Giełd.

Sprawozdanie za rok 1997, zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, § 52 ust. 3 (Dz. U. Nr 163, poz. 1160) zostało doprowadzone do porównywalności i niektóre pozycje różnią się od opublikowanych w sprawozdaniu rocznym za 1997 rok. Szczegółowe zestawienie różnic znajduje się w dodatkowych notach objaśniających. Zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. Nr 163, poz. 1162) nastąpiło rozszerzenie zakresu podawanych informacji finansowych oraz ich układ. W tym przypadku dane za rok 1997 są również porównywalne z danymi roku 1998.

### III. ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Rachunkowość Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach jest prowadzona na podstawie nadrzędnych zasad rachunkowości określonych Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. oraz Uchwałą nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej. Ewidencja księgowa jest prowadzona według wewnętrznego Planu Kont '96 BSK SA z zastosowaniem obowiązujących zasad rachunkowości: zasady kompletności i chronologii zapisów księgowych, zasady memoriału, zasady współmierności przychodów i kosztów, zasady istotności, zasady ciągłości w zakresie grupowania operacji gospodarczych, zasady powtórzonego zapisu w zakresie ewidencji analitycznej.

Wycenę aktywów i pasywów przeprowadzono zgodnie z zasadą kontynuacji, a więc przy założeniu, że Bank będzie kontynuował swoją działalność w niezmińszonym zakresie. Aktywa i pasywa Banku zostały wycenione według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych jednak od cen możliwych do uzyskania, a więc z uwzględnieniem aktualizacji wyceny. Aktualizacja wyceny dokonywana była zgodnie z zasadą ostrożnej wyceny bez względu na wysokość wyniku finansowego.

**Wycenę poszczególnych składników aktywów i pasywów przeprowadza się w następujący sposób:**

#### Majątek trwały

Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne wykazywane są w sprawozdaniu rocznym według wartości księgowej netto jako różnica pomiędzy wartością początkową (ceną nabycia) składnika majątku i jego umorzeniem. Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) dokonuje się metodą liniową przy zastosowaniu zasad i stawek określonych w Rozporządzeniu MF z dnia 17 stycznia 1997 r. (Dz. U. Nr 6/97, z późniejszą zmianą). W BSK SA przyjęto zasadę, że odpisy amortyzacyjne są równe odpisom przyjętym dla celów podatkowych zgodnie z § 7 – 10 ww. Rozporządzenia MF. Generalnie Bank stosuje grupowe stawki amortyzacji. Indywidualne stawki amortyzacji w ramach danej grupy stosowane są w odniesieniu do inwestycji w obcych środkach trwałych oraz oprogramowania komputerowego i praw autorskich. Wartość początkową środka trwałego powiększają koszty jego ulepszenia: adaptacji, modernizacji, rozbudowy, które podwyższają równocześnie jego wartość użytkową.

W 1998 r. BSK SA korzystał z możliwości odliczenia od dochodów poniesionych wydatków inwestycyjnych (ulga inwestycyjna) wynikających z Ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych



(Dz. U. Nr 106, poz. 482, wraz z późniejszymi zmianami), w wysokości 19 040 tys. zł. Wartość majątku objętego ulgą inwestycyjną kształtuje się następująco:

|              | w tys. zł      |
|--------------|----------------|
| 1994         | 32 814         |
| 1995         | 63 643         |
| 1996         | 62 348         |
| 1997         | 48 106         |
| 1998         | 19 040         |
| <b>Razem</b> | <b>225 951</b> |

Amortyzacja składników majątku objętego ulgą inwestycyjną podlega rozliczeniu w czasie w ciężar kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów, przy zastosowaniu stawek amortyzacji przewidzianych w planie amortyzacji. Rozliczenia te traktowane są jako przejściowa różnica z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych spowodowana odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych.

Amortyzacja majątku trwałego objętego ulgą wynosi 28 449 tys. zł za okres od 1.01.1998 r. do 31.12.1998 r. Na dzień 31 grudnia 1998 r. do rozliczenia pozostała kwota 154 240 tys. zł, która jest uwzględniana w rezerwie na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego.

W okresie od 1995 roku do 1998 roku Bank odliczał corocznie od podstawy do opodatkowania ( premia inwestycyjna) 50% ulgi z roku poprzedniego, która kształtowała się następująco:

|              | w tys. zł      |
|--------------|----------------|
| 1995         | 16 407         |
| 1996         | 31 821         |
| 1997         | 31 174         |
| 1998         | 24 053         |
| <b>Razem</b> | <b>103 455</b> |

Różnica ta traktowana jest w poszczególnych latach jako trwała różnica zwiększająca zysk netto Banku.

Wykazywana w księgach Banku wartość firmy (goodwill) związana z nabyciem przez BSK SA banków spółdzielczych podlega rozliczeniu międzyokresowemu w okresie 5 lat.

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

Aktywa do zbycia stanowią składniki majątku trwałego i obrotowego przejęte za wierzytelności Banku w wyniku restrukturyzacji podmiotów gospodarczych, przewłaszczeń i egzekucji a przeznaczone są do zbycia. Aktywa te wykazywane są według ceny stanowiącej kwotę długu, za który przejęto aktywa z uwzględnieniem rezerwy na różnicę z wyceny, w przypadku gdy aktualna wartość rynkowa jest niższa od przejętej wierzytelności. Aktywa te nie podlegają odpisom umorzeniowym. Bank jest zobowiązany do ich sprzedaży w ciągu trzech lat od daty nabycia. Po tym okresie uznaje się je za aktywa wykorzystywane przez Bank.

## Należności bilansowe i udzielone zobowiązania pozabilansowe

Należności z tytułu udzielonych kredytów wykazywane są w sprawozdaniu rocznym według wartości nominalnej pomniejszonej o rezerwy celowe tworzone w celu zabezpieczenia potencjalnych strat wynikających z działalności kredytowej. Poziom rezerw celowych dostosowany jest do oceny ryzyka obciążającego należności i zgodny z regulacjami Zarządzenia Nr 13/94 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 10 grudnia 1994 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Dla poszczególnych grup ryzyka stosuje się następujące minimalne stopy rezerw celowych:

|                   |      |
|-------------------|------|
| Poniżej standardu | 20%  |
| Wątpliwe          | 50%  |
| Stracone          | 100% |

Do wyliczenia niezbędnego poziomu rezerw celowych na należności obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniono zabezpieczenia przewidziane w Zarządzeniu Nr 13/94.

W stosunku do wybranych kredytobiorców utworzono rezerwy celowe w wysokości wyższej niż ustalona Zarządzeniem Nr 13/94 w celu zabezpieczenia Banku przed podwyższonym poziomem ryzyka związanego z ich finansowaniem.

Udzielone zobowiązania pozabilansowe wykazywane są według wartości nominalnej. Na udzielone zobowiązania pozabilansowe obarczone ryzykiem sytuacji nieregularnej klienta, w tym również na nieodwołalne, niewykorzystane linie kredytowe oraz na niewykorzystane zobowiązania Banku do dyskonta weksli i skupu wierzytelności na zasadzie factoringu niepełnego zgodnie z regulacjami Zarządzenia Nr 13/94 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 10 grudnia 1994 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, tworzone są rezerwy celowe, które wykazywane są w pozycji bilansowej „Rezerwy”.

Na inne należności Banku, których odzyskanie przez Bank oceniono jako wątpliwe, również tworzone są rezerwy zabezpieczające potencjalne straty, które mogłyby powstać w wyniku braku spłaty.

## Akcje i udziały oraz papiery wartościowe

Akcje i udziały zakwalifikowane do aktywów trwałych Banku wykazywane są w cenach nabycia. Gdy aktualna wartość rynkowa jest niższa od cen nabycia akcji i udziałów, tworzone są rezerwy celowe na deprecjację w wysokości różnicy wartości obliczonej według cen nabycia i aktualnych cen rynkowych. Akcje i udziały przejmowane za długi wyceniane są według wartości rynkowej; nominalną wartość tych akcji i udziałów obniża rezerwa na deprecjację.

Lokacyjne dłużne papiery wartościowe wykazuje się w cenie nabycia skorygowanej o naliczone odsetki, dyskonto, premię oraz uwzględnia się trwałą utratę ich wartości poprzez utworzenie rezerwy na deprecjację.

Handlowe dłużne papiery wartościowe wykazuje się według cen nabycia skorygowanych o naliczone odsetki, dyskonto, premię, jednak nie wyżej od cen sprzedaży netto; różnicę wartości z wyceny zalicza się do kosztów z operacji finansowych.

Lokacyjne papiery wartościowe z prawem do kapitału wykazuje się według cen nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty ich wartości poprzez tworzenie rezerw na deprecjację.

Handlowe papiery wartościowe z prawem do kapitału wykazuje się według cen nabycia, nie wyżej jednak od cen sprzedaży netto. Różnicę wartości zalicza się do kosztów z operacji finansowych.

Wzrost ceny rynkowej handlowych papierów wartościowych w stosunku do ich wartości księgowej, określonej według zasad opisanych powyżej, powoduje wzrost wartości papierów wartościowych, nie wyższej jednak niż cena nabycia.



## Odsetki zapłacone w cenie nabycia dłużnych papierów wartościowych



Odsetki zapłacone w cenie nabycia wykazywane są w pozycjach bilansowych do momentu otrzymania przez Bank odsetek (części odsetek) będących przychodem odsetkowym z tytułu posiadanych papierów wartościowych. Od tego momentu odsetki zapłacone w cenie nabycia zakwalifikowane zostają do kosztów niezrealizowanych. W momencie sprzedaży lub wykupu papieru wartościowego są zaliczane do kosztów zrealizowanych, a zatem stanowią koszt uzyskania przychodu w rozliczeniu podatkowym.

## Metale szlachetne

Sztabki oraz monety ze złota nie zaliczane do rzeczowych składników majątku obrotowego wykazuje się według cen nabycia, nie wyżej jednak od notowań kursów światowych; różnicą wartości obciąża się inne koszty z operacji finansowych. W przypadku odnotowania trwałej tendencji wzrostu cen złota na giełdach światowych podwyższa się wartość sztabek i monet ze złota, nie wyżej jednak niż do cen nabycia; różnicę wartości zalicza się wówczas do przychodów z operacji finansowych.

## Waluty obce

Aktywa i pasywa oraz pozabilansowe pozycje walutowe wyrażone w walutach obcych wycenione są według średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Prezesa NBP na dzień sporządzenia bilansu. Różnice kursowe wynikające z pozycji walutowych bilansu zaliczane są do wyniku z pozycji wymiany.

## Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe typu forward walutowy zawierane w celach spekulacyjnych są ewidencjonowane według wartości bieżącej, obliczonej na podstawie porównania kursu terminowego wynikającego z zawartej umowy z kursem terminowym obliczonym na dzień przeprowadzenia wyceny, obejmującym okres pozostały do dnia zrealizowania transakcji. Wynik tej wyceny jest ewidencjonowany w rachunku zysków i strat w wyniku z pozycji wymiany.

Zrealizowane/niezrealizowane przychody i koszty z tytułu posiadania otwartych pozycji instrumentów finansowych typu interest rate swap oraz futures, zawieranych w celach zabezpieczających ryzyko stopy procentowej, są ewidencjonowane do rachunku zysków i strat zgodnie z zaliczaniem do rachunku zysków i strat przychodów i kosztów związanych z zabezpieczanymi aktywami i pasywami.

## Rezerwa na ryzyko ogólne

Zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne, służącą pokryciu ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest w ciężar kosztów.

## Kapitały i fundusze

Kapitały i fundusze wykazywane są według wartości nominalnej.

## Rozliczenia międzyokresowe

W celu przypisania kosztów do okresów sprawozdawczych, których dotyczą, Bank dokonuje czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, dotyczy to w szczególności kosztów działania Banku. W celu zachowania współmierności przychodów i kosztów, Bank dokonuje również czynnych rozliczeń międzyokresowych na koszty odsetkowe związane z depozytami zabezpieczającymi kredyt udzielony w ECU, od którego odsetki podlegające kapitalizacji są traktowane jako przychody przyszłych okresów.

## Ustalenie przychodów i kosztów

Przychody i koszty z tytułu odsetek wykazywane są z uwzględnieniem odsetek naliczonych niezapadłych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Odsetki należne zapadłe oraz naliczone niezapadłe od należności zakwalifikowanych jako należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone wykazywane są po stronie aktywów bilansu jako należności odsetkowe, zaś po stronie pasywów jako odsetki zastrzeżone w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe i przychody przyszłych okresów”.

Odsetki dyskontowe od należności wykazywane są jako dochody pobrane z góry i podlegają rozliczeniu w czasie w przychody odsetkowe. Dyskonto weksli własnych wykazywane jest jako zobowiązania Banku i podlega rozliczeniu w czasie do kosztów odsetkowych.

Analogiczną zasadę rozliczania kosztów i dochodów w czasie stosuje się w odniesieniu do pozycji kosztów i dochodów pozaodsetkowych, ogólnych i pozostałych.

Prowizje i opłaty stanowią przychody otrzymane przez Bank od klientów jako wynagrodzenie za usługi i czynności bankowe dokonywane na podstawie obowiązującej w Banku Tabeli opłat i prowizji oraz umów z klientami. Prowizje i opłaty stanowiące koszty zapłacone przez Bank, w przeważającej części są opłacane z góry i ewidencjonowane na kontach rozliczeń międzyokresowych.

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową. Są to w szczególności przychody i koszty z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien.

## Ustalenie wyniku finansowego

Wynik finansowy Banku ustalany jest zgodnie z Uchwałą Nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego, a więc z zachowaniem zasady memoriałowej, zasady ostrożnej wyceny oraz zasady współmierności przychodów i kosztów w danym okresie sprawozdawczym.

Do wyniku finansowego zaliczane są wszystkie osiągnięte przychody i koszty związane z tymi przychodami, niezależnie od terminu ich zapłaty.

## Podatek dochodowy

Podatek dochodowy jest obliczony w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o koszty i dochody z tytułu należnych a nie otrzymanych lub zapłaconych odsetek, koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów, a także przysługujące odliczenia zgodnie z przepisami podatkowymi.

Podatek dochodowy wykazywany jest z uwzględnieniem zobowiązania podatkowego (według stawki 36% na dzień 31.12.1998 r. i 38% na dzień 31.12.1997 r.) oraz rezerwy na przejściową różnicę w tym podatku spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte i kosztów za poniesione w myśl ustawy o rachunkowości i przepisów podatkowych.

Do różnic przejściowych zaliczono rezerwy na kredyty stracone nie uznane dotychczas za koszty uzyskania przychodów, co do których istnieje uzasadnione przypuszczenie, że zostaną zrealizowane dla celów podatkowych. Na dzień 31.12.1998 r. zaliczono 66,3% rezerw na kredyty stracone nie uznanych dotychczas za koszty uzyskania przychodów.

W celu zapewnienia równomiernego kształtowania się wyniku finansowego netto w poszczególnych okresach sprawozdawczych, przyjęto zasadę tworzenia rezerwy na podatek odroczony w każdym miesiącu roku obrachunkowego.

## IV. ZASTRZEŻENIA W OPINII PODMIOTÓW UPRAWNIONYCH

Sprawozdanie finansowe za rok 1997 zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. Bank otrzymał opinię bez zastrzeżeń.





# Bilans



sporządzony na dzień  
w tys. zł

Nota 31.12.1997  
rok poprzedni 31.12.1998  
rok bieżący

## AKTYWA

|                     |                                                                                           |        |                  |                   |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------|-------------------|
| I.                  | Kasa, operacje z Bankiem Centralnym                                                       | 1      | 923 339          | 647 426           |
| II.                 | Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym               |        | 53 780           | 72 725            |
| III.                | Należności od sektora finansowego                                                         | 2      | 1 304 176        | 1 041 053         |
|                     | 1. W rachunku bieżącym                                                                    |        | 45 706           | 40 922            |
|                     | 2. Terminowe                                                                              |        | 1 258 470        | 1 000 131         |
| IV.                 | Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                | 3      | 5 088 738        | 6 882 041         |
|                     | 1. W rachunku bieżącym                                                                    |        | 547 004          | 684 805           |
|                     | 2. Terminowe                                                                              |        | 4 541 734        | 6 197 236         |
| V.                  | Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | 4      | –                | –                 |
| VI.                 | Dłużne papiery wartościowe                                                                | 5,11   | 1 484 118        | 3 092 239         |
| VII.                | Akcje i udziały w podmiotach zależnych                                                    | 6,8,11 | 26 150           | 53 135            |
| VIII.               | Akcje i udziały w podmiotach stowarzyszonych                                              | 7,8,11 | 9 508            | 13 474            |
| IX.                 | Akcje i udziały w pozostałych podmiotach                                                  | 9,11   | 51 943           | 53 072            |
| X.                  | Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe                                      | 10,11  | –                | 10 028            |
| XI.                 | Wartości niematerialne i prawne                                                           | 12     | 20 808           | 25 028            |
| XII.                | Rzeczowy majątek trwały                                                                   | 13     | 535 361          | 549 815           |
| XIII.               | Akcje własne do zbycia                                                                    | 14     | –                | –                 |
| XIV.                | Inne aktywa                                                                               | 15     | 56 097           | 74 981            |
|                     | 1. Przejęte aktywa – do zbycia                                                            |        | 1 591            | 197               |
|                     | 2. Pozostałe                                                                              |        | 54 506           | 74 784            |
| XV.                 | Rozliczenia międzyokresowe                                                                | 16     | 13 604           | 15 394            |
|                     | 1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               |        | –                | –                 |
|                     | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                   |        | 13 604           | 15 394            |
| <b>AKTYWA RAZEM</b> |                                                                                           |        | <b>9 567 622</b> | <b>12 530 411</b> |

# Bilans

sporządzony na dzień  
w tys. zł

Nota 31.12.1997  
rok poprzedni 31.12.1998  
rok bieżący



## PASYWA

|       |                                                                                             |    |                  |                   |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------|-------------------|
| I.    | Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        |    | 34 705           | 12 991            |
| II.   | Zobowiązania wobec sektora finansowego                                                      | 17 | 769 447          | 1 654 238         |
|       | 1. Bieżące                                                                                  |    | 49 357           | 36 080            |
|       | 2. Terminowe                                                                                |    | 720 090          | 1 618 158         |
| III.  | Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                             | 18 | 6 795 303        | 8 892 748         |
|       | 1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:                                                           |    | 4 479 693        | 6 119 435         |
|       | a) bieżące                                                                                  |    | 925 318          | 1 235 390         |
|       | b) terminowe                                                                                |    | 3 554 375        | 4 884 045         |
|       | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        |    | 2 315 610        | 2 773 313         |
|       | a) bieżące                                                                                  |    | 1 600 759        | 1 691 455         |
|       | b) terminowe                                                                                |    | 714 851          | 1 081 858         |
| IV.   | Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | 19 | –                | –                 |
| V.    | Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych                                | 20 | 4 000            | –                 |
| VI.   | Fundusze specjalne i inne pasywa                                                            | 21 | 398 076          | 221 630           |
| VII.  | Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone                                     | 22 | 215 399          | 249 618           |
| VIII. | Rezerwy                                                                                     | 23 | 59 847           | 76 044            |
|       | 1. Rezerwy na podatek dochodowy                                                             |    | 33 116           | 27 079            |
|       | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        |    | 26 731           | 48 965            |
| IX.   | Zobowiązania podporządkowane                                                                | 24 | –                | –                 |
| X.    | Kapitał akcyjny                                                                             | 25 | 92 600           | 92 600            |
| XI.   | Należne wpłaty na poczet kapitału podstawowego (wielkość ujemna)                            |    | –                | –                 |
| XII.  | Kapitał zapasowy                                                                            | 26 | 33 933           | 34 169            |
| XIII. | Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny                                                     |    | 42 233           | 41 997            |
| XIV.  | Pozostałe kapitały rezerwowe                                                                | 27 | 928 377          | 1 054 235         |
| XV.   | Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych                                      |    | –                | –                 |
| XVI.  | Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych                                    | 28 | –                | –                 |
| XVII. | Zysk (strata) netto                                                                         |    | 193 702          | 200 141           |
|       | <b>PASYWA RAZEM</b>                                                                         |    | <b>9 567 622</b> | <b>12 530 411</b> |

# Bilans



sporządzony na dzień  
w tys. zł

Nota 31.12.1997  
rok poprzedni 31.12.1998  
rok bieżący

|                                                    |    |           |           |
|----------------------------------------------------|----|-----------|-----------|
| Współczynnik wypłacalności                         | 29 | 14        | 12        |
| Wartość księgowa                                   | 29 | 1 290 844 | 1 423 142 |
| Liczba akcji                                       |    | 9 260 000 | 9 260 000 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)             |    | 139       | 154       |
| Przewidywana liczba akcji                          |    | 9 260 000 | 9 260 000 |
| Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł) |    | 139       | 154       |

## POZYCJE POZABILANSOWE

|                                                                 |    |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------|----|------------------|------------------|
| I. Pozabilansowe zobowiązania warunkowe:                        |    | 2 141 993        | 2 547 061        |
| 1. Zobowiązania udzielone                                       |    | 1 964 426        | 2 410 507        |
| a) dotyczące finansowania                                       |    | 1 579 683        | 1 967 407        |
| b) gwarancyjne                                                  | 30 | 384 743          | 443 100          |
| 2. Zobowiązania otrzymane                                       |    | 177 567          | 136 554          |
| a) dotyczące finansowania                                       |    | –                | –                |
| b) gwarancyjne                                                  |    | 177 567          | 136 554          |
| II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży |    | 812 629          | 1 323 087        |
| III. Pozostałe, w tym:                                          |    | 34 791           | 458 802          |
| – zob. z tytułu operacji walutowych – operacje depozytowe       |    | 0                | 342 872          |
| – zob. z tytułu obrotu papierami wartościowymi                  |    | 14 425           | 41 503           |
| – zobowiązania z tytułu underwritingu                           |    | 0                | 4 950            |
| – aktywa przejęte                                               |    | 1 142            | 3 869            |
| – inne zobowiązania                                             |    | 19 224           | 65 608           |
| <b>Pozycje pozabilansowe razem</b>                              |    | <b>2 989 413</b> | <b>4 328 950</b> |

# Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres  
w tys. zł

Nota

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący



|               |                                                                                            |    |                  |                  |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------|------------------|
| I.            | Przychody z tytułu odsetek                                                                 | 31 | 1 620 851        | 1 831 470        |
| II.           | Koszty odsetek                                                                             | 32 | 925 261          | 1 147 323        |
| <b>III.</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                       |    | <b>695 590</b>   | <b>684 147</b>   |
| IV.           | Przychody z tytułu prowizji                                                                | 33 | 239 562          | 264 340          |
| V.            | Koszty z tytułu prowizji                                                                   |    | 9 692            | 7 220            |
| <b>VI.</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                      |    | <b>229 870</b>   | <b>257 120</b>   |
| VII.          | Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych | 34 | 2                | 0                |
| VIII.         | Wynik na operacjach finansowych                                                            | 35 | 1 252            | 14 624           |
| IX.           | Wynik z pozycji wymiany                                                                    |    | 35 798           | 88 988           |
| <b>X.</b>     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>                                                      |    | <b>962 512</b>   | <b>1 044 879</b> |
| XI.           | Pozostałe przychody operacyjne                                                             | 36 | 23 343           | 25 682           |
| XII.          | Pozostałe koszty operacyjne                                                                | 37 | 35 675           | 19 008           |
| XIII.         | Koszty działania banku                                                                     | 38 | 456 067          | 536 442          |
| XIV.          | Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych                      |    | 76 474           | 100 545          |
| XV.           | Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości                                                  | 39 | 285 891          | 281 727          |
| XVI.          | Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji                                   | 40 | 175 220          | 175 103          |
| XVII.         | Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)                                            |    | 110 671          | 106 624          |
| <b>XVIII.</b> | <b>Wynik na działalności operacyjnej</b>                                                   |    | <b>306 968</b>   | <b>307 942</b>   |
| XIX.          | Wynik na operacjach nadzwyczajnych                                                         |    | -761             | 310              |
|               | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                      | 41 | 545              | 980              |
|               | 2. Straty nadzwyczajne                                                                     | 42 | 1 306            | 670              |
| <b>XX.</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                |    | <b>306 207</b>   | <b>308 252</b>   |
| XXI.          | Podatek dochodowy                                                                          | 43 | 111 915          | 107 485          |
| XXII.         | Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)                              | 44 | 590              | 626              |
| <b>XXIII.</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                 |    | <b>193 702</b>   | <b>200 141</b>   |
|               | <b>Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)</b>                                                | 45 | <b>193 702</b>   | <b>200 141</b>   |
|               | <b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych</b>                                                |    | <b>9 260 000</b> | <b>9 260 000</b> |
|               | <b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>                                          |    | <b>21</b>        | <b>22</b>        |
|               | <b>Średnia ważona przewidywana liczba akcji</b>                                            |    | <b>9 260 000</b> | <b>9 260 000</b> |
|               | <b>Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>                              |    | <b>21</b>        | <b>22</b>        |

# Zestawienie zmian w kapitale własnym



w tys. zł

Nota

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## ZMIANY W KAPITALE WŁASNYM

|      |                                                                                                   |         |           |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------|
| I.   | <b>Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)</b>                                             | 817 432 | 1 097 143 |
| a)   | zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości                                                  | –       | –         |
| b)   | korekty błędów zasadniczych                                                                       | –       | –         |
| I.a. | <b>Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)<br/>po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b> | 817 432 | 1 097 143 |

## KAPITAŁ AKCYJNY

|      |                                                   |        |        |
|------|---------------------------------------------------|--------|--------|
| 1.   | <b>Stan kapitału akcyjnego na początek okresu</b> | 92 600 | 92 600 |
| 1.1. | Zmiany stanu kapitału akcyjnego                   | 0      | 0      |
| a)   | zwiększenia (z tytułu)                            | –      | –      |
| –    | emisji akcji                                      | –      | –      |
| b)   | zmniejszenia (z tytułu)                           | –      | –      |
| –    | umorzenia                                         | –      | –      |
| 1.2. | <b>Stan kapitału akcyjnego na koniec okresu</b>   | 92 600 | 92 600 |

## NALEŻNE WPŁATY NA POCZET KAPITAŁU AKCYJNEGO

|      |                                                                                 |   |   |
|------|---------------------------------------------------------------------------------|---|---|
| 2.   | <b>Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego<br/>na początek okresu</b> | 0 | 0 |
| 2.1. | Zmiany stanu należnych wpłat<br>na poczet kapitału akcyjnego                    | – | – |
| a)   | zwiększenia                                                                     | – | – |
| b)   | zmniejszenia                                                                    | – | – |
| 2.2. | <b>Stan należnych wpłat na poczet<br/>kapitału akcyjnego na koniec okresu</b>   | 0 | 0 |

## KAPITAŁ ZAPASOWY

|      |                                                               |        |        |
|------|---------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 3.   | <b>Stan kapitału zapasowego na początek okresu</b>            | 33 233 | 33 933 |
| 3.1. | Zmiany stanu kapitału zapasowego                              | 700    | –      |
| a)   | zwiększenia (z tytułu)                                        | 700    | 0      |
| –    | emisji akcji powyżej wartości nominalnej                      | –      | –      |
| –    | podziału zysku (ustawowo)                                     | –      | –      |
| –    | podziału zysku (ponad wymaganą<br>ustawowo minimalną wartość) | –      | –      |
| –    | pozostałe                                                     | 700    | 236    |
| b)   | zmniejszenia (z tytułu)                                       | –      | –      |
| –    | pokrycia straty                                               | –      | –      |
| 3.2. | <b>Stan kapitału zapasowego na koniec okresu</b>              | 33 933 | 34 169 |

## KAPITAŁ (FUNDUSZ) REZERWOWY Z AKTUALIZACJI WYCENY

|      |                                                                                          |        |        |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 4.   | <b>Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji<br/>wyceny na początek okresu</b> | 42 927 | 42 233 |
| 4.1. | Zmiany stanu kapitału (funduszu)<br>rezerwowego z aktualizacji wyceny                    | 696    | –      |
| a)   | zwiększenia (z tytułu)                                                                   | –      | –      |
| b)   | zmniejszenia (z tytułu)                                                                  | –      | –      |
| –    | sprzedaży i likwidacji środków trwałych                                                  | 696    | 236    |
| 4.2. | <b>Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji<br/>wyceny na koniec okresu</b>   | 42 233 | 41 997 |

## FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO

|      |                                                                       |         |         |
|------|-----------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 5.   | <b>Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego<br/>na początek okresu</b> | 173 696 | 265 696 |
| 5.1. | Zmiany stanu funduszu ogólnego ryzyka bankowego                       | 92 000  | –       |
| a)   | zwiększenia (z tytułu)                                                | –       | –       |



|                                                                      |                |               |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| – zwiększenia z tytułu odpisu w koszty                               | 46 000         | –             |
| – zwiększenia z tytułu odpisu z zysku                                | 46 000         | 37 000        |
| b) zmniejszenia (z tytułu)                                           | –              | –             |
| – likwidacja Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego                      | –              | –265 696      |
| <b>5.2. Stan funduszu ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b> | <b>265 696</b> | <b>37 000</b> |

#### FUNDUSZ NA DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ

|                                                                     |   |   |
|---------------------------------------------------------------------|---|---|
| <b>6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu</b> | – | – |
| 6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską                 | – | – |
| a) zwiększenia (z tytułu)                                           | – | – |
| b) zmniejszenia (z tytułu)                                          | – | – |
| – sprzedaży i likwidacji środków trwałych                           | – | – |
| <b>6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu</b> | – | – |

#### INNE SKŁADNIKI POZOSTAŁYCH KAPITAŁÓW (FUNDUSZY) REZERWOWYCH

|                                                                                                  |                |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu</b> | <b>474 976</b> | <b>662 681</b>   |
| 7.1. Zmiany stanu innych składników kapitałów (funduszy) rezerwowych                             | –              | –                |
| a) zwiększenia (z tytułu)                                                                        | –              | –                |
| – odpisu z zysku                                                                                 | 187 705        | 114 810          |
| – z tytułu likwidacji Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego                                         | –              | 239 744          |
| b) zmniejszenia (z tytułu)                                                                       | –              | –                |
| –                                                                                                | –              | –                |
| <b>7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na koniec okresu</b> | <b>662 681</b> | <b>1 017 235</b> |

#### RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA ODDZIAŁÓW ZAGRANICZNYCH

|                                                                  |   |   |
|------------------------------------------------------------------|---|---|
| <b>8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych</b> | – | – |
|------------------------------------------------------------------|---|---|

#### NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH

|                                                                                                                    |   |   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|
| <b>9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu</b>                     | – | – |
| 9.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu                                                 | – | – |
| – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości                                                                 | – | – |
| – korekty błędów zasadniczych                                                                                      | – | – |
| <b>9.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b> | – | – |
| a) zwiększenia (z tytułu)                                                                                          | – | – |
| – podziału zysku                                                                                                   | – | – |
| b) zmniejszenia (z tytułu)                                                                                         | – | – |
| –                                                                                                                  | – | – |
| <b>9.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                            | – | – |
| <b>9.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                             | – | – |
| – zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości                                                                 | – | – |
| – korekty błędów zasadniczych                                                                                      | – | – |
| <b>9.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych</b>    | – | – |
| a) zwiększenia (z tytułu)                                                                                          | – | – |
| –                                                                                                                  | – | – |
| b) zmniejszenia (z tytułu)                                                                                         | – | – |
| –                                                                                                                  | – | – |
| <b>9.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                               | – | – |
| <b>9.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                     | – | – |

#### WYNIK NETTO

|                                                         |                  |                  |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>10. Wynik netto</b>                                  | <b>193 702</b>   | <b>200 141</b>   |
| a) zysk netto                                           | 193 702          | 200 141          |
| b) strata netto                                         | –                | –                |
| <b>II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)</b> | <b>1 290 845</b> | <b>1 423 142</b> |



# Rachunek przepływów pieniężnych



sporządzony za okres  
w tys. zł

Nota 31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

### A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO

| Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) |                                                                                                                  | 293 425       | 1 203 581        |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|
| I.                                    | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                       | 193 702       | 200 141          |
| II.                                   | <b>Korekty razem:</b>                                                                                            | <b>99 723</b> | <b>1 003 440</b> |
|                                       | 1. Amortyzacja                                                                                                   | 78 838        | 103 099          |
|                                       | 2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych                                                                        | 1 559         | -167             |
|                                       | 3. Odsetki i dywidendy                                                                                           | -212 066      | -301 351         |
|                                       | 4. Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej                                                             | -757          | 6 872            |
|                                       | 5. Zmiana stanu innych rezerw                                                                                    | 18 410        | 22 234           |
|                                       | 6. Podatek dochodowy<br>(wykazany w rachunku zysków i strat)                                                     | 112 505       | 108 111          |
|                                       | 7. Podatek dochodowy zapłacony                                                                                   | -146 402      | -136 961         |
|                                       | 8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                  | 465 780       | -14 062          |
|                                       | 9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                | 83 768        | 254 593          |
|                                       | 10. Zmiana stanu należności od sektora<br>niefinansowego i sektora budżetowego                                   | -1 207 861    | -1 812 248       |
|                                       | 11. Zmiana stanu należności z tytułu<br>zakupionych papierów wartościowych<br>z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu | -             | -                |
|                                       | 12. Zmiana stanu zobowiązań<br>wobec sektora finansowego                                                         | -434 089      | 888 207          |
|                                       | 13. Zmiana stanu zobowiązań wobec<br>sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                | 1 372 845     | 2 097 445        |
|                                       | 14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu<br>sprzedanych papierów wartościowych<br>z udzielonym przyrzeczeniem odkupu | -             | -                |
|                                       | 15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu<br>papierów wartościowych                                                   | -             | -                |
|                                       | 16. Zmiana stanu innych zobowiązań                                                                               | -19 636       | 14 028           |
|                                       | 17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                      | 57 124        | -7 350           |
|                                       | 18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów                                                                   | -47 105       | 27 532           |
|                                       | 19. Pozostałe korekty                                                                                            | 46 -23 190    | -246 542         |



**PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH  
Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ**

|                                                                                                                                                         |    |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------------|-------------------|
| <b>B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO<br/>Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)</b>                                                                             |    | <b>44 099</b>     | <b>-1 411 927</b> |
| <b>I. Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>                                                                                                           |    | <b>1 264 791</b>  | <b>2 277 841</b>  |
| 1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych                                                                                                         |    | 278               | –                 |
| 2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego                                                                                                      |    | 2 586             | 967               |
| 3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych                                                                                                    |    | –                 | 20                |
| 4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych                                                                                              |    | –                 | –                 |
| 5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej                                                                                                    |    | –                 | –                 |
| 6. Sprzedaż akcji, udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych |    | 1 048 478         | 1 906 234         |
| 7. Pozostałe wpływy                                                                                                                                     | 47 | 213 449           | 370 620           |
| <b>II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej</b>                                                                                                  |    | <b>-1 220 692</b> | <b>-3 689 768</b> |
| 1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych                                                                                                          |    | -2 736            | -9 978            |
| 2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego                                                                                                       |    | -258 404          | -131 391          |
| 3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych                                                                                                     |    | -4 494            | -5 658            |
| 4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych                                                                                               |    | 0                 | -8 200            |
| 5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej                                                                                                     |    | 0                 | 0                 |
| 6. Nabycie akcji, udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych  |    | -953 388          | -3 522 335        |
| 7. Pozostałe wydatki                                                                                                                                    | 48 | -1 670            | -12 206           |



**PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH  
Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ**

|            |                                                                                                  |                 |                 |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>C.</b>  | <b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO<br/>Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)</b>                            | <b>-127 392</b> | <b>-76 097</b>  |
| <b>I.</b>  | <b>Wpływy z działalności finansowej</b>                                                          | <b>0</b>        | <b>167</b>      |
|            | 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                                                                              | 49              | 167             |
| <b>II.</b> | <b>Wydatki z tytułu działalności finansowej</b>                                                  | <b>-127 392</b> | <b>-76 264</b>  |
|            | 1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków                                              | -20 924         | -17 284         |
|            | 2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych             | –               | –               |
|            | 3. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych            | –               | -4 000          |
|            | 4. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                               | –               | –               |
|            | 5. Koszty emisji akcji własnych                                                                  | –               | –               |
|            | 6. Umorzenie akcji własnych                                                                      | –               | –               |
|            | 7. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli                                       | -59 727         | -38 892         |
|            | 8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących                                       | –               | –               |
|            | 9. Wydatki na cele społecznie użyteczne                                                          | –               | -2 804          |
|            | 10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                                      | –               | –               |
|            | 11. Pozostałe wydatki                                                                            | 50              | -13 284         |
| <b>D.</b>  | <b>PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO (A +/-B+/-C)</b>                                                    | <b>210 132</b>  | <b>-284 443</b> |
| <b>E.</b>  | <b>BILANSOWA ZMIANA<br/>STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>                                            | <b>210 132</b>  | <b>-284 443</b> |
|            | – w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych walut obcych                  | –               | <b>2 642</b>    |
| <b>F.</b>  | <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK<br/>OKRESU SPRAWOZDAWCZEGO</b>                                   | <b>51</b>       | <b>757 749</b>  |
| <b>G.</b>  | <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU<br/>SPRAWOZDAWCZEGO (F+/-D)</b>                             | <b>51</b>       | <b>967 881</b>  |

Brak danych dotyczących zmiany stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych za okres 01.01.1997 – 31.12.1997.

# Noty objaśniające do bilansu

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący



## Nota 1 - do poz. I aktywów

### 1.1. KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

|                                              |                |                |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Lokaty a vista                            | 84 078         | 369 499        |
| 2. Rezerwa obowiązkowa                       | 159 907        | –              |
| 3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego   | –              | –              |
| 4. Inne środki                               | 679 354        | 277 927        |
| <b>Kasa, środki w banku centralnym razem</b> | <b>923 339</b> | <b>647 426</b> |

### 1.2. ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)

|                                             |                |                |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| a) w walucie polskiej                       | 837 583        | 582 582        |
| b) w walutach obcych, w tym                 | 85 756         | 64 844         |
| b1. jednostka/waluta 1000/DEM<br>w tys. zł  | 18 530         | 14 390         |
| b2. jednostka/waluta 1000/USD<br>w tys. zł  | 36 383         | 30 096         |
| b3. jednostka/waluta 1000/ITL<br>w tys. zł  | 10 373         | 7 838          |
| b4. jednostka/waluta 1000/GBP<br>w tys. zł  | 36 493         | 27 464         |
| b5. jednostka/waluta 1000/ITL<br>w tys. zł  | 1 032 950      | 427 801        |
| b6. jednostka/waluta 1000/GBP<br>w tys. zł  | 2 066          | 904            |
| b7. jednostka/waluta 1000/GBP<br>w tys. zł  | 375            | 148            |
| b8. jednostka/waluta 1000/NLG<br>w tys. zł  | 2 185          | 860            |
| b9. jednostka/waluta 1000/NLG<br>w tys. zł  | 500            | 444            |
| b10. jednostka/waluta 1000/NLG<br>w tys. zł | 872            | 825            |
| b11. jednostka/waluta 1000/FRF<br>w tys. zł | 2 231          | 1 309          |
| b12. jednostka/waluta 1000/FRF<br>w tys. zł | 1 311          | 817            |
| b13. jednostka/waluta 1000/ATS<br>w tys. zł | 7 042          | 2 617          |
| b14. jednostka/waluta 1000/ATS<br>w tys. zł | 1 968          | 778            |
| b15. jednostka/waluta 1000/ESP<br>w tys. zł | 46 591         | 27 973         |
| b16. jednostka/waluta 1000/ESP<br>w tys. zł | 1 080          | 687            |
| b17. jednostka/waluta 1000/BEL<br>w tys. zł | 5 115          | 6 063          |
| b18. jednostka/waluta 1000/BEL<br>w tys. zł | 487            | 615            |
| b19. jednostka/waluta 1000/CHF<br>w tys. zł | 500            | 232            |
| b20. jednostka/waluta 1000/CHF<br>w tys. zł | 1 211          | 590            |
| b21. jednostka/waluta 1000/SEK<br>w tys. zł | 970            | 683            |
| b22. jednostka/waluta 1000/SEK<br>w tys. zł | 432            | 295            |
| b23. jednostka/waluta 1000/NOK<br>w tys. zł | 811            | 612            |
| b24. jednostka/waluta 1000/NOK<br>w tys. zł | 389            | 282            |
| b25. jednostka/waluta 1000/DKK<br>w tys. zł | 704            | 461            |
| b26. jednostka/waluta 1000/DKK<br>w tys. zł | 363            | 253            |
| b27. jednostka/waluta 1000/JPY<br>w tys. zł | 1 346          | 46 505         |
| b28. jednostka/waluta 1000/JPY<br>w tys. zł | 37             | 143            |
| b29. jednostka/waluta 1000/CAD<br>w tys. zł | 122            | 59             |
| b30. jednostka/waluta 1000/CAD<br>w tys. zł | 299            | 134            |
| b31. jednostka/waluta 1000/FIM<br>w tys. zł | 265            | 131            |
| b32. jednostka/waluta 1000/FIM<br>w tys. zł | 172            | 90             |
| b33. jednostka/waluta 1000/LUF<br>w tys. zł | 0              | 21             |
| b34. jednostka/waluta 1000/LUF<br>w tys. zł | 0              | 2              |
| b35. jednostka/waluta 1000/AUD<br>w tys. zł | 0              | 1              |
| b36. jednostka/waluta 1000/AUD<br>w tys. zł | 0              | 2              |
| inne                                        |                | 87             |
| <b>Środki pieniężne razem</b>               | <b>923 339</b> | <b>647 426</b> |

### 1.3. Informacja o obciążeniach środków pieniężnych o charakterze prawnorzeczowym i obligacyjnym

- Środki pieniężne, które obejmują 107 386 tys. PLN rezerwy obowiązkowej, która zgodnie z wymaganiami NBP musi być utrzymywana jako minimalne saldo gotówki.
- Na rachunku bankowym utrzymywana jest rezerwa obowiązkowa, której deklarowana kwota na dzień 31 grudnia 1998 r. wynosiła 966 470 tys. PLN.



## Nota 2 - do poz. III aktywów

### 2.1. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według struktury rodzajowej

|                                                                                       |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1. Rachunki bieżące                                                                   | 44 552           | 36 540           |
| 2. Kredyty, lokaty i pożyczki                                                         | 1 244 785        | 988 866          |
| 3. Skupione wierzytelności                                                            | –                | –                |
| 4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia                                                | –                | –                |
| 5. Inne należności, w tym:                                                            | 1 154            | 4 382            |
| – należności w drodze                                                                 | 1 154            | 4 382            |
| 6. Odsetki:                                                                           | 15 136           | 12 686           |
| a) niezapadłe                                                                         | 15 084           | 12 632           |
| b) zapadłe                                                                            | 52               | 54               |
| <b>Należności brutto od sektora finansowego razem</b>                                 | <b>1 305 627</b> | <b>1 042 474</b> |
| 7. Rezerwa utworzona na należności zagrożone od sektora finansowego (wielkość ujemna) | -1 451           | -1 421           |
| <b>Należności netto od sektora finansowego razem</b>                                  | <b>1 304 176</b> | <b>1 041 053</b> |

### 2.2. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

|                                                                           |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1. W rachunku bieżącym                                                    | 45 706           | 40 922           |
| 2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 1 244 785        | 988 866          |
| a) do 1 miesiąca                                                          | 1 014 445        | 680 564          |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                       | 176 554          | 231 775          |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                           | 52 322           | 15 081           |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat                                                | 12               | 17               |
| e) powyżej 5 lat                                                          | –                | 60 000           |
| f) dla których termin zapadalności upłynął                                | 1 451            | 1 429            |
| 3. Odsetki                                                                | 15 136           | 12 686           |
| a) niezapadłe                                                             | 15 084           | 12 632           |
| b) zapadłe                                                                | 52               | 54               |
| <b>Należności brutto od sektora finansowego razem</b>                     | <b>1 305 627</b> | <b>1 042 474</b> |

### 2.3. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według pierwotnych terminów zapadalności

|                                                                           |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1. W rachunku bieżącym                                                    | 45 706           | 40 922           |
| 2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty: | 1 244 785        | 988 866          |
| a) do 1 roku                                                              | 1 195 946        | 927 759          |
| b) powyżej 1 roku do 5 lat                                                | 48 839           | 1 107            |
| c) powyżej 5 lat                                                          | 0                | 60 000           |
| 3. Odsetki                                                                | 15 136           | 12 686           |
| a) niezapadłe                                                             | 15 084           | 12 632           |
| b) zapadłe                                                                | 52               | 54               |
| <b>Należności brutto od sektora finansowego razem</b>                     | <b>1 305 627</b> | <b>1 042 474</b> |

### 2.4. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według struktury walutowej

|                                          |         |         |
|------------------------------------------|---------|---------|
| a) w walucie polskiej                    | 624 504 | 844 824 |
| b) w walutach obcych, w tym              | 681 123 | 197 650 |
| b1. jednostka/waluta 1000/DEM w tys. zł  | 45 865  | 52 296  |
| b2. jednostka/waluta 1000/USD w tys. zł  | 90 055  | 109 376 |
| b3. jednostka/waluta 1000/USD w tys. zł  | 164 152 | 18 777  |
| b4. jednostka/waluta 1000/USD w tys. zł  | 577 487 | 65 793  |
| b5. jednostka/waluta 1000/ECU w tys. zł  | 743     | 1 898   |
| b6. jednostka/waluta 1000/ECU w tys. zł  | 2 888   | 7 769   |
| b7. jednostka/waluta 1000/AUD w tys. zł  | 464     | 1 108   |
| b8. jednostka/waluta 1000/AUD w tys. zł  | 1 065   | 2 383   |
| b9. jednostka/waluta 1000/CAD w tys. zł  | 903     | 999     |
| b10. jednostka/waluta 1000/CAD w tys. zł | 2 216   | 2 262   |
| b11. jednostka/waluta 1000/DKK w tys. zł | 391     | 2 971   |
| b12. jednostka/waluta 1000/DKK w tys. zł | 202     | 1 631   |
| b13. jednostka/waluta 1000/GBP w tys. zł | 243     | 271     |
| b14. jednostka/waluta 1000/GBP w tys. zł | 1 415   | 1 571   |
| b15. jednostka/waluta 1000/JPY w tys. zł | 114     | 48 366  |
| b16. jednostka/waluta 1000/JPY w tys. zł | 199     | 1 491   |



|                                             |                |                |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| b9. jednostka/waluta 1000/CHF<br>w tys. zł  | 532<br>1 287   | 417<br>1 059   |
| b10. jednostka/waluta 1000/ITL<br>w tys. zł | 475 312<br>951 | 463 977<br>980 |
| b11. jednostka/waluta 1000/FRF<br>w tys. zł | 812<br>477     | 1 368<br>853   |
| b12. jednostka/waluta 1000/NLG<br>w tys. zł | 629<br>1 096   | 449<br>833     |
| b13. jednostka/waluta 1000/ATS<br>w tys. zł | 2 522<br>705   | 2 583<br>768   |
| b14. jednostka/waluta 1000/SEK<br>w tys. zł | 314<br>140     | 656<br>283     |
| b15. jednostka/waluta 1000/FIM<br>w tys. zł | 376<br>244     | 282<br>194     |
| b16. jednostka/waluta 1000/NOK<br>w tys. zł | 740<br>354     | 381<br>176     |
| b17. jednostka/waluta 1000/ESP<br>w tys. zł | 194<br>5       | 6 955<br>171   |
| b18. jednostka/waluta 1000/BEF<br>w tys. zł | 2 319<br>221   | 566<br>57      |
| b19. jednostka/waluta 1000/IEP<br>w tys. zł | 20<br>101      | 0<br>0         |
| inne                                        | 17             | 0              |

|                                                |                  |                  |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Należności od sektora finansowego razem</b> | <b>1 305 627</b> | <b>1 042 474</b> |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|

**2.5. NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO**

|                                      |           |           |
|--------------------------------------|-----------|-----------|
| 1. Należności normalne z odsetkami   | 1 304 124 | 1 041 015 |
| 2. Należności zagrożone, w tym:      | 1 451     | 1 421     |
| – poniżej standardu                  | –         | –         |
| – wątpliwe                           | –         | –         |
| – stracone                           | 1 451     | 1 421     |
| 3. Odsetki od należności zagrożonych | 52        | 38        |
| – niezapadłe                         | –         | –         |
| – zapadłe                            | 52        | 38        |

|                                                       |                  |                  |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Należności brutto od sektora finansowego razem</b> | <b>1 305 627</b> | <b>1 042 474</b> |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|

**2.6. WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA FINANSOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI:**

|                      |   |   |
|----------------------|---|---|
| a) poniżej standardu | – | – |
| b) wątpliwych        | – | – |
| c) straconych        | – | – |

**Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych na należności zagrożone od sektora finansowego razem**

|   |   |
|---|---|
| – | – |
|---|---|

**2.7. STAN REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA FINANSOWEGO**

|                      |       |       |
|----------------------|-------|-------|
| a) poniżej standardu | –     | –     |
| b) wątpliwe          | –     | –     |
| c) stracone          | 1 451 | 1 421 |

**Rezerwy na należności zagrożone od sektora finansowego razem**

|              |              |
|--------------|--------------|
| <b>1 451</b> | <b>1 421</b> |
|--------------|--------------|

**2.8. ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA FINANSOWEGO**

|                                                                               |       |       |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| Stan rezerw na należności zagrożone od sektora finansowego na początek okresu | 438   | 1 451 |
| a) Zwiększenia (z tytułu)                                                     | 1 205 | –     |
| – utworzenia rezerw w ciężar kosztów                                          | 1 205 | –     |
| b) Wykorzystanie (z tytułu)                                                   | –     | 30    |
| – umorzenia                                                                   | –     | 30    |
| c) Rozwiązanie (z tytułu)                                                     | 192   | –     |
| – rozwiązanie w dochody                                                       | 192   | –     |

**Stan rezerw na należności zagrożone od sektora finansowego na koniec okresu**

|              |              |
|--------------|--------------|
| <b>1 451</b> | <b>1 421</b> |
|--------------|--------------|

Należności zagrożone od sektora finansowego stanowią wartość poniżej 10% sumy bilansowej.



## Nota 3 - do poz. IV aktywów

|                                                                                                                 |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>3.1. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO według struktury rodzajowej</b>              |                  |                  |
| 1. Kredyty i pożyczki                                                                                           | 4 968 871        | 6 541 816        |
| 2. Skupione wierzytelności                                                                                      | 198 329          | 422 523          |
| 3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia                                                                          | 576              | 576              |
| 4. Inne należności, w tym:                                                                                      | 12 593           | 6 271            |
| – należności w drodze                                                                                           | 12 593           | 6 271            |
| 5. Odsetki:                                                                                                     | 149 183          | 196 699          |
| a) niezapadłe                                                                                                   | 43 705           | 85 814           |
| b) zapadłe                                                                                                      | 105 478          | 110 885          |
| 6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowania kredytów preferencyjnych                                        | 6 808            | 10 905           |
| <b>Należności brutto od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>                                  | <b>5 336 360</b> | <b>7 178 790</b> |
| Rezerwa utworzona na należności zagrożone od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)     | -247 622         | -296 749         |
| <b>Należności netto od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>                                   | <b>5 088 738</b> | <b>6 882 041</b> |
| Z wyżej wymienionych pozycji:                                                                                   |                  |                  |
| – kredyty z tytułu leasingu                                                                                     | 24 694           | 120 835          |
| <b>3.2. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności</b>             |                  |                  |
| 1. W rachunku bieżącym                                                                                          | 547 004          | 684 805          |
| 2. Należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:                                        |                  |                  |
| a) do 1 miesiąca                                                                                                | 4 640 173        | 6 297 286        |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                                                             | 393 174          | 623 494          |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                                                                 | 289 379          | 447 982          |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat                                                                                      | 1 216 150        | 1 822 664        |
| e) powyżej 5 lat                                                                                                | 1 527 061        | 1 919 993        |
| f) dla których termin zapadalności upłynął                                                                      | 538 394          | 617 546          |
| 3. Odsetki                                                                                                      | 676 015          | 865 607          |
| a) niezapadłe                                                                                                   | 149 183          | 196 699          |
| b) zapadłe                                                                                                      | 43 705           | 85 814           |
|                                                                                                                 | 105 478          | 110 885          |
| <b>Należności brutto od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>                                  | <b>5 336 360</b> | <b>7 178 790</b> |
| <b>3.3. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO według pierwotnych terminów zapadalności</b> |                  |                  |
| 1. W rachunku bieżącym                                                                                          | 547 004          | 684 805          |
| 2. Należności terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:                                        |                  |                  |
| a) do 1 roku                                                                                                    | 4 640 173        | 6 297 286        |
| b) powyżej 1 roku do 5 lat                                                                                      | 1 448 779        | 2 057 229        |
| c) powyżej 5 lat                                                                                                | 1 588 193        | 1 770 349        |
| 3. Odsetki                                                                                                      | 1 603 201        | 2 469 708        |
| a) niezapadłe                                                                                                   | 149 183          | 196 699          |
| b) zapadłe                                                                                                      | 43 705           | 85 814           |
|                                                                                                                 | 105 478          | 110 885          |
| <b>Należności brutto od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>                                  | <b>5 336 360</b> | <b>7 178 790</b> |
| <b>3.4. NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO według struktury walutowej</b>               |                  |                  |
| a) w walucie polskiej                                                                                           | 4 448 736        | 5 439 172        |
| b) w walutach obcych wg walut i po przeliczeniu na zł                                                           | 887 624          | 1 739 618        |
| b1. jednostka/waluta 1000/DEM w tys. zł                                                                         | 219 192          | 572 957          |
| b2. jednostka/waluta 1000/USD w tys. zł                                                                         | 430 383          | 1 198 340        |
| b3. jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł                                                                         | 81 806           | 95 665           |
| b4. jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł                                                                         | 287 792          | 335 209          |
| b5. jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł                                                                         | 42 850           | 45 609           |
| b6. jednostka/waluta 1000/CHF w tys. zł                                                                         | 166 514          | 186 354          |
| b7. jednostka/waluta 1000/CHF w tys. zł                                                                         | –                | 5 334            |
| b8. jednostka/waluta 1000/GBP w tys. zł                                                                         | –                | 13 560           |
| b9. jednostka/waluta 1000/GBP w tys. zł                                                                         | –                | 816              |
| b10. jednostka/waluta 1000/NLG w tys. zł                                                                        | –                | 4 735            |
| b11. jednostka/waluta 1000/NLG w tys. zł                                                                        | –                | 751              |
| b12. jednostka/waluta 1000/ATS w tys. zł                                                                        | –                | 1 395            |
| b13. jednostka/waluta 1000/ATS w tys. zł                                                                        | 10 022           | –                |
| b14. jednostka/waluta 1000/ATS w tys. zł                                                                        | 2 801            | –                |





|                                                                                                                                                                                              |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| b8. jednostka/waluta 1000/ITL                                                                                                                                                                | 55 472           | –                |
| w tys. zł                                                                                                                                                                                    | 111              | –                |
| b9. jednostka/waluta 1000/FRF                                                                                                                                                                | 39               | 40               |
| w tys. zł                                                                                                                                                                                    | 23               | 25               |
| <b>Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>                                                                                                                      | <b>5 336 360</b> | <b>7 178 790</b> |
| <b>3.5. NALEŻNOŚCI BRUTTO OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>                                                                                                                |                  |                  |
| 1. Należności normalne z odsetkami                                                                                                                                                           | 4 606 875        | 6 209 481        |
| 2. Należności zagrożone, w tym:                                                                                                                                                              | 630 358          | 845 110          |
| – poniżej standardu                                                                                                                                                                          | 416 146          | 549 908          |
| – wątpliwe                                                                                                                                                                                   | 43 783           | 96 580           |
| – stracone                                                                                                                                                                                   | 170 429          | 198 622          |
| 3. Odsetki od należności zagrożonych                                                                                                                                                         | 99 127           | 124 199          |
| a) niezapadłe                                                                                                                                                                                | 6 191            | 19 498           |
| b) zapadłe                                                                                                                                                                                   | 92 936           | 104 701          |
| <b>Należności brutto od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>                                                                                                               | <b>5 336 360</b> | <b>7 178 790</b> |
| <b>3.6. WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI:</b> |                  |                  |
| a) poniżej standardu                                                                                                                                                                         | 143 872          | 193 644          |
| b) wątpliwych                                                                                                                                                                                | 7 840            | 31 114           |
| c) straconych                                                                                                                                                                                | 4 958            | 14 173           |
| <b>Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw celowych na należności zagrożone od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>                      | <b>156 670</b>   | <b>238 931</b>   |
| <b>3.7. STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>                                                                                              |                  |                  |
| a) poniżej standardu                                                                                                                                                                         | 64 520           | 75 286           |
| b) wątpliwe                                                                                                                                                                                  | 17 981           | 37 233           |
| c) stracone                                                                                                                                                                                  | 165 121          | 184 230          |
| <b>Rezerwy na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b>                                                                                                           | <b>247 622</b>   | <b>296 749</b>   |
| <b>3.8. ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONE OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO</b>                                                                                      |                  |                  |
| <b>Stan rezerw na należności zagrożone od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na początek okresu</b>                                                                                | <b>202 408</b>   | <b>247 622</b>   |
| a) Zwiększenia (z tytułu)                                                                                                                                                                    | 208 111          | 226 708          |
| – utworzenia rezerw w ciężar kosztów                                                                                                                                                         | 207 100          | 226 708          |
| – przejęcia rezerw wraz z należnością                                                                                                                                                        | –                | –                |
| – przeniesienia księgowe                                                                                                                                                                     | 1 011            | –                |
| b) Wykorzystanie (z tytułu)                                                                                                                                                                  | -7 475           | -16 320          |
| – bezpośrednie pokrycie straty                                                                                                                                                               | -5 341           | -16 228          |
| – przekazanie rezerw                                                                                                                                                                         | -2 134           | -92              |
| c) Rozwiązanie (z tytułu)                                                                                                                                                                    | -155 422         | -161 261         |
| – rozwiązanie rezerw w dochody                                                                                                                                                               | -155 422         | -160 906         |
| – przeniesienia księgowe                                                                                                                                                                     | –                | -355             |
| <b>Stan rezerw na należności zagrożone od sektora niefinansowego i sektora budżetowego na koniec okresu</b>                                                                                  | <b>247 622</b>   | <b>296 749</b>   |

Należności zagrożone od sektora niefinansowego i sektora budżetowego stanowią wartość poniżej 10% sumy bilansowej.

Na dzień 31.12.1998 r. Bank wykazał w aktywach bilansu wykupione wierzytelności Skarbu Państwa w wysokości 360 237 tys. zł oraz naliczone odsetki od tych wierzytelności w kwocie 69 272 tys. zł. Nie wszystkie umowy o wykup wierzytelności Skarbu Państwa zawierają terminy płatności. Odsetki od tych wierzytelności Bank zalicza do rachunku zysków i strat według zasady memoriałowej.

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 4 - do poz. V aktywów

### NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU ZAKUPIONYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z OTRZYMANYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU

|                                                                                                        |          |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| a) od sektora finansowego                                                                              | –        | –        |
| b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | –        | –        |
| c) odsetki                                                                                             | –        | –        |
| <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem</b> | <b>–</b> | <b>–</b> |



## Nota 5 - do poz. VI aktywów

|                                                                                                           |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>5.1. DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>                                                                    |                  |                  |
| 1. Emitowane przez banki centralne, w tym:                                                                | 580 998          | 1 469 104        |
| – obligacje wyrażone w walutach obcych                                                                    | –                | –                |
| 2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:                                                                | 17 916           | –                |
| – wyrażone w walutach obcych                                                                              | –                | –                |
| 3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:                                                       | –                | –                |
| – wyrażone w walutach obcych                                                                              | –                | –                |
| 4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:                                                         | 28 842           | 98 659           |
| – wyrażone w walutach obcych                                                                              | –                | –                |
| 5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:                                                                 | 835 001          | 1 505 178        |
| – wyrażone w walutach obcych                                                                              | 10 212           | –                |
| 6. Emitowane przez budżety terenowe                                                                       | 21 361           | 19 298           |
| – wyrażone w walutach obcych                                                                              | –                | –                |
| 7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe                                                            | –                | –                |
| <b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>                                                                   | <b>1 484 118</b> | <b>3 092 239</b> |
| <b>5.2. DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE według rodzajów</b>                                                    |                  |                  |
| 1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:                                                                 | 835 001          | 1 505 178        |
| a) bony skarbowe                                                                                          | 195 067          | 517 179          |
| b) obligacje                                                                                              | 639 934          | 987 999          |
| c) inne,                                                                                                  | –                | –                |
| 2. Emitowane przez jednostkę dominującą                                                                   | –                | –                |
| a) obligacje                                                                                              | –                | –                |
| b) inne,                                                                                                  | –                | –                |
| 3. Emitowane przez jednostki zależne                                                                      | –                | –                |
| a) obligacje                                                                                              | –                | –                |
| b) inne,                                                                                                  | –                | –                |
| 4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone                                                                | –                | –                |
| a) obligacje                                                                                              | –                | –                |
| b) inne,                                                                                                  | –                | –                |
| 5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:                                                            | 649 117          | 1 587 061        |
| a) obligacje                                                                                              | 31 049           | 56 421           |
| b) inne, w tym:                                                                                           | 618 068          | 1 530 640        |
| – bony pieniężne                                                                                          | 580 998          | 1 469 104        |
| – certyfikat depozytowy                                                                                   | 17 916           | –                |
| – KWIT-y                                                                                                  | 19 154           | 46 787           |
| – bony komercyjne                                                                                         | –                | 14 749           |
| <b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>                                                                   | <b>1 484 118</b> | <b>3 092 239</b> |
| <b>5.3. DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>                                                                    |                  |                  |
| a) Operacyjne – bankowego biura maklerskiego                                                              | –                | –                |
| b) Handlowe                                                                                               | 38 560           | 52 622           |
| c) Lokacyjne                                                                                              | 1 445 558        | 3 039 617        |
| <b>Dłużne papiery wartościowe razem</b>                                                                   | <b>1 484 118</b> | <b>3 092 239</b> |
| <b>5.4. ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH</b>                                                  |                  |                  |
| a) Stan dłużnych papierów wartościowych na początek okresu                                                | 2 025 866        | 1 484 118        |
| b) Zwiększenia (z tytułu)                                                                                 | 1 033 687        | 3 570 077        |
| – zakup papierów dłużnych                                                                                 | 1 011 897        | 3 547 411        |
| – przejęcie za wierzytelności                                                                             | –                | –                |
| – wzrost wartości papierów wartościowych                                                                  | 21 480           | 22 419           |
| – rozwiązanie rezerw                                                                                      | 310              | 247              |
| c) Zmniejszenia (z tytułu)                                                                                | 1 575 435        | 1 961 956        |
| – sprzedaż dłużnych papierów wartościowych                                                                | 1 566 027        | 1 957 425        |
| – zmniejszenie wartości papierów wartościowych                                                            | 6 015            | 3 764            |
| – utworzenie rezerw                                                                                       | 310              | 767              |
| – aport                                                                                                   | 3 083            | –                |
| d) Stan dłużnych papierów wartościowych na koniec okresu                                                  | 1 484 118        | 3 092 239        |
| <b>5.5. Informacja o obciążeniach o charakterze prawnorzeczowym i obligacyjnym</b>                        |                  |                  |
| – Wg stanu na 31.12.1998 bony skarbowe o wartości nominalnej 9 mln stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG. |                  |                  |
| – Wg stanu na 31.12.1997 bony skarbowe o wartości nominalnej 8 mln stanowiły zabezpieczenie na rzecz BFG. |                  |                  |

- Wg stanu na 31.12.1998 bony skarbowe o wartości nominalnej 25 mln zdeponowane na rzecz biur maklerskich, stanowią zabezpieczenie zleceń kupna papierów wartościowych składanych przez klientów posiadających w Banku rachunki papierów wartościowych.



w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 6 - do poz. VII aktywów

### 6.1. AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

|                                                      |               |               |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| a) w bankach                                         | –             | –             |
| b) w innych jednostkach finansowych                  | 26 000        | 29 000        |
| c) w innych jednostkach niefinansowych               | 150           | 24 135        |
| <b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem</b> | <b>26 150</b> | <b>53 135</b> |

### 6.2. ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

|                                                                       |               |               |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na początek okresu      | 1 500         | 26 150        |
| a) Zwiększenia (z tytułu)                                             | 26 150        | 27 155        |
| – zakup akcji i udziałów w jednostkach zależnych                      | 2 950         | 3 050         |
| – przejęcie za wierzytelności                                         | –             | –             |
| – wzrost wartości papierów wartościowych                              | –             | –             |
| – rozwiązanie rezerw                                                  | –             | –             |
| – aport                                                               | 23 200        | 24 105        |
| b) Zmniejszenia (z tytułu)                                            | 1 500         | 170           |
| – sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych                   | –             | 20            |
| – utworzenie rezerw                                                   | 1 500         | 150           |
| – aport                                                               | –             | –             |
| <b>Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu</b> | <b>26 150</b> | <b>53 135</b> |

### 6.3. AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

|                                                      |               |               |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| a) Operacyjne – bankowego biura maklerskiego         | –             | –             |
| b) Handlowe                                          | –             | –             |
| c) Lokacyjne                                         | 26 150        | 53 135        |
| <b>Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem</b> | <b>26 150</b> | <b>53 135</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 7 - do poz. VIII aktywów

### 7.1. AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

|                                                            |              |               |
|------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| a) w bankach                                               | –            | –             |
| b) w innych jednostkach finansowych                        | 4 108        | 12 308        |
| c) w innych jednostkach niefinansowych                     | 5 400        | 1 166         |
| <b>Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem</b> | <b>9 508</b> | <b>13 474</b> |

### 7.2. ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

|                                                                             |              |               |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| a) Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na początek okresu   | 9 602        | 9 508         |
| b) Zwiększenia (z tytułu)                                                   | 0            | 8 200         |
| – zakup akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych                      | –            | 8 200         |
| – przejęcie za wierzytelności                                               | –            | –             |
| – rozwiązanie rezerw                                                        | –            | –             |
| c) Zmniejszenia (z tytułu)                                                  | 94           | 4 234         |
| – sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych                   | 94           | –             |
| – zmniejszenie wartości akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych      | –            | –             |
| – utworzenie rezerw                                                         | –            | 4 234         |
| – aport                                                                     | –            | –             |
| <b>Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu</b> | <b>9 508</b> | <b>13 474</b> |

### 7.3. AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

|                                                            |              |               |
|------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| a) Operacyjne – bankowego biura maklerskiego               | –            | –             |
| b) Handlowe                                                | –            | –             |
| c) Lokacyjne                                               | 9 508        | 13 474        |
| <b>Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem</b> | <b>9 508</b> | <b>13 474</b> |

## Nota 8 - do poz. VII i VIII aktywów



AKCJE (UDZIAŁY) W PODMIOTACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (lokacyjne)  
stan na 31.12.1998 r.

| Nazwa podmiotu<br>(ze wskazaniem formy prawnej)            | BSK Leasing S.A.         | Rafameł SA                      | Centrum Banku<br>Śląskiego Sp. z o.o. |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| Siedziba                                                   | Katowice                 | Kuźnia Raciborska               | Katowice                              |
| Przedmiot przedsiębiorstwa                                 | leasing,<br>factoring    | produkcja,<br>remont obrabiarek | usługi budowlane                      |
| Charakter powiązania kapitałowego                          | podmiot<br>zależny       | podmiot<br>stowarzyszony        | podmiot<br>zależny                    |
| Data objęcia kontroli                                      | 23.04.1996<br>31.12.1998 | 24.08.1994                      | 14.01.1998<br>09.06.1998              |
| Wartość akcji (udziałów)<br>wg ceny nabycia                | 4 500                    | 5 400                           | 24 135                                |
| Odpisy aktualizujące                                       | 1 500                    | 4 234                           | –                                     |
| Wartość bilansowa akcji<br>(udziałów)                      | 3 000                    | 1 166                           | 24 135                                |
| Procent posiadanego<br>kapitału akcyjnego (zakładowego)    | 100                      | 38                              | 60                                    |
| Udział w ogólnej liczbie głosów<br>w walnym zgromadzeniu   | 100%                     | 38%                             | 60%                                   |
| Wskazanie innej podstawy dominacji                         | –                        | –                               | –                                     |
| Kapitał własny, w tym:                                     | 1 762                    | 40 250                          | 40 302                                |
| akcyjny (zakładowy)                                        | 4 500                    | 14 396                          | 40 225                                |
| należne wpłaty na poczet kapitału                          | 0                        | 0                               | 0                                     |
| zapasowy                                                   | 0                        | 25 893                          | 0                                     |
| pozostały kapitał własny, w tym:                           | 0                        | -39 *                           | 0                                     |
| niepodzielony zysk<br>lub strata z lat ubiegłych           | -2 104                   | 0                               | 0                                     |
| zysk (strata) netto<br>roku obrotowego                     | -634                     | -2 790                          | 77                                    |
| Zobowiązania jednostki, w tym:                             | 121 564                  | 11 708                          | 94                                    |
| długoterminowe                                             | 86 391                   | 0                               | 83                                    |
| Aktywa razem                                               | 163 328                  | 52 919                          | 134 012                               |
| Przychody ze sprzedaży                                     | 20 487                   | 31 450                          | 3                                     |
| Nieopłacona przez emitenta<br>wartość akcji (udziałów)     | 0                        | 0                               | 0                                     |
| Otrzymane lub należne dywidendy<br>za ostatni rok obrotowy | 0                        | 0                               | 0                                     |

\* w tym: kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny 2 751 tys. zł

\*\* w tym: pozostały kapitał rezerwowo 300 tys. zł



w tys. zł

| ING BSK Asset Management SA          | Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale -Nederlanden S.A. | „BSK Konsulting” Sp. z o.o.                     | Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. | Razem         |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------|---------------|
| Warszawa                             | Warszawa                                                      | Warszawa                                        | Katowice                           | –             |
| doradztwo finansowe, powiernictwo    | tworzenie i zarządzanie otwartymi funduszami emerytalnymi     | pośrednictwo finansowe, badania i analiza rynku | usługi maklerskie                  | –             |
| podmiot stowarzyszony                | podmiot stowarzyszony                                         | podmiot zależny                                 | podmiot zależny                    | –             |
| 29.02.1996<br>11.10.1996, 14.05.1998 | 16.11.1998                                                    | 21.01.1996                                      | 20.01.1997<br>25.07.1997           | –             |
| 9 108                                | 3 200                                                         | 150                                             | 26 000                             | –             |
| –                                    | –                                                             | 150                                             | –                                  | –             |
| 9 108                                | 3 200                                                         | 0                                               | 26 000                             | <b>66 609</b> |
| 50                                   | 20                                                            | 100                                             | 100                                | –             |
| 50%                                  | 20%                                                           | 100%                                            | 100%                               | –             |
| –                                    | –                                                             | –                                               | –                                  | –             |
| 16 722                               | 10 655                                                        | –                                               | 26 659                             | –             |
| 18 216                               | 16 000                                                        | 150                                             | 26 000                             | –             |
| 0                                    | 0                                                             | 0                                               | 0                                  | –             |
| 0                                    | 0                                                             | b.d.                                            | 129                                | –             |
| -1 494                               | -5 346                                                        | b.d.                                            | 530**                              | –             |
| -1 183                               | 0                                                             | b.d.                                            | 0                                  | –             |
| -311                                 | -5 346                                                        | b.d.                                            | 230                                | –             |
| 260                                  | 32 428                                                        | b.d.                                            | 31 589                             | –             |
| 0                                    | 0                                                             | b.d.                                            | 0                                  | –             |
| 17 509                               | 43 082                                                        | b.d.                                            | 59 878                             | –             |
| 3 668                                | 20                                                            | b.d.                                            | 19 318                             | –             |
| 0                                    | 0                                                             | b.d.                                            | 0                                  | –             |
| 0                                    | 0                                                             | 0                                               | 0                                  | –             |



## Nota 9 - do poz. IX aktywów

### 9.1. AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

|                                                        |               |               |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| a) w bankach                                           | 34 946        | 34 752        |
| b) w innych jednostkach finansowych                    | 445           | 1 726         |
| c) w innych jednostkach niefinansowych                 | 16 552        | 16 594        |
| <b>Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem</b> | <b>51 943</b> | <b>53 072</b> |

### 9.2. ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

|                                                                       |         |        |
|-----------------------------------------------------------------------|---------|--------|
| a) Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na początek okresu | 62 086  | 51 943 |
| b) Zwiększenia (z tytułu)                                             | 108 499 | 6 392  |
| – zakup akcji i udziałów w pozostałych jednostkach                    | 100 966 | 4 919  |
| – przejęcie za wierzytelności                                         | –       | –      |
| – rozwiązanie rezerw                                                  | 368     | 1 449  |
| – zwiększenie wartości akcji i udziałów w pozostałych jednostkach     | 7 165   | 24     |

**AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE)** stan na 31.12.1998, w tys. zł

| lp. | nazwa (firma) jednostki<br>(ze wskazaniem formy prawnej)            | siedziba         | przedmiot przedsiębiorstwa                                 |
|-----|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------|
| 1.  | Bank Przemysłowo-Handlowy SA                                        | Kraków           | usługi bankowe                                             |
| 2.  | STALEXPORT SA                                                       | Katowice         | działalność inwestycyjna<br>produkcyjna, handlowa          |
| 3.  | SWARZĘDZ SA                                                         | Swarzędz         | produkcja i sprzedaż mebli                                 |
| 4.  | Centralna Tabela Ofert CeTO SA                                      | Warszawa         | usługi w zakresie informacji                               |
| 5.  | Krajowa Izba Rozliczeniowa SA                                       | Warszawa         | usługi w zakresie<br>rozliczeń międzybankowych             |
| 6.  | Giełda Papierów Wartościowych SA                                    | Warszawa         | prowadzenie giełdy<br>papierów wartościowych               |
| 7.  | Biuro Informacji Kredytowej SA                                      | Warszawa         | analiza rynku<br>usług kredytowych                         |
| 8.  | Bankowe Przeds. Telekom. TELBANK SA                                 | Warszawa         | usługi telekomunikacyjne                                   |
| 9.  | Środkowoeuropejskie Centrum Ratingu i Analiz SA                     | Warszawa         | analiza rynku finansowego                                  |
| 10. | Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna SA                            | Legnica          | zarząd strefą ekonomiczną                                  |
| 11. | Górnośląskie Towarzystwo Lotnicze SA                                | Katowice         | transport lotniczy                                         |
| 12. | Międzynarodowa Szkoła<br>Bankowości i Finansów Sp. z o.o.           | Katowice         | działalność edukacyjna<br>w zakresie bankowości            |
| 13. | Zakopiańska Spółdzielnia Mieszkaniowa                               | Zakopane         | działalność w zakresie<br>budownictwa mieszkaniowego       |
| 14. | Society For Worldwide Interbank<br>Financial Telecommunication S.C. | Belgia           | usługi bankowe                                             |
| 15. | Huta Batory SA                                                      | Chorzów          | produkcja wyrobów hutniczych,<br>działalność handlowa      |
| 16. | Huta Jedność SA                                                     | Siemianowice Śl. | produkcja wyrobów hutniczych,<br>działalność handlowa      |
| 17. | Huta Lucchini Sp. z o.o.                                            | Warszawa         | produkcja, sprzedaż,<br>przetwarzanie<br>wyrobów stalowych |
| 18. | Zakłady Aparatury Chemicznej<br>APC „Metalchem” SA                  | Opole            | działalność wytwórcza,<br>usługowa,<br>handlowa i badawcza |
| 19. | Zakłady Przemysłu Lniarskiego „Len” SA                              | Kamienna Góra    | produkcja przędzy, tkanin,<br>działalność handlowa         |
| 20. | Zakłady Wyrobów Obiciowych Koch-Vera SA                             | Łódź             | produkcja tkanin obiciowych                                |
| 21. | Walcownia Rur Jedność Sp. z o.o.                                    | Siemianowice Śl. | produkcja rur stalowych                                    |
| 22. | Huta Łaziska SA                                                     | Łaziska Górne    | produkcja i sprzedaż stali                                 |
| 23. | Huta Gliwice SA                                                     | Gliwice          | produkcja i sprzedaż stali                                 |
| 24. | Fabryka Obuwia Butbędzin SA                                         | Będzin           | produkcja obuwia                                           |
|     | <b>RAZEM</b>                                                        |                  |                                                            |



|                                                                         |               |               |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| c) Zmniejszenia (z tytułu)                                              | 118 642       | 5 263         |
| – sprzedaż akcji i udziałów w pozostałych jednostkach                   | 98 712        | 245           |
| – zmniejszenie wartości akcji i udziałów w pozostałych jednostkach      | 4 559         | 15            |
| – utworzenie rezerw                                                     | 1 988         | 5 003         |
| – aport                                                                 | 13 383        | –             |
| <b>Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu</b> | <b>51 943</b> | <b>53 072</b> |

### 9.3. AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

|                                                        |               |               |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| a) Operacyjne – bankowego biura maklerskiego           | –             | –             |
| b) Handlowe                                            | –             | –             |
| c) Lokacyjne                                           | 51 943        | 53 072        |
| <b>Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem</b> | <b>51 943</b> | <b>53 072</b> |

| wartość bilansowa<br>akcji (udziałów) | procent<br>posiadanego<br>kapitału akcyjnego<br>(zakładowego) | udział<br>w ogólnej liczbie<br>głosów na walnym<br>zgromadzeniu | nieopłacona<br>przez emitenta<br>wartość akcji<br>(udziałów) | otrzymane lub<br>należne dywidendy<br>za ostatni<br>rok obrotowy |
|---------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 34 752                                | 4,22                                                          | 4,22                                                            |                                                              | 2 726                                                            |
| 808                                   | 0,31                                                          | 0,31                                                            |                                                              |                                                                  |
| 483                                   | 2,77                                                          | 2,77                                                            |                                                              |                                                                  |
| 9                                     | 0,75                                                          | 0,75                                                            |                                                              |                                                                  |
| 313                                   | 5,73                                                          | 5,73                                                            |                                                              |                                                                  |
| 4                                     | 0,02                                                          | 0,02                                                            |                                                              |                                                                  |
| 1 400                                 | 9,00                                                          | 9,00                                                            |                                                              |                                                                  |
| 9 244                                 | 8,60                                                          | 8,60                                                            |                                                              | 92                                                               |
| 0                                     | 6,36                                                          | 6,36                                                            |                                                              |                                                                  |
| 100                                   | 0,34                                                          | 0,34                                                            |                                                              |                                                                  |
| 3 607                                 | 19,40                                                         | 19,40                                                           |                                                              |                                                                  |
| 8                                     | 3,20                                                          | 3,20                                                            |                                                              |                                                                  |
| 1                                     | 0,00                                                          | 0,00                                                            |                                                              |                                                                  |
| 154                                   | 0,00                                                          | 0,00                                                            |                                                              |                                                                  |
| 2 179                                 | 10,19                                                         | 10,19                                                           |                                                              |                                                                  |
| 0                                     | 6,10                                                          | 6,10                                                            |                                                              |                                                                  |
| 0                                     | 2,57                                                          | 2,57                                                            |                                                              |                                                                  |
| 0                                     | 10,20                                                         | 10,20                                                           |                                                              |                                                                  |
| 0                                     | 2,47                                                          | 2,47                                                            |                                                              |                                                                  |
| 0                                     | 0,52                                                          | 0,52                                                            |                                                              |                                                                  |
| 10                                    | 0,02                                                          | 0,02                                                            |                                                              |                                                                  |
| 0                                     | 0,80                                                          | 0,80                                                            |                                                              |                                                                  |
| 0                                     | 0,29                                                          | 0,29                                                            |                                                              |                                                                  |
| 0                                     | 13,20                                                         | 13,20                                                           |                                                              |                                                                  |
| <b>53 072</b>                         |                                                               |                                                                 |                                                              | <b>2 818</b>                                                     |





## Nota 10 - do poz. X aktywów

### 10.1. POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE

#### I INNE PRAWA MAJĄTKOWE według rodzaju

|                                                                   |          |               |
|-------------------------------------------------------------------|----------|---------------|
| a) jednostki uczestnictwa w funduszach powierniczych              | –        | 10 028        |
| b) prawa poboru                                                   | –        | –             |
| c) prawa pochodne                                                 | –        | –             |
| d) inne                                                           | –        | –             |
| <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem</b> | <b>–</b> | <b>10 028</b> |

### 10.2. POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE

|                                                                   |          |               |
|-------------------------------------------------------------------|----------|---------------|
| a) Operacyjne – bankowego biura maklerskiego                      | –        | –             |
| b) Handlowe                                                       | –        | –             |
| c) Lokacyjne                                                      | –        | 10 028        |
| <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem</b> | <b>–</b> | <b>10 028</b> |

### 10.3. ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH

|                                                                                           |          |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------|
| a) Stan pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych na początek okresu   | 0        | 0             |
| b) Zwiększenia (z tytułu)                                                                 | –        | 13 021        |
| – zakup pozostałych papierów wartościowych                                                | –        | 12 000        |
| – przejęcie za wierzytelności                                                             | –        | –             |
| – wzrost wartości papierów wartościowych                                                  | –        | –             |
| – rozwiązanie rezerw                                                                      | –        | 1 021         |
| c) Zmniejszenia (z tytułu)                                                                | –        | 2 993         |
| – sprzedaż pozostałych papierów wartościowych                                             | –        | –             |
| – zmniejszenie wartości papierów wartościowych                                            | –        | –             |
| – utworzenie rezerw                                                                       | –        | 2 993         |
| – aport                                                                                   | –        | –             |
| <b>Stan pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych na koniec okresu</b> | <b>0</b> | <b>10 028</b> |

## Nota 11 - do poz. VI - X aktywów

### 11.1. PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE

|                                                                  |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| a) Operacyjne – bankowego biura maklerskiego                     | –                | –                |
| b) Handlowe                                                      | 38 560           | 52 622           |
| c) Lokacyjne                                                     | 1 533 158        | 3 169 326        |
| <b>Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem</b> | <b>1 571 718</b> | <b>3 221 948</b> |

### 11.2. ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH, UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH

|                                                                                         |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| a) Stan na początek okresu                                                              | 2 099 053        | 1 571 718        |
| b) Zwiększenia (z tytułu)                                                               | 1 168 335        | 3 624 846        |
| – zakup papierów dłużnych                                                               | 1 011 897        | 3 547 412        |
| – zakup akcji, udziałów i innych papierów wartościowych                                 | 103 915          | 28 119           |
| – przejęcie za wierzytelności                                                           | –                | –                |
| – wzrost wartości papierów wartościowych                                                | 28 645           | 22 444           |
| – rozwiązanie rezerw                                                                    | 678              | 2 716            |
| – aport                                                                                 | 23 200           | 24 155           |
| c) Zmniejszenia (z tytułu)                                                              | 1 695 670        | 1 974 616        |
| – sprzedaż dłużnych papierów wartościowych                                              | 1 566 027        | 1 957 425        |
| – sprzedaż akcji, udziałów i innych papierów wartościowych                              | 98 806           | 265              |
| – zmniejszenie wartości papierów wartościowych                                          | 10 574           | 3 779            |
| – utworzenie rezerw                                                                     | 3 798            | 13 147           |
| – aport                                                                                 | 16 465           | –                |
| <b>Stan papierów wartościowych, udziałów i innych praw majątkowych na koniec okresu</b> | <b>1 571 718</b> | <b>3 221 948</b> |



### 11.3. PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY

#### I INNE PRAWA MAJĄTKOWE według struktury walutowej

|                                                                      |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| a) w walucie polskiej                                                | 1 561 362        | 3 221 794        |
| b) w walutach obcych wg walut i po przeliczeniu na zł                | 10 356           | 154              |
| b1. jednostka/waluta 1000/DEM                                        | 5 201            | –                |
| w tys. zł                                                            | 10 212           | –                |
| b2. jednostka/waluta 1000/BEF                                        | 1 512            | 1 519            |
| w tys. zł                                                            | 144              | 154              |
| <b>Papiery wartościowe,<br/>udziały i inne prawa majątkowe razem</b> | <b>1 571 718</b> | <b>3 221 948</b> |

### 11.4. PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – HANDLOWE

|                                                                                                                                         |               |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| A. z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)                                                              | <b>30 150</b> | <b>3 429</b>  |
| a) akcje (wartość bilansowa)                                                                                                            | –             | –             |
| – oszacowana wartość rynkowa                                                                                                            | –             | –             |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –             | –             |
| b) obligacje (wartość bilansowa)                                                                                                        | 30 150        | 3 429         |
| – oszacowana wartość rynkowa                                                                                                            | 30 684        | 3 429         |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | 29 019        | 3 501         |
| c) inne (wartość bilansowa),                                                                                                            | –             | –             |
| – oszacowana wartość rynkowa                                                                                                            | –             | –             |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –             | –             |
| B. z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)                                | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| a) akcje (wartość bilansowa)                                                                                                            | –             | –             |
| – oszacowana wartość rynkowa                                                                                                            | –             | –             |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –             | –             |
| b) obligacje (wartość bilansowa)                                                                                                        | –             | –             |
| – oszacowana wartość rynkowa                                                                                                            | –             | –             |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –             | –             |
| c) inne (wartość bilansowa),                                                                                                            | –             | –             |
| – oszacowana wartość rynkowa                                                                                                            | –             | –             |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –             | –             |
| C. z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa) | <b>8 410</b>  | <b>49 193</b> |
| a) akcje (wartość bilansowa)                                                                                                            | –             | –             |
| – oszacowana wartość rynkowa                                                                                                            | –             | –             |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –             | –             |
| b) obligacje (wartość bilansowa)                                                                                                        | –             | –             |
| – oszacowana wartość rynkowa                                                                                                            | –             | –             |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –             | –             |
| c) inne (wartość bilansowa),                                                                                                            | 8 410         | 49 193        |
| – oszacowana wartość rynkowa                                                                                                            | 8 410         | 49 243        |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | 8 104         | 49 113        |
| w tym:                                                                                                                                  |               |               |
| bony skarbowe (wartość bilansowa)                                                                                                       | 8 410         | 49 193        |
| D. z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)                                                                                       | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| a) akcje i udziały (wartość bilansowa)                                                                                                  | –             | –             |
| – oszacowana wartość rynkowa                                                                                                            | –             | –             |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –             | –             |
| b) obligacje (wartość bilansowa)                                                                                                        | –             | –             |
| – oszacowana wartość rynkowa                                                                                                            | –             | –             |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –             | –             |
| c) inne (wartość bilansowa),                                                                                                            | –             | –             |
| – oszacowana wartość rynkowa                                                                                                            | –             | –             |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –             | –             |
| <b>Wartość według cen nabycia razem</b>                                                                                                 | <b>37 123</b> | <b>52 614</b> |
| <b>Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem</b>                                                                                      | <b>1 437</b>  | <b>8</b>      |
| <b>Wartość rynkowa / oszacowana wartość rynkowa razem</b>                                                                               | <b>39 094</b> | <b>52 672</b> |
| <b>Wartość bilansowa razem</b>                                                                                                          | <b>38 560</b> | <b>52 622</b> |

# 11.5. PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – LOKACYJNE



|                                                                                                                                         |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| A. z nieograniczoną zbywalnością, notowane na giełdach (wartość bilansowa)                                                              | <b>647 365</b>   | <b>1 020 613</b> |
| a) akcje (wartość bilansowa)                                                                                                            | 37 580           | 36 043           |
| – korekty aktualizujące wartość (saldo)                                                                                                 | -918             | -2 222           |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | 38 498           | 38 265           |
| b) obligacje (wartość bilansowa)                                                                                                        | 609 785          | 984 570          |
| – korekty aktualizujące wartość (saldo)                                                                                                 | 49 040           | 50 197           |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | 560 745          | 934 373          |
| c) inne (wartość bilansowa),                                                                                                            | –                | –                |
| – korekty aktualizujące wartość (saldo)                                                                                                 | –                | –                |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –                | –                |
| B. z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)                                | <b>5 400</b>     | <b>1 166</b>     |
| a) akcje (wartość bilansowa)                                                                                                            | 5 400            | 1 166            |
| – korekty aktualizujące wartość (saldo)                                                                                                 | 0                | -4 234           |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | 5 400            | 5 400            |
| b) obligacje (wartość bilansowa)                                                                                                        | –                | –                |
| – korekty aktualizujące wartość (saldo)                                                                                                 | –                | –                |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –                | –                |
| c) inne (wartość bilansowa),                                                                                                            | –                | –                |
| – korekty aktualizujące wartość (saldo)                                                                                                 | –                | –                |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –                | –                |
| C. z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa) | <b>880 393</b>   | <b>2 147 547</b> |
| a) akcje (wartość bilansowa)                                                                                                            | 44 620           | 82 472           |
| – korekty aktualizujące wartość (saldo)                                                                                                 | -10 664          | -13 063          |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | 55 284           | 95 535           |
| b) obligacje (wartość bilansowa)                                                                                                        | 31 048           | 56 421           |
| – korekty aktualizujące wartość (saldo)                                                                                                 | 2 588            | 786              |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | 28 460           | 55 635           |
| c) inne (wartość bilansowa),                                                                                                            | 804 725          | 2 008 654        |
| – korekty aktualizujące wartość (saldo)                                                                                                 | 23 503           | 43 519           |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | 781 222          | 1 965 135        |
| w tym:                                                                                                                                  |                  |                  |
| bony skarbowe                                                                                                                           | 186 657          | 467 986          |
| bony pieniężne                                                                                                                          | 580 998          | 1 469 104        |
| bony komercyjne                                                                                                                         | –                | 14 749           |
| KWIT-y                                                                                                                                  | 19 154           | 46 787           |
| certyfiat depozytowy                                                                                                                    | 17 916           | –                |
| jednostki uczestnictwa                                                                                                                  | –                | 10 028           |
| D. z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)                                                                                       | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| a) akcje i udziały (wartość bilansowa)                                                                                                  | –                | –                |
| – korekty aktualizujące wartość (saldo)                                                                                                 | –                | –                |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –                | –                |
| b) obligacje (wartość bilansowa)                                                                                                        | –                | –                |
| – korekty aktualizujące wartość (saldo)                                                                                                 | –                | –                |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –                | –                |
| c) inne (wartość bilansowa),                                                                                                            | –                | –                |
| – korekty aktualizujące wartość (saldo)                                                                                                 | –                | –                |
| – wartość według cen nabycia                                                                                                            | –                | –                |
| <b>Wartość według cen nabycia razem</b>                                                                                                 | <b>1 469 609</b> | <b>3 094 343</b> |
| <b>Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem</b>                                                                                      | <b>63 549</b>    | <b>74 983</b>    |
| <b>Wartość bilansowa razem</b>                                                                                                          | <b>1 533 158</b> | <b>3 169 326</b> |

## Nota 12 - do poz. XI aktywów



## 12.1. WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE

|                                                                                                                  |               |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| a) Rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej | –             | –             |
| b) Koszty prac rozwojowych                                                                                       | –             | –             |
| c) Nabyta wartość firmy                                                                                          | 10 511        | 5 835         |
| d) Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości                                                         | –             | –             |
| e) Nabyte oprogramowanie komputerowe                                                                             | 7 014         | 16 695        |
| f) Nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów                                                                  | 2 122         | 1 003         |
| g) Pozostałe wartości niematerialne i prawne                                                                     | 1 161         | 1 385         |
| h) Zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych                                                        | –             | 110           |
| <b>Wartości niematerialne i prawne razem</b>                                                                     | <b>20 808</b> | <b>25 028</b> |

## 12.2. TABELA RUCHU WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (wg grup rodzajowych)

|                                                                                 | rozliczane w czasie koszty organizacji poniesione przy założeniu lub późniejszym rozszerzeniu spółki akcyjnej | koszty prac rozwojowych | nabyta wartość firmy | nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości | nabyte oprogramowanie komputerowe | nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów | pozostałe wartości niematerialne i prawne | zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych | Wartości niematerialne i prawne razem |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu</b> |                                                                                                               |                         | 23 380               |                                                       | 17 945                            | 2 122                                        | 1 537                                     | 0                                                      | 44 984                                |
| b) zwiększenia (z tytułu)                                                       | 0                                                                                                             | 0                       | 0                    | 0                                                     | 18 323                            | 0                                            | 725                                       | 110                                                    | 19 158                                |
| – zakupy                                                                        |                                                                                                               |                         |                      |                                                       | 2 955                             |                                              | 124                                       |                                                        | 3 079                                 |
| – przeniesienia z inwestycji                                                    |                                                                                                               |                         |                      |                                                       | 10 365                            |                                              |                                           |                                                        | 10 365                                |
| – przeniesienia                                                                 |                                                                                                               |                         |                      |                                                       | 550                               |                                              |                                           |                                                        | 550                                   |
| – inne                                                                          |                                                                                                               |                         |                      |                                                       | 4 453                             |                                              | 601                                       | 110                                                    | 5 164                                 |
| c) zmniejszenia (z tytułu)                                                      | 0                                                                                                             | 0                       | 0                    | 0                                                     | 8 161                             | 1 119                                        | 0                                         | 0                                                      | 9 280                                 |
| – likwidacja                                                                    |                                                                                                               |                         |                      |                                                       | 1                                 |                                              |                                           |                                                        | 1                                     |
| – inne                                                                          |                                                                                                               |                         |                      |                                                       | 8 160                             | 1 119                                        |                                           |                                                        | 9 279                                 |
| –                                                                               |                                                                                                               |                         |                      |                                                       |                                   |                                              |                                           |                                                        | 0                                     |
| <b>d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu</b>   | 0                                                                                                             | 0                       | 23 380               | 0                                                     | 28 107                            | 1 003                                        | 2 262                                     | 110                                                    | 54 862                                |
| <b>e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>                |                                                                                                               |                         | 12 869               |                                                       | 10 931                            |                                              | 375                                       |                                                        | 24 175                                |
| f) amortyzacja za okres (z tytułu)                                              | 0                                                                                                             | 0                       | 4 676                | 0                                                     | 481                               | 0                                            | 502                                       | 0                                                      | 5 659                                 |
| – odpisy amortyzacyjne                                                          |                                                                                                               |                         | 4 676                |                                                       | 4 627                             |                                              | 468                                       |                                                        | 9 771                                 |
| – przeniesienia z inwestycji                                                    |                                                                                                               |                         |                      |                                                       | –1                                |                                              |                                           |                                                        | –1                                    |
| – przeniesienia                                                                 |                                                                                                               |                         |                      |                                                       | 138                               |                                              |                                           |                                                        | 138                                   |
| – inne                                                                          |                                                                                                               |                         |                      |                                                       | –4 283                            |                                              | 34                                        |                                                        | –4 249                                |
| <b>g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>                  | 0                                                                                                             | 0                       | 17 545               | 0                                                     | 11 412                            | 0                                            | 877                                       | 0                                                      | 29 834                                |
| <b>h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu</b>    | 0                                                                                                             | 0                       | 5 835                | 0                                                     | 16 695                            | 1 003                                        | 1 385                                     | 110                                                    | 25 028                                |

## 12.3. NIEPLANOWE ODPISY AMORTYZACYJNE (UMORZENIOWE) WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH

|                                                                                                |          |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|
| Nieplanowe odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) z przyczyn:                                      | –        | 90        |
| – sprzedaży i likwidacji wartości niematerialnych i prawnych                                   | –        | 90        |
| <b>Nieplanowe odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) wartości niematerialnych i prawnych razem</b> | <b>–</b> | <b>90</b> |



## Nota 13 - do poz. XII aktywów

### 13.1. RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY

|                                                                      |                |                |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| a) Środki trwałe, w tym:                                             | 408 738        | 514 635        |
| – Grunty i budynki zajmowane przez Bank na cele własnej działalności | 239 081        | 304 366        |
| – Inne grunty i budynki                                              | 3 877          | 129            |
| – Urządzenia                                                         | 85 708         | 108 220        |
| – Środki transportu                                                  | 9 339          | 9 547          |
| – Pozostałe środki trwałe                                            | 70 733         | 92 373         |
| b) Inwestycje rozpoczęte                                             | 124 953        | 33 902         |
| c) Zaliczki na poczet inwestycji                                     | 1 670          | 1 278          |
| <b>Rzeczowy majątek trwały razem</b>                                 | <b>535 361</b> | <b>549 815</b> |

### 13.2. TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)

|                                                                          | grunty własne<br>i budynki<br>zajmowane<br>przez Bank na<br>cele własnej<br>działalności | inne grunty<br>i budynki | urządzenia<br>i pozostałe<br>środki trwałe | środki<br>transportu | inwestycje<br>i zaliczki na<br>inwestycje | środki<br>trwałe<br>razem |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------|---------------------------|
| <b>a) wartość brutto<br/>środków trwałych<br/>na początek okresu</b>     | 267 293                                                                                  | 7 164                    | 318 190                                    | 14 833               | 126 623                                   | <b>734 103</b>            |
| b) zwiększenia (z tytułu)                                                | 102 748                                                                                  | 366                      | 128 549                                    | 3 346                | 128 888                                   | <b>363 897</b>            |
| – zakupu                                                                 | 2 801                                                                                    | –                        | 4 699                                      | 1 884                | 128 906                                   | <b>138 290</b>            |
| – przyjęcia z inwestycji                                                 | 106 388                                                                                  | –                        | 115 081                                    | 1 460                | –                                         | <b>222 929</b>            |
| – aktualizacja wyceny                                                    | –                                                                                        | –                        | –                                          | –                    | –                                         | <b>–</b>                  |
| – przeniesienia                                                          | -7 026                                                                                   | 366                      | 6 691                                      | –                    | -107                                      | <b>-76</b>                |
| – inne                                                                   | 585                                                                                      | –                        | 2 078                                      | 2                    | 89                                        | <b>2 754</b>              |
| c) zmniejszenia (z tytułu)                                               | 28 941                                                                                   | 7 391                    | 5 789                                      | 1 126                | 220 331                                   | <b>263 578</b>            |
| – sprzedaży                                                              | 514                                                                                      | –                        | 322                                        | 983                  | 426                                       | <b>2 245</b>              |
| – likwidacji                                                             | 159                                                                                      | –                        | 1 128                                      | 143                  | 3 745                                     | <b>5 175</b>              |
| – aktualizacji wyceny                                                    | –                                                                                        | –                        | –                                          | –                    | –                                         | <b>0</b>                  |
| – przeniesienia z inwestycji                                             | 27 092                                                                                   | 7 391                    | –                                          | –                    | 198 812                                   | <b>233 295</b>            |
| – inne                                                                   | 1 176                                                                                    | –                        | 4 339                                      | –                    | 17 348                                    | <b>22 863</b>             |
| <b>d) wartość brutto<br/>środków trwałych<br/>na koniec okresu</b>       | <b>341 100</b>                                                                           | <b>139</b>               | <b>440 950</b>                             | <b>17 053</b>        | <b>35 180</b>                             | <b>834 422</b>            |
| <b>e) skumulowana<br/>amortyzacja (umorzenie)<br/>na początek okresu</b> | 28 212                                                                                   | 3 287                    | 161 749                                    | 5 494                | –                                         | <b>198 742</b>            |
| f) amortyzacja                                                           | 8 522                                                                                    | -3 277                   | 78 608                                     | 2 012                | 0                                         | <b>85 865</b>             |
| za okres (z tytułu)                                                      | 11 967                                                                                   | 1                        | 75 820                                     | 2 986                | –                                         | <b>90 774</b>             |
| – odpisy amortyzacyjne                                                   | –                                                                                        | –                        | –                                          | –                    | –                                         | <b>0</b>                  |
| – aktualizacja wyceny                                                    | -133                                                                                     | –                        | -1 307                                     | -844                 | –                                         | <b>-2 284</b>             |
| – sprzedaż i likwidacja                                                  | -6 181                                                                                   | –                        | 6 177                                      | -130                 | –                                         | <b>-134</b>               |
| – przeniesienia                                                          | 2 869                                                                                    | -3 278                   | -2 082                                     | –                    | –                                         | <b>-2 491</b>             |
| – inne                                                                   | –                                                                                        | –                        | –                                          | –                    | –                                         | <b>–</b>                  |
| <b>g) skumulowana<br/>amortyzacja (umorzenie)<br/>na koniec okresu</b>   | <b>36 734</b>                                                                            | <b>10</b>                | <b>240 357</b>                             | <b>7 506</b>         | <b>0</b>                                  | <b>284 607</b>            |
| <b>h) wartość netto<br/>środków trwałych<br/>na koniec okresu</b>        | <b>304 366</b>                                                                           | <b>129</b>               | <b>200 593</b>                             | <b>9 547</b>         | <b>35 180</b>                             | <b>549 815</b>            |



### 13.3. NIEPLANOWE ODPISY AMORTYZACYJNE (UMORZENIOWE) ŚRODKÓW TRWAŁYCH

|                                                                             |            |          |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------|----------|
| Nieplanowe odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) z przyczyn:                   | 182        | 2        |
| – sprzedaży i likwidacji środków trwałych                                   | 182        | 2        |
| <b>Nieplanowe odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych razem</b> | <b>182</b> | <b>2</b> |

### 13.4. ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)

|                                                                                       |                |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| a. własne                                                                             | 535 361        | 549 815        |
| b. używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze | –              | –              |
| <b>Środki trwałe bilansowe razem</b>                                                  | <b>535 361</b> | <b>549 815</b> |

### 13.5. ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE

|                                                                                            |               |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym: | 12 327        | 4 016        |
| – wartość gruntów użytkowanych wieczystość                                                 | 7 771         | 2 650        |
| <b>Środki trwałe pozabilansowe razem</b>                                                   | <b>12 327</b> | <b>4 016</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 14 - do poz. XIII aktywów

### 14.1. AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA

| Liczba | Wartość wg ceny nabycia | Wartość bilansowa | Cel nabycia | Przeznaczenie |
|--------|-------------------------|-------------------|-------------|---------------|
|        |                         |                   |             |               |
|        |                         |                   |             |               |
|        |                         |                   |             |               |
|        |                         |                   |             |               |
|        |                         |                   |             |               |
|        |                         |                   |             |               |
|        |                         |                   |             |               |

### 14.2. AKCJE EMITENTA BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH

| Nazwa (firma) jednostki, siedziba | Liczba | Wartość wg ceny nabycia | Wartość bilansowa |
|-----------------------------------|--------|-------------------------|-------------------|
|                                   | –      | –                       |                   |
|                                   |        |                         |                   |
|                                   |        |                         |                   |
|                                   |        |                         |                   |
|                                   |        |                         |                   |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 15 - do poz. XIV aktywów

### 15.1. INNE AKTYWA

|                                                        |               |               |
|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1. Przejęte aktywa – do zbycia                         | 1 591         | 197           |
| 2. Pozostałe, w tym:                                   | 54 506        | 74 784        |
| – dłużnicy różni                                       | 26 752        | 28 790        |
| – rozliczenia międzybankowe                            | 7 199         | 6 591         |
| – rozliczenia publiczno-prawne                         | 19 090        | 33 977        |
| – rozliczenie z tytułu wyceny instrumentów finansowych | 687           | 5 341         |
| – pozostałe                                            | 778           | 85            |
| <b>Inne aktywa razem</b>                               | <b>56 097</b> | <b>74 981</b> |

**15.2. PRZEJĘTE AKTYWA – DO ZBYCIA**

|                                          |              |            |
|------------------------------------------|--------------|------------|
| 1. Inwestycje                            | –            | –          |
| 2. Nieruchomości                         | 475          | –          |
| 3. Zapasy                                | 197          | 197        |
| 4. Inne                                  | 919          | –          |
| <b>Przejęte aktywa – do zbycia razem</b> | <b>1 591</b> | <b>197</b> |

**15.3. ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW – DO ZBYCIA**

|                                                           |              |            |
|-----------------------------------------------------------|--------------|------------|
| 1. Stan przejętych aktywów do zbycia na początek okresu   | 977          | 1 591      |
| 2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)                       | 1 008        | 11         |
| – przewłaszczenia                                         | 1 008        | 11         |
| – inne                                                    | –            | –          |
| 3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)                      | 394          | 1 405      |
| – sprzedaż przewłaszczonych aktywów                       | 268          | 915        |
| – inne                                                    | 67           | 15         |
| – odpisy na deprecjację aktywów do zbycia                 | 59           | 475        |
| <b>Stan przejętych aktywów do zbycia na koniec okresu</b> | <b>1 591</b> | <b>197</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący**Nota 16 - do poz. XV aktywów****16.1. ZMIANA STANU ROZLICZEŃ MIĘDZYOKRESOWYCH  
Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO**

Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na początek okresu

|                            |   |   |
|----------------------------|---|---|
| a) Zwiększenia (z tytułu)  | – | – |
| –                          | – | – |
| b) Zmniejszenia (z tytułu) | – | – |
| –                          | – | – |

**Stan rozliczeń międzyokresowych z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec okresu**

– –

**16.2. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE**

|                                                      |               |               |
|------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| a) Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym: | 12 498        | 14 390        |
| – odsetki skapitalizowane od kredytu refinansowego   | 7 846         | –             |
| – koszty działania Banku opłacone z góry             | 1 044         | 1 223         |
| – koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w NN  | 1 227         | 1 438         |
| – materiały i towary na składzie                     | 1 800         | 2 849         |
| – koszty adaptacji budynków                          | 476           | 447           |
| – odpis na ZFŚS                                      | 65            | –             |
| – koszty odsetkowe zapłacone z góry                  | –             | 5 658         |
| z tyt. transakcji zab. ryzyko kursowe                | –             | –             |
| – odsetki naliczone do otrzymania z tyt. transakcji  | –             | 1 511         |
| swap procentowy o charakterze zabezpieczającym       | –             | –             |
| – pozostałe                                          | 40            | 1 264         |
| b) Inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:           | 1 106         | 1 004         |
| – przychody do otrzymania                            | 1 106         | 1 004         |
| <b>Rozliczenia międzyokresowe razem</b>              | <b>13 604</b> | <b>15 394</b> |

**POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE**

| Nazwa jednostki      | Wartość pożyczki udzielonej przez emitenta | Waluta pożyczki | Warunki oprocentowania              | Termin wymagalności |
|----------------------|--------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|---------------------|
| 1 Kredyt Bank PBI SA | 60 000                                     | PLN             | zmienna stopa % aktual., kwartalnie | 30.06.2004          |
| 2                    |                                            |                 |                                     |                     |
| 3                    |                                            |                 |                                     |                     |
| 4                    |                                            |                 |                                     |                     |
| 5                    |                                            |                 |                                     |                     |
| 6                    |                                            |                 |                                     |                     |



## Nota 17 - do poz. II pasywów



### 17.1. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO

według struktury rodzajowej

|                                                     |                |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|------------------|
| 1. Środki na rachunkach i depozyty                  | 749 633        | 1 639 423        |
| 2. Kredyty i pożyczki otrzymane                     | 10 376         | 6 960            |
| 3. Inne zobowiązania, w tym:                        | 3 594          | 1 690            |
| – zobowiązania w drodze                             | 3 594          | 1 690            |
| 4. Odsetki                                          | 5 844          | 6 165            |
| <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b> | <b>769 447</b> | <b>1 654 238</b> |

### 17.2. ZOBOWIĄZANIA WOBEC INNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH

według terminu wymagalności

|                                                                           |                |                  |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| 1. Zobowiązania bieżące                                                   | 49 357         | 36 080           |
| 2. Zobowiązania terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty | 714 246        | 1 611 993        |
| a) do 1 miesiąca                                                          | 434 519        | 1 342 946        |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                       | 74 635         | 45 856           |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                           | 198 442        | 33 733           |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat                                                | 4 364          | 188 014          |
| e) powyżej 5 lat                                                          | 2 286          | 1 444            |
| f) dla których termin wymagalności upłynął                                | –              | –                |
| 3. Odsetki                                                                | 5 844          | 6 165            |
| <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b>                       | <b>769 447</b> | <b>1 654 238</b> |

### 17.3. ZOBOWIĄZANIA WOBEC INNYCH INSTYTUCJI FINANSOWYCH

według pierwotnych terminów wymagalności

|                                                     |                |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|------------------|
| 1. Zobowiązania bieżące                             | 49 357         | 36 080           |
| 2. Zobowiązania terminowe o okresie spłaty          | 714 246        | 1 611 993        |
| a) do 1 miesiąca                                    | 210 924        | 1 208 791        |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                 | 85 564         | 117 135          |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku                     | 238 076        | 84 429           |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat                          | 169 306        | 194 678          |
| e) powyżej 5 lat                                    | 10 376         | 6 960            |
| 3. Odsetki                                          | 5 844          | 6 165            |
| <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b> | <b>769 447</b> | <b>1 654 238</b> |

### 17.4. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO

według struktury walutowej

|                                                       |           |           |
|-------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| a) w walucie polskiej                                 | 410 616   | 927 639   |
| b) w walutach obcych wg walut i po przeliczeniu na zł | 358 831   | 726 599   |
| b1. jednostka/waluta 1000/DEM                         | 23 424    | 151 699   |
| w tys. zł                                             | 45 993    | 317 279   |
| b2. jednostka/waluta 1000/XEU                         | 41 766    | 46 899    |
| w tys. zł                                             | 162 303   | 191 935   |
| b3. jednostka/waluta 1000/USD                         | 35 713    | 49 543    |
| w tys. zł                                             | 125 637   | 173 598   |
| b4. jednostka/waluta 1000/CHF                         | 1 340     | 6 812     |
| w tys. zł                                             | 3 244     | 17 319    |
| b5. jednostka/waluta 1000/ITL                         | 1 566 714 | 3 000 537 |
| w tys. zł                                             | 3 135     | 6 337     |
| b6. jednostka/waluta 1000/GBP                         | 601       | 1 004     |
| w tys. zł                                             | 3 499     | 5 832     |
| b7. jednostka/waluta 1000/DKK                         | 2 500     | 6 201     |
| w tys. zł                                             | 1 290     | 3 406     |
| b8. jednostka/waluta 1000/NLG                         | 600       | 1 500     |
| w tys. zł                                             | 1 047     | 2 785     |
| b9. jednostka/waluta 1000/CAD                         | 1 000     | 1 005     |
| w tys. zł                                             | 2 455     | 2 274     |
| b10. jednostka/waluta 1000/JPY                        | 30 000    | 50 003    |
| w tys. zł                                             | 811       | 1 542     |
| b11. jednostka/waluta 1000/FRF                        | 3 195     | 2 005     |
| w tys. zł                                             | 1 877     | 1 250     |



|                                                     |                 |                  |
|-----------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| b12. jednostka/waluta 1000/ATS<br>w tys. zł         | 16 503<br>4 613 | 4 006<br>1 191   |
| b13. jednostka/waluta 1000/NOK<br>w tys. zł         | 2 500<br>1 197  | 2 501<br>1 154   |
| b14. jednostka/waluta 1000/ESP<br>w tys. zł         | 33 102<br>768   | 17 143<br>421    |
| b15. jednostka/waluta 1000/FIM<br>w tys. zł         | 0<br>0          | 400<br>275       |
| b16. jednostka/waluta 1000/AUD<br>w tys. zł         | 1<br>2          | 0<br>1           |
| b17. jednostka/waluta 1000/BEF<br>w tys. zł         | 7 500<br>714    | 0<br>0           |
| b18. jednostka/waluta 1000/SEK<br>w tys. zł         | 552<br>246      | 0<br>0           |
| b19. pozostałe<br>w tys. zł                         | 0               | 0                |
| <b>Zobowiązania wobec sektora finansowego razem</b> | <b>769 447</b>  | <b>1 654 238</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 18 - do poz. III pasywów

### 18.1. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO według struktury rodzajowej

|                                                                                  |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1. Środki na rachunkach i depozyty                                               | 6 569 380        | 8 660 231        |
| 2. Inne zobowiązania                                                             | 65 362           | 63 952           |
| 3. Odsetki                                                                       | 160 561          | 168 565          |
| <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego<br/>i sektora budżetowego razem</b> | <b>6 795 303</b> | <b>8 892 748</b> |

### 18.2. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE według terminu wymagalności

|                                                                                                           |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1. Zobowiązania bieżące                                                                                   | 925 318          | 1 235 390        |
| 2. Zobowiązania terminowe o pozostałym<br>od dnia bilansowego okresie spłaty:                             | 3 404 584        | 4 725 833        |
| a) do 1 miesiąca                                                                                          | 883 535          | 1 371 442        |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                                                       | 1 242 722        | 1 647 122        |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                                                           | 1 198 506        | 1 482 613        |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat                                                                                | 79 814           | 224 603          |
| e) powyżej 5 lat                                                                                          | 7                | 53               |
| f) dla których termin wymagalności upłynął                                                                | –                | –                |
| 3. Odsetki                                                                                                | 149 791          | 158 212          |
| <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego<br/>i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem</b> | <b>4 479 693</b> | <b>6 119 435</b> |

### 18.3. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE według pierwotnego terminu wymagalności

|                                                                                                           |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1. Zobowiązania bieżące                                                                                   | 925 318          | 1 235 390        |
| 2. Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:                                                               | 3 404 584        | 4 725 833        |
| a) do 1 miesiąca                                                                                          | 302 511          | 650 056          |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                                                       | 1 213 609        | 1 716 441        |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                                                           | 1 735 079        | 2 070 155        |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat                                                                                | 153 385          | 289 181          |
| e) powyżej 5 lat                                                                                          | –                | –                |
| 3. Odsetki                                                                                                | 149 791          | 158 212          |
| <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego<br/>i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem</b> | <b>4 479 693</b> | <b>6 119 435</b> |

### 18.4. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE według terminów wymagalności

|                         |           |           |
|-------------------------|-----------|-----------|
| 1. Zobowiązania bieżące | 1 600 759 | 1 691 455 |
|-------------------------|-----------|-----------|



|                                                                                          |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 2. Zobowiązania terminowe o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:               |                  |                  |
| a) do 1 miesiąca                                                                         | 704 081          | 1 071 505        |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                                      | 501 495          | 859 555          |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                                          | 142 887          | 162 626          |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat                                                               | 56 757           | 48 386           |
| e) powyżej 5 lat                                                                         | 2 942            | 938              |
| f) dla których termin wymagalności upłynął                                               | –                | –                |
| 3. Odsetki                                                                               | 10 770           | 10 353           |
| <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem</b> | <b>2 315 610</b> | <b>2 773 313</b> |

**18.5. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE**

|                                                                                          |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| według pierwotnych terminów wymagalności                                                 |                  |                  |
| 1. Zobowiązania bieżące                                                                  | 1 600 759        | 1 691 455        |
| 2. Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:                                              |                  |                  |
| a) do 1 miesiąca                                                                         | 704 081          | 1 071 505        |
| b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy                                                      | 327 376          | 739 207          |
| c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku                                                          | 222 843          | 245 362          |
| d) powyżej 1 roku do 5 lat                                                               | 131 635          | 82 897           |
| e) powyżej 5 lat                                                                         | 22 227           | 4 039            |
| f) dla których termin wymagalności upłynął                                               | –                | –                |
| 3. Odsetki                                                                               | 10 770           | 10 353           |
| <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem</b> | <b>2 315 610</b> | <b>2 773 313</b> |

**18.6. ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO według struktury walutowej**

|                                                                              |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| a) w walucie polskiej                                                        | 5 719 919        | 7 914 014        |
| b) w walutach obcych wg walut i po przeliczeniu na zł                        | 1 075 384        | 978 734          |
| b1. jednostka/waluta 1000/DEM w tys. zł                                      | 254 143          | 216 027          |
| b2. jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł                                      | 499 010          | 451 821          |
| b3. jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł                                      | 643              | 337              |
| b4. jednostka/waluta 1000/XEU w tys. zł                                      | 2 499            | 1 376            |
| b5. jednostka/waluta 1000/USD w tys. zł                                      | 162 005          | 149 022          |
| b6. jednostka/waluta 1000/USD w tys. zł                                      | 569 933          | 522 174          |
| b7. jednostka/waluta 1000/GBP w tys. zł                                      | 94               | 140              |
| b8. jednostka/waluta 1000/GBP w tys. zł                                      | 546              | 814              |
| b9. jednostka/waluta 1000/NLG w tys. zł                                      | 534              | 326              |
| b10. jednostka/waluta 1000/NLG w tys. zł                                     | 931              | 605              |
| b11. jednostka/waluta 1000/FRF w tys. zł                                     | 531              | 810              |
| b12. jednostka/waluta 1000/FRF w tys. zł                                     | 312              | 505              |
| b13. jednostka/waluta 1000/SEK w tys. zł                                     | 1 366            | 1 158            |
| b14. jednostka/waluta 1000/SEK w tys. zł                                     | 608              | 499              |
| b15. jednostka/waluta 1000/AUD w tys. zł                                     | 9                | 144              |
| b16. jednostka/waluta 1000/AUD w tys. zł                                     | 20               | 310              |
| b17. jednostka/waluta 1000/ITL w tys. zł                                     | 138 431          | 99 432           |
| b18. jednostka/waluta 1000/ITL w tys. zł                                     | 277              | 210              |
| b19. jednostka/waluta 1000/ATS w tys. zł                                     | 2 941            | 642              |
| b20. jednostka/waluta 1000/ATS w tys. zł                                     | 822              | 191              |
| b21. jednostka/waluta 1000/DKK w tys. zł                                     | 43               | 142              |
| b22. jednostka/waluta 1000/DKK w tys. zł                                     | 22               | 78               |
| b23. jednostka/waluta 1000/CHF w tys. zł                                     | 22               | 22               |
| b24. jednostka/waluta 1000/CHF w tys. zł                                     | 53               | 57               |
| b25. jednostka/waluta 1000/CAD w tys. zł                                     | 26               | 21               |
| b26. jednostka/waluta 1000/CAD w tys. zł                                     | 64               | 47               |
| b27. jednostka/waluta 1000/BEF w tys. zł                                     | 262              | 296              |
| b28. jednostka/waluta 1000/BEF w tys. zł                                     | 25               | 30               |
| b29. jednostka/waluta 1000/ESP w tys. zł                                     | 345              | 326              |
| b30. jednostka/waluta 1000/ESP w tys. zł                                     | 8                | 8                |
| b31. jednostka/waluta 1000/IEP w tys. zł                                     | 0                | 1                |
| b32. jednostka/waluta 1000/IEP w tys. zł                                     | 0                | 3                |
| b33. jednostka/waluta 1000/FIM w tys. zł                                     | 382              | 0                |
| b34. jednostka/waluta 1000/FIM w tys. zł                                     | 248              | 0                |
| b35. jednostka/waluta 1000/HUF w tys. zł                                     | –                | 133              |
| b36. jednostka/waluta 1000/HUF w tys. zł                                     | 3                | 2                |
| b37. pozostałe w tys. zł                                                     | 3                | 4                |
| <b>Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem</b> | <b>6 795 303</b> | <b>8 892 748</b> |



## Nota 19 - do poz. IV pasywów

### ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU

|                                                                                                              |          |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| a) wobec sektora finansowego                                                                                 | –        | –        |
| b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | –        | –        |
| c) odsetki                                                                                                   | –        | –        |
| <b>Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych<br/>z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem</b> | <b>–</b> | <b>–</b> |

## Nota 20 - do poz. V pasywów

### 20.1. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

|                                                                               |              |          |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------|
| 1. Obligacji                                                                  | –            | –        |
| 2. Certyfikatów                                                               | –            | –        |
| 3. Pozostałych, w tym:                                                        | 4 000        | –        |
| – weksel własny                                                               | 4 000        | –        |
| 4. Odsetki                                                                    | –            | –        |
| <b>Zobowiązania z tytułu emisji własnych<br/>papierów wartościowych razem</b> | <b>4 000</b> | <b>–</b> |

### 20.2. ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

|                                                                                               |              |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Stan zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów<br/>wartościowych na początek okresu</b> | <b>4 000</b> | <b>4 000</b> |
| a) Zwiększenia (z tytułu)                                                                     | 0            | 0            |
| –                                                                                             | –            | –            |
| b) Zmniejszenie (z tytułu)                                                                    | 0            | 4 000        |
| – wykupu                                                                                      | –            | 4 000        |
| –                                                                                             | –            | –            |
| <b>Stan zobowiązań z tytułu emisji własnych papierów<br/>wartościowych na koniec okresu</b>   | <b>4 000</b> | <b>0</b>     |

### 20.3. ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

| Rodzaj<br>papieru | Wartość<br>nominalna | Warunki<br>oprocentowania | Termin<br>wykupu | Gwarancje,<br>zabezpieczenia | Dodatkowe<br>prawa |
|-------------------|----------------------|---------------------------|------------------|------------------------------|--------------------|
| 1 –               |                      |                           |                  |                              |                    |
| 2                 |                      |                           |                  |                              |                    |
| 3                 |                      |                           |                  |                              |                    |
| 4                 |                      |                           |                  |                              |                    |
| 5                 |                      |                           |                  |                              |                    |

### 20.4. WYKAZ GRUP ZOBOWIĄZAŃ DŁUGOTERMINOWYCH ZABEZPIECZONYCH NA MAJĄTKU

Bank nie posiada zobowiązań długoterminowych  
zabezpieczonych na majątku

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 21 - do poz. VI pasywów

### FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASYWA

|                                               |                |                |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Fundusze specjalne, w tym:                 | 16 406         | 18 919         |
| – Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych      | 16 381         | 18 894         |
| – Fundusz premiowy                            | 25             | 25             |
| 2. Inne pasywa, w tym:                        | 381 670        | 202 711        |
| – rozrachunki międzybankowe                   | 307 249        | 160 460        |
| – rozrachunki z pracownikami                  | 149            | 9              |
| – rozrachunki publiczno-prawne                | 15 030         | 31 990         |
| – wierzyciele różni                           | 8 603          | 5 812          |
| – pozostałe                                   | 50 639         | 4 440          |
| <b>Fundusze specjalne i inne pasywa razem</b> | <b>398 076</b> | <b>221 630</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 22 - do poz. VII pasywów

### KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE

|                                                                                                      |                |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:                                                 | 41 275         | 35 715         |
| – rozliczenia międzyokresowe z tytułu kosztów działania Banku                                        | 41 062         | 35 619         |
| – prowizje do zapłacenia                                                                             | 213            | 47             |
| – pozostałe                                                                                          | 0              | 49             |
| 2. Przychody przyszłych okresów, w tym:                                                              | 6 219          | 22 466         |
| – nadwyżka wartości przedsiębiorstwa maklerskiego nad wartością aportu                               | 1 619          | 1 619          |
| – nadwyżka wartości środków przekazanych do Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. nad wartością aportu  | –              | 12 247         |
| – odsetki naliczone do zapłacenia z tytułu transakcji swap procentowy o charakterze zabezpieczającym | –              | 2 620          |
| – przychody pobrane z góry, w tym:                                                                   | 4 535          | 5 841          |
| – z tytułu kredytu lombardowego                                                                      | 148            | 23             |
| – z tytułu dyskonta weksli                                                                           | 2 653          | 4 904          |
| – z tytułu skupionych wierzytelności                                                                 | 1 734          | 914            |
| – pozostałe                                                                                          | 65             | 139            |
| 3. Przychody zastrzeżone, w tym:                                                                     | 167 905        | 191 437        |
| – odsetki zastrzeżone                                                                                | 98 961         | 120 133        |
| – odsetki skapitalizowane na podstawie umów                                                          | 54 875         | 71 003         |
| – odsetki skapitalizowane od inwestycji centralnych                                                  | 13 938         | –              |
| – prowizje do otrzymania                                                                             | 122            | 296            |
| – pozostałe                                                                                          | 9              | 5              |
| <b>Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem</b>                                 | <b>215 399</b> | <b>249 618</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 23 - do poz. VIII pasywów

### 23.1. ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY

|                                                          |               |               |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu      | 55 727        | 33 116        |
| a) zwiększenia (z tytułu)                                | 0             | 27 706        |
| – naliczenia rezerwy wg Noty 43                          | –             | 27 706        |
| b) zmniejszenia (z tytułu)                               | 22 611        | 33 743        |
| – zmniejszenia rezerwy wg Noty 43                        | 22 611        | 33 743        |
| <b>Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu</b> | <b>33 116</b> | <b>27 079</b> |



### 23.2. POZOSTAŁE REZERWY

|                                    |               |               |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Pozostałe rezerwy, w tym:          | 26 731        | 48 965        |
| – na zobowiązania pozabilansowe    | 4 731         | 6 965         |
| – na ryzyko ogólne                 | –             | 37 000        |
| – na wydatki IT roku 2000          | 8 000         | 5 000         |
| – na należności zagrożone          | 8 000         | –             |
| – koszty wpisu do ujętych zastawów | 6 000         | –             |
| <b>Pozostałe rezerwy razem</b>     | <b>26 731</b> | <b>48 965</b> |

### 23.3. ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW

|                                                 |               |               |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Stan pozostałych rezerw na początek okresu      | 8 321         | 26 731        |
| a) zwiększenia (z tytułu)                       | 26 727        | 46 176        |
| – odpisy w koszty                               | 26 727        | 46 159        |
| – odpisy na pozostałe aktywa                    | –             | –             |
| – przeniesienia księgowe                        | –             | 17            |
| b) wykorzystanie (z tytułu)                     | –             | –             |
| c) rozwiązanie (z tytułu)                       | 8 317         | 23 942        |
| – rozwiązanie rezerw w dochody                  | 6 928         | 23 942        |
| – przeniesienia księgowe                        | 1 389         | –             |
| <b>Stan pozostałych rezerw na koniec okresu</b> | <b>26 731</b> | <b>48 965</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 24 - do poz. IX pasywów

### 24.1. ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

| Nazwa podmiotu | Wartość pożyczki | Waluta pożyczki | Warunki oprocentowania | Termin wymagalności | Stan zobowiązań | Odsetki |
|----------------|------------------|-----------------|------------------------|---------------------|-----------------|---------|
| 1              | –                |                 |                        |                     |                 |         |
| 2              |                  |                 |                        |                     |                 |         |
| 3              |                  |                 |                        |                     |                 |         |
| 4              |                  |                 |                        |                     |                 |         |

### 24.2. ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH

|                                                           |          |          |
|-----------------------------------------------------------|----------|----------|
| Stan zobowiązań podporządkowanych na początek okresu      | –        | –        |
| a) zwiększenia (z tytułu)                                 | –        | –        |
| –                                                         |          |          |
| b) zmniejszenie (z tytułu)                                | –        | –        |
| –                                                         |          |          |
| <b>Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu</b> | <b>–</b> | <b>–</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 25 - do poz. XII pasywów

KAPITAŁ AKCYJNY Wartość nominalna jednej akcji = 10,00 zł

| Seria/emisja | Rodzaj akcji  | Rodzaj uprzywilejowania | Liczba akcji (szt.) | Wartość serii, emisji wg wartości nominalnej (w tys. zł) | Data rejestracji | Prawo do dywidendy (od daty) |
|--------------|---------------|-------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------|------------------|------------------------------|
|              | na okaziciela | zwykłe                  | 9 260 000           | 92 600                                                   | 18.10.1991       | 18.10.1991                   |
|              |               |                         |                     |                                                          |                  |                              |
|              |               |                         |                     |                                                          |                  |                              |
|              |               |                         |                     |                                                          |                  |                              |

## ZMIANY W KAPITALE AKCYJNYM

W okresie 31.12.1997 r. – 31.12.1998 r. w kapitale akcyjnym Banku nie nastąpiły żadne zmiany



## STRUKTURA AKCJONARIATU

| Nazwa akcjonariusza      | Ilość akcji<br>31.12.1997 | Udział<br>w kapitale<br>akcyjnym | Ilość akcji<br>31.12.1998 | Udział<br>w kapitale<br>akcyjnym |
|--------------------------|---------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| Skarb Państwa            | 463 000                   | 5,00%                            | 463 000                   | 5,00%                            |
| ING Bank N.V.            | 5 008 184                 | 54,08%                           | 5 091 112                 | 54,98%                           |
| Franklin Resources, Inc. | 521 741                   | 5,63%                            | 521 741                   | 5,63%                            |
| Pozostali akcjonariusze  | 3 267 075                 | 35,29%                           | 3 184 147                 | 34,39%                           |
| <b>RAZEM</b>             | <b>9 260 000</b>          | <b>100,00%</b>                   | <b>9 260 000</b>          | <b>100,00%</b>                   |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 26 - do poz. XII pasywów

### KAPITAŁ ZAPASOWY

|                                                                                 |               |               |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1. Ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej                           | –             | –             |
| 2. Utworzony ustawowo                                                           | 33 933        | 34 169        |
| 3. Utworzony zgodnie ze statutem ponad<br>wymaganą ustawowo (minimalną) wartość | –             | –             |
| 4. Z dopłat akcjonariuszy                                                       | –             | –             |
| 5. Inny                                                                         | –             | –             |
| <b>Kapitał zapasowy razem</b>                                                   | <b>33 933</b> | <b>34 169</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 27 - do poz. XIV pasywów

### POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE

|                                           |                |                  |
|-------------------------------------------|----------------|------------------|
| 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego      | 265 696        | –                |
| 2. Fundusz Domu Maklerskiego              | –              | –                |
| 3. Rezerwa na ryzyko ogólne               | –              | 37 000           |
| 4. Inne, w tym:                           | 662 681        | 1 017 235        |
| – kapitał rezerwowy                       | 662 681        | 1 017 235        |
| <b>Pozostałe kapitały rezerwowe razem</b> | <b>928 377</b> | <b>1 054 235</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 28 - do poz. XVI pasywów

### NIEPODZIELONY ZYSK (LUB NIEPOKRYTA STRATA) Z LAT UBIEGŁYCH

|                                                                   |          |          |
|-------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| a. niepodzielony zysk (wielkość dodatnia)                         | –        | –        |
| b. niepokryta strata (wielkość ujemna)                            | –        | –        |
| <b>Niepodzielony zysk (lub niepokryta strata) z lat ubiegłych</b> | <b>–</b> | <b>–</b> |





## Nota 29

### 29.1. WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

(Zarządzenie Nr 3/98 Komisji Nadzoru Bankowego  
z 30 czerwca 1998 r. Dz. Urz. NBP NR 15, poz. 34)

|                                                                    |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1. Fundusze własne                                                 |                  |                  |
| a) Kapitał akcyjny                                                 | 92 600           | 92 600           |
| b) Kapitał zapasowy                                                | 33 933           | 34 169           |
| c) Fundusz Ogólnego Ryzyka                                         | 265 696          | –                |
| d) Rezerwa na ryzyko ogólne                                        | –                | 37 000           |
| e) Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny                         | 42 233           | 41 997           |
| f) Pozostałe kapitały rezerwowe                                    | 662 680          | 1 017 235        |
| g) Korekta funduszy o akcje i udziały<br>w jednostkach finansowych | -30 258          | -41 308          |
| <b>Fundusze własne razem</b>                                       | <b>1 066 884</b> | <b>1 181 693</b> |
| 2. Aktywa ważone ryzykiem:                                         |                  |                  |
| a) Aktywa o stopie ryzyka 0%                                       | 1 263 417        | 1 188 232        |
| b) Aktywa o stopie ryzyka 10%                                      | 1 421 409        | 2 986 030        |
| c) Aktywa o stopie ryzyka 20%                                      | 636 854          | 130 982          |
| d) Aktywa o stopie ryzyka 30%                                      | 656 860          | 835 989          |
| e) Aktywa o stopie ryzyka 50%                                      | 108 339          | 255 998          |
| f) Aktywa o stopie ryzyka 100%                                     | 5 266 918        | 6 873 571        |
| 3. Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem:                     |                  |                  |
| a) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 0%                   | 15 346           | 13 824           |
| b) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 10%                  | 738              | 2 758            |
| c) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 20%                  | 8 584            | 3 139            |
| d) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 30%                  | 3 926            | 678              |
| e) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 50%                  | 81 145           | 52 206           |
| f) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 100%                 | 1 849 956        | 2 330 937        |
| <b>4. Aktywa i zobowiązania ważone ryzykiem razem</b>              | <b>7 681 153</b> | <b>9 935 314</b> |
| <b>5. Współczynnik wypłacalności</b>                               | <b>14</b>        | <b>12</b>        |

### 29.2. DANE DO OBLICZENIA WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ ORAZ ROZWODNIONEJ WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ

|                                                     |                  |                  |
|-----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Fundusze podstawowe</b>                          | <b>789 214</b>   | <b>1 181 004</b> |
| 1. Kapitał akcyjny                                  | 92 600           | 92 600           |
| 2. Kapitał zapasowy                                 | 33 933           | 34 169           |
| 3. Rezerwa na ryzyko ogólne                         | –                | 37 000           |
| 4. Pozostałe kapitały rezerwowe                     | 662 681          | 1 017 235        |
| <b>Fundusze uzupełniające</b>                       | <b>307 929</b>   | <b>41 997</b>    |
| 1. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny          | 42 233           | 41 997           |
| 2. Fundusz Ogólnego Ryzyka                          | 265 696          | –                |
| <b>Zysk netto</b>                                   | <b>193 702</b>   | <b>200 141</b>   |
| <b>Razem</b>                                        | <b>1 290 845</b> | <b>1 423 142</b> |
| Liczba akcji                                        | 9 260 000        | 9 260 000        |
| <b>Wartość księgowa na 1 akcję w zł</b>             | <b>139</b>       | <b>154</b>       |
| <b>Rozwodniona liczba akcji</b>                     | <b>9 260 000</b> | <b>9 260 000</b> |
| <b>Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję w zł</b> | <b>139</b>       | <b>154</b>       |

## Nota 30 - do zobowiązań pozabilansowych

### GWARANCJE I PORĘCZENIA UDZIELONE NA RZECZ:

|                                               |                |                |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| a) jednostek zależnych                        | –              | –              |
| b) jednostek stowarzyszonych                  | –              | –              |
| c) jednostek dominujących                     | 600            | 1 649          |
| d) pozostałych jednostek                      | 384 143        | 441 451        |
| <b>Udzielone gwarancje i poręczenia razem</b> | <b>384 743</b> | <b>443 100</b> |

# Noty objaśniające do rachunku zysków i strat

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący



## Nota 31 - do poz. I

### PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK

|                                                    |                  |                  |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1. Od sektora finansowego                          | 258 337          | 207 651          |
| 2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego | 1 050 378        | 1 212 093        |
| 3. Od papierów wartościowych                       | 309 820          | 405 440          |
| a) o stałej kwocie dochodu                         | 309 820          | 405 440          |
| b) o zmiennej kwocie dochodu                       | 0                | 0                |
| 4. Pozostałe                                       | 2 316            | 6 286            |
| <b>Przychody z tytułu odsetek razem</b>            | <b>1 620 851</b> | <b>1 831 470</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 32 - do poz. II

### KOSZTY ODSETEK

|                                                                 |                |                  |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| 1. Od operacji z sektorem finansowym                            | 234 480        | 166 382          |
| 2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym | 688 534        | 979 221          |
| 3. Pozostałe                                                    | 2 247          | 1 720            |
| <b>Koszty odsetek razem</b>                                     | <b>925 261</b> | <b>1 147 323</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 33 - do poz. IV

### PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI

|                                               |                |                |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Prowizje z tytułu działalności bankowej    | 227 819        | 264 340        |
| 2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej | 11 743         | 0              |
| <b>Przychody z tytułu prowizji razem</b>      | <b>239 562</b> | <b>264 340</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 34 - do poz. VII

### PRZYCHODY Z UDZIAŁÓW, AKCJI, POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH

|                                                                                                        |          |          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| 1. Od podmiotów zależnych                                                                              | 0        | 0        |
| 2. Od podmiotów stowarzyszonych                                                                        | 0        | 0        |
| 3. Od pozostałych jednostek                                                                            | 2        | 0        |
| <b>Przychody z udziałów, akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem</b> | <b>2</b> | <b>0</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 35 - do poz. VIII

### WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH

|                                                            |              |               |
|------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| 1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi | 1 415        | 14 967        |
| a) Przychody z operacji papierami wartościowymi            | 13 220       | 16 794        |
| b) Koszty operacji papierami wartościowymi                 | 11 805       | 1 827         |
| 2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych             | -163         | -343          |
| <b>Wynik na operacjach finansowych razem</b>               | <b>1 252</b> | <b>14 624</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 36 - do poz. XI

### POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

|                                                                                   |               |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1. Z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich                      | 70            | 5             |
| 2. Z tytułu sprzedaży, likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia | 2 586         | 966           |
| 3. Z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych                                 | 338           | 69            |
| 4. Otrzymane odszkodowania, kary, grzywny                                         | 126           | 115           |
| 5. Otrzymane darowizny                                                            | 0             | 2             |
| 6. Inne                                                                           | 20 223        | 24 525        |
| – przychody z tytułu sprzedanych wartości niematerialnych i prawnych              | 278           | 0             |
| – sprzedaż towarów i usług                                                        | 5 366         | 10 778        |
| – inne przychody uboczne                                                          | 10            | 126           |
| – przychody z tytułu zwrotu poniesionych kosztów sądowych                         | 789           | 2 741         |
| – inne pozostałe przychody operacyjne                                             | 13 780        | 10 880        |
| <b>Pozostałe przychody operacyjne razem</b>                                       | <b>23 343</b> | <b>25 682</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 37 - do poz. XII

### POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

|                                                                                   |               |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1. Z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich                      | 0             | 0             |
| 2. Z tytułu sprzedaży, likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia | 3 240         | 2 047         |
| 3. Z tytułu odpisanych należności                                                 | 19            | 57            |
| 4. Zapłacone odszkodowania, kary, grzywny                                         | 567           | 1 368         |
| 5. Przekazane darowizny                                                           | 5 219         | 4 487         |
| 6. Z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych                                  | 182           | 92            |
| 7. Inne                                                                           | 26 448        | 10 957        |
| – koszty uboczne                                                                  | 64            | 125           |
| – koszty nakładów inwestycyjnych bez efektu gospodarczego                         | 611           | 3 875         |
| – koszty z tytułu poniesionych kosztów sądowych                                   | 2 529         | 4 150         |
| – inne koszty operacyjne                                                          | 23 244        | 2 807         |
| <b>Pozostałe koszty operacyjne razem</b>                                          | <b>35 675</b> | <b>19 008</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 38 - do poz. XIII

### KOSZTY DZIAŁANIA BANKU

|                                        |                |                |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Wynagrodzenia                       | 173 453        | 195 353        |
| 2. Świadczenia na rzecz pracowników    | 87 412         | 97 163         |
| 3. Koszty rzeczowe                     | 47 900         | 30 654         |
| 4. Podatki i opłaty                    | 4 036          | 3 069          |
| 5. Składka i wpłaty na BFG             | 19 030         | 12 273         |
| 6. Pozostałe, w tym:                   | 124 236        | 197 930        |
| – koszty utrzymania i wynajmu budynków | 37 923         | 46 821         |
| – usługi obce                          | 86 313         | 151 109        |
| <b>Koszty działania Banku razem</b>    | <b>456 067</b> | <b>536 442</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 39 - do poz. XV

### ODPIS NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI

|                                                        |                |                |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Odpisy na rezerwy na:                               | 281 998        | 268 818        |
| – należności zagrożone                                 | 207 967        | 223 039        |
| – zobowiązania pozabilansowe                           | 7 031          | 8 742          |
| – ogólne ryzyko bankowe                                | 0              | 37 000         |
| – ogólny fundusz ryzyka                                | 46 000         | 0              |
| – pozostałe odpisy na rezerwy                          | 21 000         | 37             |
| 2. Aktualizacja wartości majątku finansowego           | 3 893          | 12 909         |
| – z tytułu deprecjacji majątku finansowego             | 3 798          | 12 909         |
| – inne                                                 | 95             | 0              |
| <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem</b> | <b>285 891</b> | <b>281 727</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 40 - do poz. XVI

### ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI

|                                                                       |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Rozwiązanie rezerw na:                                             | 174 506        | 172 328        |
| – należności zagrożone                                                | 155 120        | 157 780        |
| – zobowiązania pozabilansowe                                          | 6 386          | 6 548          |
| – ogólne ryzyko bankowe                                               | 0              | 0              |
| – inne                                                                | 13 000         | 8 000          |
| 2. Rozwiązanie rezerw utworzonych na deprecjację majątku finansowego  | 714            | 2 775          |
| – majątku finansowego                                                 | 678            | 2 716          |
| – inne                                                                | 36             | 59             |
| <b>Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji razem</b> | <b>175 220</b> | <b>175 103</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 41 - do poz. XIX.1

### ZYSKI NADZWYCZAJNE

|                                 |            |            |
|---------------------------------|------------|------------|
| 1. Losowe                       | 528        | 977        |
| 2. Pozostałe                    | 17         | 3          |
| <b>Zyski nadzwyczajne razem</b> | <b>545</b> | <b>980</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 42 - do poz. XIX.2

### STRATY NADZWYCZAJNE

|                                  |              |            |
|----------------------------------|--------------|------------|
| 1. Losowe                        | 1 306        | 670        |
| 2. Pozostałe                     | 0            | 0          |
| <b>Straty nadzwyczajne razem</b> | <b>1 306</b> | <b>670</b> |





## Nota 43 - do poz. XXIII

### 43.1. PODATEK DOCHODOWY

|                                                                                                         |                |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Zysk brutto                                                                                          | 306 207        | 308 252        |
| 2. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto<br>a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym  | -13 446        | -9 104         |
| 3. Przejściowe różnice między zyskiem brutto<br>a dochodem do opodatkowania                             | 62 807         | 17 757         |
| 4. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto<br>a dochodem do opodatkowania                                  | -              | -              |
| – straty z lat ubiegłych                                                                                | -              | -              |
| 5. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym                                                          | 355 568        | 316 905        |
| 6. Podatek dochodowy wg stawki                                                                          | 135 116        | 114 085        |
| 7. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki                                                        | 590            | 563            |
| 8. Podatek dochodowy należny                                                                            | 134 526        | 113 522        |
| 9. Rezerwa na podatek dochodowy                                                                         | -22 611        | -6 037         |
| – stan na początek okresu                                                                               | 55 727         | 33 116         |
| – zwiększenie                                                                                           | -              | 27 706         |
| – zmniejszenie                                                                                          | -22 611        | -33 743        |
| – stan na koniec okresu                                                                                 | 33 116         | 27 079         |
| 10. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego<br>podatku dochodowego                              | -              | -              |
| – stan na początek okresu                                                                               | -              | -              |
| – zwiększenie                                                                                           | -              | -              |
| – zmniejszenie                                                                                          | -              | -              |
| – stan na koniec okresu                                                                                 | -              | -              |
| <b>11. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty)<br/>brutto wykazany w rachunku zysku i strat</b> | <b>111 915</b> | <b>107 485</b> |

### 43.2. GŁÓWNE POZYCJE POWODUJĄCE RÓŻNICE POMIĘDZY PODSTAWĄ OPODATKOWANIA PODATKIEM DOCHODOWYM A WYNIKIEM FINANSOWYM BRUTTO

|                                                                                                     |          |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|
| 1. Zysk brutto                                                                                      | 306 207  | 308 252 |
| 2. Koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe<br>za koszty uzyskania przychodu           | 216 003  | 228 641 |
| – odsetki naliczone do zapłażenia                                                                   | 20 778   | 8 336   |
| – odpisy na rezerwy nie stanowiące KUP                                                              | 106 781  | 151 493 |
| – darowizny na cele społeczne                                                                       | 5 247    | 3 755   |
| – amortyzacja majątku trw. objętego ulgą inwestycyjną                                               | 23 557   | 28 449  |
| – PFRON                                                                                             | 1 969    | -       |
| – niezrealiz. koszty dot. transakcji IRS FORWARD itp.                                               | -        | 3 263   |
| – koszty zaniechanych inwestycji                                                                    | 623      | 3 863   |
| – ujemne różnice kursowe                                                                            | 654      | -       |
| – inne                                                                                              | 56 394   | 29 482  |
| 3. Przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi,<br>nie są zaliczane do podstawy opodatkowania | 44 200   | 150 526 |
| – odsetki naliczone do otrzymania                                                                   | -34 765  | 45 074  |
| – dywidendy                                                                                         | 2 948    | 2 817   |
| – rozwiązanie rezerw, których utworzenie nie stanowiło KUP                                          | 65 981   | 70 900  |
| – rozwiązanie rezerwy na zastawy                                                                    | -        | 6 000   |
| – niezrealiz. przychody dot. transakcji IRS FORWARD itp.                                            | 651      | 7 124   |
| – dodatnie różnice kursowe                                                                          | -        | 8 620   |
| – rozwiązanie rezerwy na koszty informatyczne 2000 r.                                               | -        | 3 000   |
| – inne                                                                                              | 9 385    | 6 991   |
| 4. Inne zmiany podstawy opodatkowania przewidziane<br>przepisami podatkowymi                        | -122 442 | -69 462 |
| – dochody pobrane z góry                                                                            | 2 027    | 1 477   |
| – odsetki skapitalizowane                                                                           | 11 411   | 13 244  |
| – uprawdopodobnienie rezerw z okresów poprzednich                                                   | -27 701  | -13 715 |
| – darowizny na cele społeczne                                                                       | -5 247   | -3 755  |
| – ulga inwestycyjna                                                                                 | -48 106  | -19 044 |
| – premia od ulgi inwestycyjnej wykorzystanej<br>w latach ubiegłych                                  | -31 174  | -24 053 |



|                                                                             |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| – odpis na premie dla pracowników dotyczące roku ub. wypłacone w roku bież. | -23 944 | -20 253 |
| – pozostałe                                                                 | 292     | -3 363  |
| 5. Podstawa opodatkowania                                                   | 355 568 | 316 905 |
| 6. Podatek dochodowy – 38 % w 1997                                          | 135 116 | –       |
| – 36 % w 1998                                                               | –       | 114 085 |
| 7. Podatek potrącony od otrzymanych dywidend                                | 590     | 563     |
| 8. Podatek dochodowy – zobowiązanie wobec budżetu                           | 134 526 | 113 522 |

#### 43.3. GŁÓWNE RÓŻNICE POMIĘDZY PODATKIEM DOCHODOWYM WYKAZANYM W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT A PODATKIEM DOCHODOWYM USTALONYM OD PODSTAWY OPODATKOWANIA

|                                                   |         |         |
|---------------------------------------------------|---------|---------|
| 1. Podatek dochodowy – zobowiązanie wobec budżetu | 134 526 | 113 522 |
| 2. Podatek potrącony od otrzymanych dywidend      | 590     | 563     |
| 3. Przypisy podatkowe                             | –       | 63      |
| 4. Rezerwa na odroczony podatek dochodowy         | -22 611 | -6 037  |
| 5. Razem obciążenia zysku brutto                  | 112 505 | 108 111 |

#### 43.4. RÓŻNICE MIĘDZY PODATKIEM DOCHODOWYM WYKAZANYM W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT A PODATKIEM USTALONYM OD PODSTAWY OPODATKOWANIA

|                                                                             |         |         |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1. Odliczenia od dochodu z tytułu ulgi inwestycyjnej                        | 48 106  | 19 044  |
| 2. Odliczenia z tytułu premii od ulgi inwest.                               | 31 174  | 24 053  |
| 3. Darowizny przekazane na cele społeczne                                   | 5 247   | 3 755   |
| 4. Odliczenia od podatku – podatek potrącony od otrzymanych dywidend        | 590     | 563     |
| 5. Przyszłe zobowiązania z tyt. pod. dochod. (dodatnie różnice przejściowe) | 344 789 | 401 131 |
| 5.1. odsetki naliczone do otrzymania                                        | 180 053 | 225 128 |
| 5.2. niezamortyzowany majątek trwały objęty ulg. inwest.                    | 164 059 | 154 239 |
| 5.3. niezrealizowane dodatnie różnice kursowe                               | –       | 8 306   |
| 5.4. koszty odsetkowe zapłacone z góry                                      | –       | 5 658   |
| 5.5. niezrealizowane przychody dot. wyceny instrumentów finansowych         | 677     | 7 800   |
| 6. Przyszłe należności z tyt. pod. dochod. (ujemne różnice przejściowe)     | 252 798 | 321 487 |
| 6.1. naliczone odsetki do zapłacenia                                        | 166 259 | 174 731 |
| 6.2. odpisy na rezerwy na należności                                        | –       | 63 899  |
| 6.3. odsetki pobrane z góry                                                 | 49 486  | 64 066  |
| 6.4. odpisy na wypł. nagród i premii                                        | 21 289  | 10 296  |
| 6.5. odpis na k-ty informatyczne 2000 r.                                    | 8 000   | 5 000   |
| 6.6. niezrealizowane ujemne różnice kursowe                                 | 314     | –       |
| 6.7. pozostałe                                                              | 7 450   | 3 495   |
| 7. Podstawa do nalicz. rezerwy na odroczony pod. dochod.                    | 91 991  | 79 644  |
| 8. Rezerwa na odroczony podatek dochodowy                                   |         |         |
| 1997 rok – 36%                                                              | 33 116  | –       |
| 1998 rok – 34%                                                              | –       | 27 079  |
| 9. Obniżenie rezerwy na odr. podatek z tyt. zmiany stawki podatkowej        | 2 933   | 1 840   |
| 10. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych                | -289    | 112     |

W 1998 r. Bank odprowadził do budżetu kwotę 8 651 tys. PLN z tytułu likwidacji funduszu ryzyka ogólnego.

Pozostała do rozliczenia kwota w wysokości 17 301 tys. PLN

zostanie odprowadzona do budżetu w ciągu najbliższych dwóch lat podatkowych.

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni

31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 44 - do poz. XXIV

### POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY) Z PODZIAŁEM NA TYTUŁY

|                                                                            |            |            |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| – przypisy podatkowe                                                       | –          | 63         |
| – podatek potrącony od otrzymanych dywidend                                | 590        | 563        |
| <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem</b> | <b>590</b> | <b>626</b> |



## Nota 45

### 45.1. DANE DO OBLICZENIA ZYSKU (STRATY) NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ ORAZ ROZWODNIONEJ WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ ZWYKŁĄ

|                                       |           |           |
|---------------------------------------|-----------|-----------|
| 1. Zysk netto                         | 193 702   | 200 141   |
| 2. Liczba akcji                       | 9 260 000 | 9 260 000 |
| 3. Zysk na 1 akcję (w zł)             | 21        | 22        |
| 4. Rozwodniona liczba akcji           | 9 260 000 | 9 260 000 |
| 5. Zysk na 1 rozwodnioną akcję (w zł) | 21        | 22        |

### 45.2. PODZIAŁ ZYSKU

|                                                    |                |                |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Odpis na kapitał rezerwowy                      | 114 809 515,44 | 128 859 758,92 |
| 2. Odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka                | 37 000 000,00  | 25 000 000,00  |
| 3. Odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | 3 000 000,00   | 3 000 000,00   |
| 4. Dywidenda                                       | 38 892 000,00  | 40 281 000,00  |
| 5. Darowizna dla Fundacji Banku Śląskiego          | 0,00           | 3 000 000,00   |

## Noty objaśniające do rachunku przepływów pieniężnych

## Nota 46

### PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ – POZOSTAŁE KOREKTY

|                                                                                           |                |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|
| 1. Zmiana stanu aktywów do zbycia                                                         | -614           | 1 394           |
| 2. Zmiana stanu pozostałych aktywów                                                       | -14 420        | -5 395          |
| 3. Zmiana stanu pozostałych pasywów, w tym:                                               | -19 265        | -208 496        |
| – zmiana stanów rozliczeń międzybankowych                                                 | -43 277        | -146 788        |
| – zmiana stanów rozliczeń międzyoddziałowych                                              | 10 238         | -47 410         |
| – pozostałe                                                                               | 13 774         | -14 298         |
| 4. Przekwalifikowanie papierów wartościowych                                              | -55 261        | –               |
| 5. Odsetki naliczone niezrealizowane od lokacyjnych papierów wartościowych                | –              | -48 712         |
| 6. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu | 47 730         | –               |
| 7. Zmiana stanu rezerw na lokacyjne papiery wartościowe                                   | 2 920          | 9 913           |
| 8. Zmiana stanu premii od lokacyjnych papierów wartościowych                              | –              | 1 691           |
| 9. Umorzenie akcji                                                                        | –              | 23              |
| 10. Przejęcie akcji restrukturyzowanych podmiotów gospodarczych                           | –              | -353            |
| 11. Przejęcie akcji lokacyjnych za wierzytelności                                         | -2 751         | –               |
| 12. Aport niepieniężny wniesiony do Domu Maklerskiego                                     | -21 656        | –               |
| 13. Środki trwałe i WNIIP wniesione aportem do Domu Maklerskiego                          | 2 995          | –               |
| 14. Odpis z zysku na ZFŚS                                                                 | -5 000         | -3 000          |
| 15. Odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka                                                      | 46 000         | –               |
| 16. Darowizny gotówkowe na cele społeczne                                                 | –              | 2 804           |
| 17. Pozostałe                                                                             | -3 868         | 3 589           |
| <b>Pozostałe korekty z przepływów środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>      | <b>-23 190</b> | <b>-246 542</b> |



w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 47

### PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ – POZOSTAŁE WPŁYWY

|                                                                                       |                |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Odsetki od lokacyjnych papierów wartościowych                                      | 210 550        | 369 080        |
| 2. Dywidendy związane z działalnością inwestycyjną                                    | 2 899          | 2 818          |
| 3. Pozostałe                                                                          | –              | -1 278         |
| <b>Pozostałe wpływy z przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b> | <b>213 449</b> | <b>370 620</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 48

### PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ – POZOSTAŁE WYDATKI

|                                                                                        |               |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| 1. Zaliczki na poczet inwestycji                                                       | -1 670        | –              |
| 2. Zaliczki na poczet inwestycyjnych zakupów wartości niematerialnych i prawnych       | –             | -110           |
| 3. Odsetki zakupione w cenie nabycia dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych       | –             | -11 653        |
| 4. Premia zrealizowana od lokacyjnych papierów wartościowych                           | –             | -443           |
| <b>Pozostałe wydatki z przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b> | <b>-1 670</b> | <b>-12 206</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 49

### PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ – POZOSTAŁE WPŁYWY

|                                                                                    |          |            |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------|
| 1. Różnice kursowe                                                                 | –        | 167        |
| 2. Pozostałe                                                                       | –        | –          |
| <b>Pozostałe wpływy z przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej</b> | <b>–</b> | <b>167</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 50

### PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ – POZOSTAŁE WYDATKI

|                                                                                     |                |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Odsetki od kredytu refinansowego                                                 | -45 357        | -12 494        |
| 2. Odsetki od kredytu lombardowego                                                  | -1 384         | -790           |
| <b>Pozostałe wydatki z przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej</b> | <b>-46 741</b> | <b>-13 284</b> |

w tys. zł

31.12.1997  
rok poprzedni31.12.1998  
rok bieżący

## Nota 51

### ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU

|                                              |                |                |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Gotówka i inne środki pieniężne           | 391 164        | 343 208        |
| 2. Rachunek bieżący w NBP                    | 282 084        | 84 078         |
| 3. Rezerwa obowiązkowa                       | 3 309          | 159 907        |
| 4. Operacje otwartego rynku (zakup aukcyjny) | 15 751         | 336 146        |
| 5. Rachunki bieżące w innych bankach         | 65 366         | 44 542         |
| <b>Środki pieniężne razem</b>                | <b>757 674</b> | <b>967 881</b> |





## ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU

|                                              |                |                |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. Gotówka i inne środki pieniężne           | 343 208        | 277 927        |
| 2. Rachunek bieżący w NBP                    | 84 078         | 369 499        |
| 3. Rezerwa obowiązkowa                       | 159 907        | –              |
| 4. Operacje otwartego rynku (zakup aukcyjny) | 336 146        | –              |
| 5. Rachunki bieżące w innych bankach         | 44 542         | 36 012         |
| <b>Środki pieniężne razem</b>                | <b>967 881</b> | <b>683 438</b> |

### Objaśnienie podziału działalności Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną

Działalność operacyjna dotyczy podstawowego obszaru działalności Banku, nie zaliczanej do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna polega na nabywaniu i zbywaniu rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych, jak również akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych, zależnych, akcji i udziałów w innych jednostkach oraz innych papierów wartościowych (w tym także dłużnych papierów wartościowych w portfelu lokacyjnym).

Działalność finansowa dotyczy długoterminowych (powyżej 1 roku) operacji finansowych, przeprowadzanych z podmiotami finansowymi. Wpływy z działalności finansowej wskazują na źródła finansowania Banku, uzyskiwane np. poprzez zaciąganie długoterminowych kredytów i pożyczek wobec banków i pozostałych podmiotów finansowych.

Wydatki z działalności finansowej dotyczą wydatków związanych ze spłatą przez Bank długoterminowych zobowiązań (np. spłaty otrzymanych kredytów) oraz realizacji zobowiązań wobec akcjonariuszy (płatności dywidendy) oraz wydatków na cele społecznie użyteczne.

### Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu niektórych pozycji oraz zmianami stanu tych pozycji wykazanymi w rachunku przepływu środków pieniężnych (przykładowy sposób prezentacji)

#### *Zmiana stanu należności od sektora finansowego*

W punkcie tym nie uwzględniono części należności z tytułu operacji z NBP i innymi bankami, która została zaprezentowana w pozycji Przepływy pieniężne netto, razem (zmiana stanu środków pieniężnych).

#### *Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych*

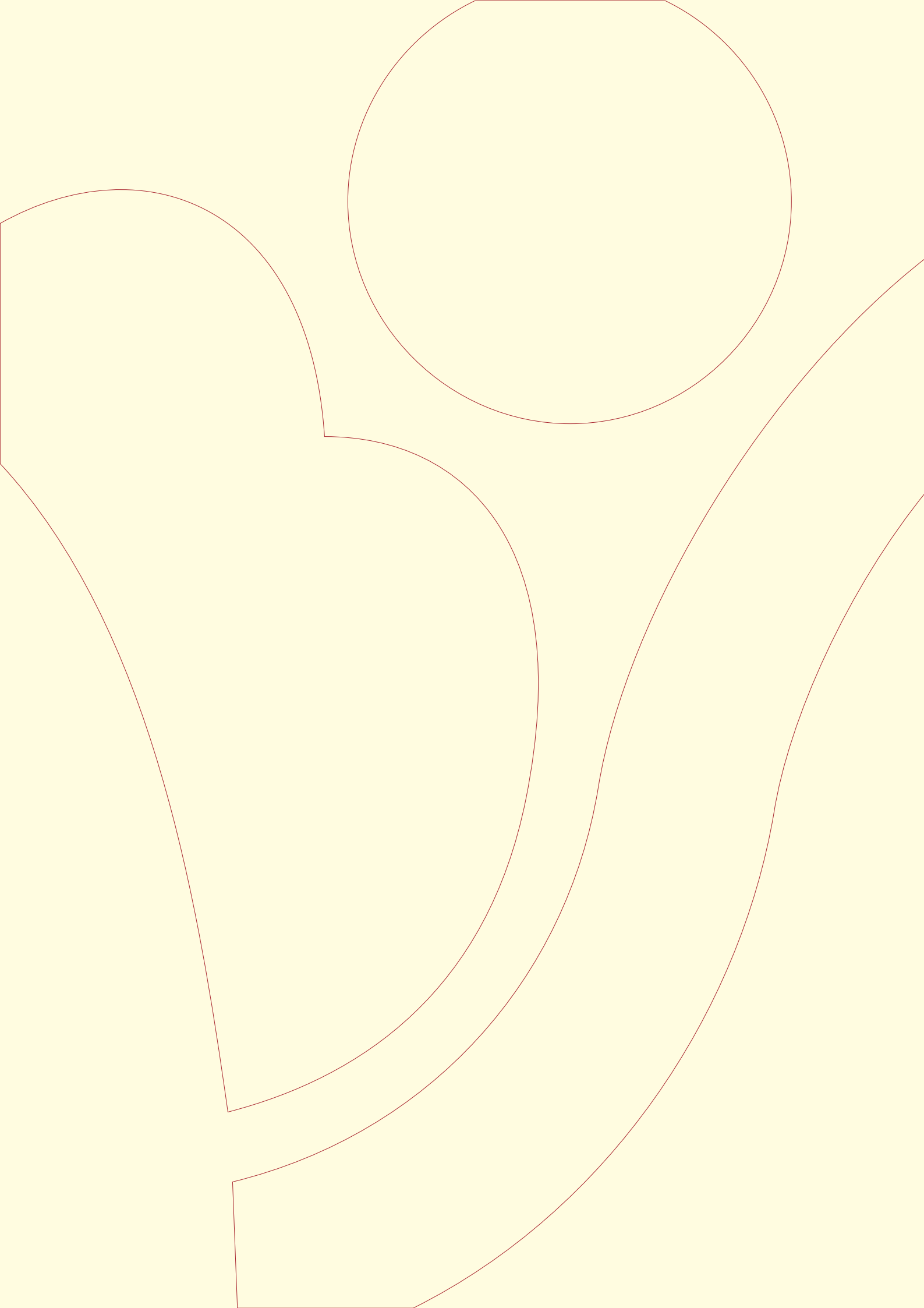
W pozycji tej przedstawiona jest zmiana stanu wyłącznie dłużnych papierów wartościowych handlowych. Wpływy i wydatki z tytułu dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych są zaprezentowane w działalności inwestycyjnej rachunku przepływu środków pieniężnych.

#### *Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego*

Pozycja ta obejmuje także zmianę stanu zobowiązań z tytułu operacji z NBP. Wyłączono natomiast zobowiązania z tytułu długoterminowych (powyżej 1 roku) kredytów i pożyczek otrzymanych od banków i instytucji finansowych, które wykazane są w części dotyczącej działalności finansowej.

#### *Zmiana stanu innych rezerw*

Zaprezentowano zmianę stanu z tytułu innych rezerw z wyłączeniem korekty o zmianę stanu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, która wraz z korektą o zmianę stanu należności z tytułu podatku dochodowego wykazana jest w punkcie A-II-7 Podatek dochodowy zapłacony.





# DODATKOWE NOTY OBJAŚNIAJĄCE

## DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 31.12.1998 R.

#### 1. Informacje z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne podmioty, grupy kapitałowe i branże

Zgodnie z Prawem bankowym, obowiązującym od 01.01.1998 r. suma udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych, nabytych obligacji i innych niż akcje papierów wartościowych, wierzytelności z tytułu gwarancji bankowych, poręczeń i akredytów oraz innych wierzytelności Banku w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze, nie może przekroczyć 25,0 % aktualnej wartości funduszy własnych, tj. kwoty 305 750 tys. zł.

W 1998 r. w BSK SA nie wystąpiło przekroczenie obowiązujących wskaźników koncentracji w odniesieniu do zaangażowań kredytowych (z wyłączeniem należności Skarbu Państwa, NBP lub posiadających poręczenia lub gwarancje rządowe lub międzynarodowych instytucji finansowych określonych w Prawie bankowym).

Według Prawa bankowego, zaangażowanie kapitałowe BSK SA (z tytułu nabytych akcji, udziałów, jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych) nie może przekroczyć 15,0 % funduszy własnych, tj. kwoty 183 450 tys. zł w stosunku do jednego podmiotu. W 1998 r. Bank nie posiadał takiego zaangażowania.

Zaangażowanie Banku w branże i działy gospodarki narodowej (przy uwzględnieniu zaangażowań w wysokości 500 tys. zł i powyżej) przedstawia poniższa tabela.

| Branże i działy gospodarki narodowej<br>(wg klas europejskiej klasyfikacji<br>działalności gospodarczej) | Zaangażowanie ogółem<br>(bilansowe) w tys. zł |                    | Struktura<br>% |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|----------------|---------------|
|                                                                                                          | 31.12.1997                                    | 31.12.1998         | 1997           | 1998          |
| Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo                                                                          | 40 590,5                                      | 50 144,1           | 1,00           | 0,85          |
| Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego                                                                  | 116 084,9                                     | 137 407,9          | 2,85           | 2,34          |
| Pozostałe górnictwo i kopalnictwo                                                                        | 4 126,4                                       | 3 238,3            | 0,11           | 0,06          |
| Produkcja art. spożywczych i napojów                                                                     | 501 253,8                                     | 586 282,8          | 12,30          | 9,97          |
| Przemysł włókienniczy                                                                                    | 35 697,6                                      | 28 156,4           | 0,88           | 0,48          |
| Przemysł odzieżowy i skórzaný                                                                            | 29 407,6                                      | 48 556,0           | 0,72           | 0,83          |
| Przemysł drzewny i papierniczy                                                                           | 52 247,8                                      | 98 936,8           | 1,28           | 1,68          |
| Działalność wydawnicza                                                                                   | 4 547,5                                       | 10 264,1           | 0,11           | 0,17          |
| Przemysł paliw                                                                                           | 183 912,1                                     | 165 081,7          | 4,51           | 2,81          |
| Przemysł chemiczny                                                                                       | 267 359,8                                     | 364 628,1          | 6,56           | 6,20          |
| Przemysł gumowy                                                                                          | 39 036,1                                      | 56 917,3           | 0,96           | 0,97          |
| Pozostały przemysł surowców niemetalicznych                                                              | 64 315,9                                      | 53 127,2           | 1,58           | 0,90          |
| Produkcja metali                                                                                         | 490 482,2                                     | 624 298,6          | 12,03          | 10,62         |
| Produkcja metalowych wyrobów gotowych                                                                    | 112 526,2                                     | 113 485,8          | 2,76           | 1,93          |
| Przemysł maszynowy                                                                                       | 60 892,4                                      | 102 095,9          | 1,49           | 1,74          |
| Przemysł elektroniczny                                                                                   | 57 244,8                                      | 99 958,7           | 1,40           | 1,70          |
| Przemysł precyzyjny                                                                                      | 10 216,6                                      | 11 853,8           | 0,25           | 0,20          |
| Przemysł środków transportu                                                                              | 251 126,4                                     | 324 420,3          | 6,16           | 5,52          |
| Przemysł meblowy                                                                                         | 24 448,0                                      | 40 231,4           | 0,60           | 0,68          |
| Zagospodarowanie odpadów                                                                                 | 6 820,9                                       | 10 648,4           | 0,17           | 0,18          |
| Przemysł energetyczny                                                                                    | 381 796,4                                     | 543 656,2          | 9,37           | 9,25          |
| Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody                                                                | 45 290,3                                      | 21 282,9           | 1,11           | 0,36          |
| Budownictwo                                                                                              | 107 123,7                                     | 279 235,3          | 2,63           | 4,75          |
| Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech.                                                               | 82 378,9                                      | 183 513,7          | 2,02           | 3,12          |
| Handel                                                                                                   | 391 276,2                                     | 589 614,5          | 9,60           | 10,03         |
| Hotele i restauracje                                                                                     | 6 493,6                                       | 8 376,6            | 0,16           | 0,14          |
| Transport                                                                                                | 188 658,0                                     | 123 799,8          | 4,62           | 2,11          |
| Poczta i telekomunikacja                                                                                 | 286 924,4                                     | 435 607,3          | 7,04           | 7,41          |
| Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia                                                                    | 27 509,9                                      | 211 810,7          | 0,68           | 3,59          |
| Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu                                                                   | 2 540,7                                       | 14 674,6           | 0,06           | 0,25          |
| Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych                                                                    | 4 407,9                                       | 6 172,2            | 0,11           | 0,11          |
| Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów                                                  | 9 774,0                                       | 11 316,5           | 0,24           | 0,19          |
| Administracja publiczna i obrona narodowa                                                                | 176 618,9                                     | 483 535,0          | 4,33           | 8,23          |
| Edukacja                                                                                                 | 587,8                                         | 634,5              | 0,01           | 0,01          |
| Ochrona zdrowia i opieka socjalna                                                                        | 11 718,4                                      | 22 445,7           | 0,29           | 0,38          |
| Pozostała działalność usługowa, komun. i socjal.                                                         | 0,0                                           | 947,6              | 0,00           | 0,02          |
| Działalność związana z rekreacją i sportem                                                               | 272,6                                         | 9 430,6            | 0,01           | 0,16          |
| Pozostałe                                                                                                | 0,0                                           | 3 277,9            | 0,00           | 0,06          |
| <b>Razem</b>                                                                                             | <b>4 075 709,2</b>                            | <b>5 879 065,2</b> | <b>100,00</b>  | <b>100,00</b> |

Ocena ryzyka poszczególnych zaangażowań i wynikająca z nich systematyczna ocena jest odzwierciedlona w klasyfikacji do poszczególnych kategorii ryzyka i wielkością utworzonych rezerw.

Zgodnie z polityką kredytową, BSK SA przyjmuje zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów, ustanowione na rachunkach kredytobiorców oraz zabezpieczenia na majątku kredytobiorców.

Dla szacowania rezerw celowych na należności zagrożone, brane są pod uwagę jedynie zabezpieczenia określone w Zarządzeniu Nr 13/94 Prezesa NBP z dnia 10 grudnia 1994 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wartość tych zabezpieczeń wynosi na dzień 31.12.1998 r. 238 931 tys. zł.

Według stanu na dzień 31.12.1998 r. Bank wystawił 9 540 tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 153 027 tys. zł.

## 2. Informacja o operacjach na instrumentach finansowych

Transakcje pochodnymi instrumentami finansowymi są zawierane w celach spekulacyjnych, oraz w celu zabezpieczenia ryzyka kursowego i ryzyka stóp procentowych. Ponadto, Bank oferuje te instrumenty swoim klientom.

### Transakcje typu walutowego

| Rodzaj instrumentu               | Kupno      |            | Sprzedaż   |            |
|----------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                  | 31.12.1997 | 31.12.1998 | 31.12.1997 | 31.12.1998 |
| Forex spot                       | 53 585     | 188 197    | 53 606     | 188 139    |
| Forex Forward                    | 260 268    | 884 061    | 256 279    | 877 211    |
| Forward –<br>Walutowa Transakcja |            |            |            |            |
| Terminowa (WTT)                  | 0          | 4 433      | 0          | 3 942      |
| Forward<br>Zabezpieczenie        |            |            |            |            |
| Ryzyka Kursowego (ZRK)           | 0          | 68 978     | 0          | 69 418     |

### Transakcje na stopę procentową

| Rodzaj instrumentu  | Zaangażowanie wg kwoty nominalnej |               |
|---------------------|-----------------------------------|---------------|
|                     | 31.12.1997 r.                     | 31.12.1998 r. |
| Futures             | 330 310                           | 0             |
| Interest Rate Swaps | 168 466                           | 177 418       |

### Transakcje walutowe

Wartość nominalna walutowych transakcji oznacza kwotę waluty zakupioną lub sprzedaną i nie jest związana z faktycznym ryzykiem kredytowym lub rynkowym dotyczącym tych transakcji. Ograniczanie ryzyka kredytowego polega na zawieraniu przez Bank transakcji wyłącznie z zatwierdzonymi partnerami w ramach ustanowionych limitów. Ograniczenie ryzyka rynkowego odbywa się poprzez zamykanie otwartych pozycji oraz określanie i bieżące monitorowanie limitów otwartych pozycji. Transakcje walutowe zawierane są w celu zamykania otwartych pozycji walutowych oraz w celach spekulacyjnych.

Transakcje typu swap walutowy są kombinacją transakcji walutowej typu spot i forward, gdzie następuje wymiana walut po określonym kursie spot i jednocześnie te same waluty są przedmiotem wymiany według kursu forward w określonym dniu w przyszłości.

### Transakcje walutowe typu SPOT

Transakcje walutowe typu spot stanowią umowy kupna lub sprzedaży walut po z góry określonym kursie z datą rozliczenia do dwóch dni od daty zawarcia transakcji.





Operacje typu forex spot bieżący są operacjami typu walutowego o charakterze handlowym. Wartość tych operacji po stronie złote i dewizy do otrzymania wynosi 152 451 tys. zł, a po stronie złote i dewizy do wydania – 152 284 tys. zł.

Jako operacje forex spot wykazywana jest również „noga” spotowa dla operacji swap spekulacyjny. Wartość tych operacji po stronie złote i dewizy do otrzymania wynosi 35 746 tys. zł, a po stronie złote i dewizy do wydania – 35 855 tys. zł.

Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Bank, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1998 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane straty z tych transakcji w wysokości 21 tys. zł.

### **Transakcje walutowe typu FORWARD**

Transakcje walutowe typu Forward stanowią umowy kupna lub sprzedaży walut po z góry określonym kursie w terminie przyszłym dłuższym niż dwa dni od daty zawarcia transakcji.

Operacje typu Forex Forward są operacjami typu walutowego o charakterze spekulacyjnym („noga” forwardowa operacji SWAP). Operacje zaewidencjonowane w księgach Banku są operacjami o terminie zapadalności do 3.03.1999 r. Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Bank, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1998 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane zyski z tych transakcji w wysokości 5 168 tys. zł.

### **Walutowe Transakcje Terminowe**

Walutowe Transakcje Terminowe są operacjami walutowymi typu Forward, oferowane klientom Banku dla zabezpieczenia ryzyka kursowego związanego z przyszłymi płatnościami walutowymi klienta. Operacje zaewidencjonowane w księgach Banku są operacjami o terminach zapadalności do 31.01.2001 r. Realizacja transakcji polega na dostawie instrumentu bazowego. Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Bank, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1998 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane zyski z tych transakcji w wysokości 57 tys. zł.

### **Zabezpieczenie Ryzyka Kursowego (ZRK)**

Operacje Zabezpieczenia Ryzyka Kursowego są operacjami walutowymi typu forward, oferowane klientom Banku dla zabezpieczenia ryzyka kursowego związanego z przyszłymi płatnościami walutowymi klienta. Operacje zaewidencjonowane w księgach Banku są operacjami o terminach zapadalności do 29.01.2001 r. Realizacja transakcji polega na dostawie różnicy pomiędzy ceną instrumentu bazowego określoną umową ZRK a faktyczną wartością transakcji w przyszłości. Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Bank, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1998 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane straty z tych transakcji w wysokości 245 tys. zł.

### **Transakcje na stopę procentową**

Transakcje na stopę procentową typu swap są transakcjami, zgodnie z którymi jedna strona zobowiązuje się do okresowej wypłaty określonej stopy procentowej w zamian za inną stopę procentową płaconą przez drugą stronę od ustalonej wartości nominalnej transakcji.

Wartość nominalna używana jest jedynie do ustalania wielkości transakcji, a w transakcjach w których Bank jest stroną, nie występuje jej rzeczywista wymiana. Ryzyko rynkowe związane jest ze zmianą stóp procentowych. Ograniczanie ryzyka kredytowego polega na zawieraniu transakcji z partnerami o niskim ryzyku w ramach określonych limitów.

W celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej płynącego z kredytu udzielonego w ECU o stałym oprocentowaniu, zawarto transakcję na stopę procentową typu swap o wartości nominalnej w wys. 177 418,2 tys. zł z terminem zapadalności w 2008 r. Zgodnie z tą umową Bank płaci odsetki według stałej stopy procentowej w zamian za odsetki o zmiennej stopie procentowej.

Wartość nominalna kontraktu ulega amortyzacji wraz ze spłatą kredytu. Odsetki będą wymieniane w okresach półrocznych zgodnie z odsetkami otrzymywanymi od kredytu.

Według stanu na dzień 31.12.1998 r., zgodnie z przyjętymi przez Bank zasadami rachunkowości, niezrealizowane koszty z tytułu posiadania otwartej pozycji są zaliczane do rachunku zysków i strat zgodnie z zaliczaniem do rachunku zysków i strat związanych z zabezpieczanymi aktywami. W wyniku wyceny transakcji zaewidencjonowano w księgach Banku niezrealizowany wynik odsetkowy netto w wysokości -1 105 tys. zł.



### 3. Informacja o gwarancjach emisji udzielonych innym emitentom

W okresie 16.02.1998 r. – 28.02.2000 r. Bank Śląski S.A. działa jako dealer i pełnomocnik ds. emisji i płatności Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych dla Firmy Handlowej „KrakChemia” SA w Krakowie na ogólną kwotę 5 mln zł. Jednocześnie Bank zobowiązał się do zakupu KWIT, na które nie pozyskano innych inwestorów. Według stanu na 31.12.1998 r. wartość emisji KWIT wyniosła 4 mln zł i została w całości objęta przez inwestorów. W związku z powyższym wartość potencjalnego zobowiązania z tytułu objęcia emisji KWIT według stanu na 31.12.1998 r. wyniosła 1 mln zł.

W okresie 19.03.1998 r. – 19.03.1999 r. Bank Śląski S.A. działa jako dealer i pełnomocnik ds. emisji i płatności Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych dla STALEXPORT SA w Katowicach na ogólną kwotę 25 mln zł. Jednocześnie Bank zobowiązał się do zakupu KWIT, na które nie pozyskano innych inwestorów, o wartości nominalnej nie większej niż 10 mln zł. Według stanu na 31.12.1998 r. wartość emisji KWIT objęta przez Bank w ramach underwritingu wyniosła 7 200 tys. zł. W związku z powyższym wartość potencjalnego zobowiązania z tytułu objęcia emisji KWIT według stanu na 31.12.1998 r. wyniosła 2 800 tys. zł.

W okresie 25.11.1998 r. – 25.11.1999 r. Bank Śląski S.A. wraz z Bankiem Przemysłowo-Handlowym SA w Krakowie, działa jako dealer i pełnomocnik ds. emisji i płatności Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych dla Huty im. Tadeusza Sendzimira SA w Krakowie na ogólną kwotę 50 mln zł. Jednocześnie Bank zobowiązał się do zakupu KWIT, na które nie pozyskano innych inwestorów, o wartości nominalnej nie większej niż 10 mln zł. Według stanu na 31.12.1998 r. wartość emisji KWIT objęta przez Bank w ramach underwritingu wyniosła 8 850 tys. zł. W związku z powyższym wartość potencjalnego zobowiązania z tytułu objęcia emisji KWIT według stanu na 31.12.1998 r. wyniosła 1 150 tys. zł.

#### 3.1. Informacja o innych zobowiązaniach warunkowych udzielonych i otrzymanych

Według stanu na 31.12.1998 r. Bank posiadał zobowiązania warunkowe udzielone o wartości 2 410 507 tys. zł, z czego:

- kwotę 1 967 407 tys. zł stanowiły zobowiązania o charakterze finansowym, na które składają się przede wszystkim otwarte linie kredytowe, niewykorzystane limity zadłużenia w rachunku bieżącym oraz otwarte lub potwierdzone akredytywy;
- kwotę 443 100 tys. zł stanowiły zobowiązania o charakterze gwarancyjnym.

Na zobowiązania warunkowe obarczone ryzykiem sytuacji zagrożonej klienta zostały utworzone rezerwy w wysokości 6 965 tys. zł.

Bank udzielił zobowiązań warunkowych na rzecz podmiotów zależnych i stowarzyszonych, które zostały przedstawione w nocy 7.2.

Według stanu na 31.12.1998 r. Bank otrzymał zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym o wartości 136 554 tys. zł.





#### 4. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub gminy z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli

Na dzień 31.12.1998 r. Bank nie posiada takich zobowiązań.

#### 5. Działalność zaniechana

W 1998 r. nie zaniechano żadnej formy działalności. W 1999 r. nie przewiduje się zaniechania żadnej formy działalności.

#### 6. Informacje o nakładach na inwestycje

W 1998 r. w BSK SA nakłady na inwestycje wyniosły 141 366 tys. zł.

W 1999 r. planowane są nakłady inwestycyjne w wysokości 214 399 tys. zł.

#### 7. Informacje dotyczące znaczących transakcji z podmiotami powiązanymi

W 1998 r. Bank przeprowadzał transakcje o wartości pow. 500 tys. ECU ze spółkami zależnymi i podmiotem dominującym:

##### **Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A.**

Bank przyjmuje depozyty Domu Maklerskiego BSK SA na lokaty krótkoterminowe (overnight, kilkudniowe) na zasadach ogólnych. Liczba przyjętych w okresie sprawozdawczym ww. depozytów jest duża, a rozpiętość transakcji wynosi od 50 tys. zł do 40 000 tys. zł.

Dom Maklerski BSK SA dokonuje również zakupów bonów skarbowych za pośrednictwem Banku. W okresie 01.01.1998 – 31.12.1998 dokonano kilkadziesiąt operacji tego typu o wartości od 199 tys. zł do 4 996 tys. zł. Zmianie uległa kwota zadłużania się w rachunku bieżącym przez Dom Maklerski BSK SA w Banku i obecnie wynosi 50 000 tys. zł. W okresie 01.01.1998 – 31.12.1998 limit zadłużenia w rachunku bieżącym nie był wykorzystany.

##### **BSK Leasing S.A.**

Bank ustalił limit dla zaangażowania kredytowego w BSK Leasing S.A. Według stanu na 31.12.1998 r. wartość niewykorzystanego limitu wynosi 176 298 tys. zł.

W okresie 01.01.1998 – 31.12.1998 r. Bank Śląski S.A. udzielił 78 kredytów spółce BSK Leasing S.A. na łączną kwotę 55 965 tys. zł.

Wartość pojedynczego kredytu kształtowała się od 7 tys. zł do 13 178 tys. zł.

##### **ING BSK Asset Management SA**

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe za pośrednictwem ING BSK Asset Management SA w spółce ING BSK Towarzystwo Funduszy Powierniczych SA w Katowicach. Bank prowadzi rachunki bieżące i terminowe dla ww. Spółki. Według stanu na dzień 31.12.1998 r. Bank posiadał zobowiązania z tego tytułu w łącznej kwocie 2 674 tys. zł.

W 1998 r. Bank nabył jednostki uczestnictwa w ING Funduszu Akcji na łączną kwotę 7 000 tys. zł oraz w ING Fundusz Zrównoważony na łączną kwotę 5 000 tys. zł.

##### **Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.**

Bank Śląski S.A. wniósł aport niepieniężny do Spółki w wysokości 24 105 tys. zł.

W 1998 r. Bank podpisał ze Spółką 4 umowy kredytowe na udzielenie kredytu w wysokości 296 356 tys. zł.



W 1998 r. Bank zawarł ze Spółką umowy transakcji instrumentami finansowymi:

- Walutowa Transakcja Terminowa (WTT) – 25 transakcji z datą zapadalności od 29.01.1999 r. do 31.01.2001 r. na kwotę 45 tys. USD każda, łącznie 1 125 tys. USD, co według kursu transakcji wynosi 4 433 tys. zł;
- transakcje Zabezpieczenia Ryzyka Kursowego - 25 transakcji z datą zapadalności od 27.01.1999 r. do 29.01.2001 r. na kwoty od 75 tys. DEM do 80 tys. DEM, łącznie 1 900 tys. DEM, co według kursu transakcji wynosi 4 433 tys. zł.

## ING

Bank Śląski S.A. dokonuje operacji na rynku międzybankowym z bankami wchodzącymi w skład grupy ING, przede wszystkim ING Warszawa i ING Amsterdam. Liczba dokonywanych operacji jest znaczna – są to głównie lokaty i depozyty krótkoterminowe (od overnight do 3 miesięcy) o wartości od 500 tys. zł do kilkudziesięciu mln zł oraz operacje Forex SPOT i Forex Forward.

Bank zawarł w 1998 r. umowy z ING Amsterdam na depozyty na zabezpieczenie ryzyka kursowego kredytów udzielonych w ECU:

- na okres 16.04.1998 – 18.05.1998 r. na kwotę 40 mln ECU o stałej stopie oprocentowania
- na okres 16.06.1998 – 18.10.2000 r. na kwotę 45 mln ECU o zmiennej stopie oprocentowania, dla którego rzeczywista stopa jest ustalana w okresach półrocznych 16.04 i 16.10.

## Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden S.A.

Bank zakupił akcje Towarzystwa o wartości 3 200 tys. zł.

### 7.1. Dane liczbowe dotyczące spółek powiązanych kapitałowo z Bankiem

w tys. zł

| Nazwa podmiotu              | Rodzaj powiązania kapitałowego | Procentowy udział w kapitale spółki | Należności BSK SA |            | Zobowiązania BSK SA |            |
|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-------------------|------------|---------------------|------------|
|                             |                                |                                     | 31.12.1997        | 31.12.1998 | 31.12.1997          | 31.12.1998 |
| ING                         | podmiot dominujący             | 54,98                               | 162 964           | 204 736    | 210 252             | 258 159    |
| BSK Leasing S.A.            | podmiot zależny                | 100,00                              | 24 694            | 121 043    | 209                 | 2 009      |
| Dom Maklerski BSK S.A.      | podmiot zależny                | 100,00                              | 492               | 0          | 22 582              | 21 468     |
| BSK Konsulting Sp. z o.o.   | podmiot zależny                | 100,00                              | 0                 | 100        | 36                  | 13         |
| Centrum BSK Sp. z o.o.      | podmiot zależny                | 60,00                               | –                 | 90 257     | –                   | 1 508      |
| ING BSK Asset Management SA | podmiot stowarzyszony          | 50,00                               | 10                | 0          | 17                  | 4          |
| PTE NN SA                   | podmiot stowarzyszony          | 20,00                               | –                 | 0          | –                   | 0          |
| Rafameł SA                  | podmiot stowarzyszony          | 37,50                               | 115               | 1 453      | 26                  | 4          |

Stan zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych (pozabilansowych):

w tys. zł

| Nazwa podmiotu              | Rodzaj powiązania kapitałowego | Procentowy udział w kapitale spółki | Zobowiązania warunkowe udzielone przez BSK SA |            |
|-----------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|------------|
|                             |                                |                                     | 31.12.1997                                    | 31.12.1998 |
| ING                         | podmiot dominujący             | 54,98                               | 168 466                                       | 583 349    |
| BSK Leasing S.A.            | podmiot zależny                | 100,00                              | 30 614                                        | 176 298    |
| Dom Maklerski BSK SA        | podmiot zależny                | 100,00                              | 99 000                                        | 50 000     |
| BSK Konsulting Sp. z o.o.   | podmiot zależny                | 100,00                              | 0                                             | 0          |
| Centrum BSK Sp. z o.o.      | podmiot zależny                | 60,00                               | –                                             | 206 399    |
| ING BSK Asset Management SA | podmiot stowarzyszony          | 50,00                               | 0                                             | 0          |
| PTE NN SA                   | podmiot stowarzyszony          | 20,00                               | –                                             | 0          |
| Rafameł SA                  | podmiot stowarzyszony          | 37,50                               | 1 550                                         | 0          |



## 8. Informacja o przeciętnym zatrudnieniu

Według stanu na 31.12.1998 r. w Banku było zatrudnionych 6 939 osób, co stanowiło 6 835,3 etatów. Przeciętne zatrudnienie liczone w skali roku wynosiło 6 785 osób.

## 9. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku (zagregowane wielkości) wypłaconych członkom Zarządu i organom nadzoru Banku

Wypłacone wynagrodzenia brutto dla członków Zarządu i Rady Banku Śląskiego S.A. wyniosły:

|                |               |
|----------------|---------------|
| Zarząd Banku   | 2 279 tys. zł |
| Rada Nadzorcza | 672 tys. zł   |

Zgodnie z Zarządzeniem Prezesa BSK SA z dnia 23 grudnia 1996 r., pracownicy Banku wchodzący z ramienia BSK SA w skład rad nadzorczych spółek prawa handlowego, których BSK SA jest akcjonariuszem bądź udziałowcem, nie pobierają wynagrodzenia z tytułu uczestnictwa w pracach tych organów. Pracownikom tym przysługuje jedynie wynagrodzenie wynikające z osobistego zaszczerowania, delegacja i dieta. Pobieranie wynagrodzenia przez pracownika Banku może odbywać się na podstawie indywidualnej zgody Prezesa Banku.

Członkowie Zarządu nie pobierają wynagrodzenia za pracę w radach nadzorczych spółek prawa handlowego, których BSK SA jest akcjonariuszem bądź udziałowcem.

## 10. Informacje dotyczące kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń przez pracowników, członków Zarządu i organów nadzoru Banku

Z uwagi na fakt, że pracownicy BSK SA korzystają z kredytów na takich samych warunkach jak pozostali klienci Banku (nie ma kredytów preferencyjnych dla pracowników), nie prowadzi się odrębnej ewidencji tych kredytów. Dlatego też kredyty dla pracowników ujęte są w kwocie kredytów dla klientów. Wyjątek stanowią członkowie organów Banku oraz osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku. Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej i poręczenia dla ww. osób jest określone odrębną procedurą i monitorowaniem zgodnie z Zarządzeniem Prezesa BSK SA. Według stanu na 31.12.1998 wartość udzielonych kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji i poręczeń dla członków organów Banku i kierownictwa Banku wyniosła łącznie 4 387 tys. zł.

Ponadto pracownicy Banku mogą korzystać z pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych o oprocentowaniu 1% p.a. Kwota udzielonych i niespłaconych pożyczek na 31.12.1998 r. wynosiła 11 750 tys. zł.

## 11. Informacje o posiadanych akcjach BSK SA przez członków Zarządu i organów nadzoru Banku

Na dzień 31.12.1998 r. następujący członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadali akcje Banku Śląskiego: Pan Brunon Bartkiewicz, Prezes Zarządu Banku – 1492 akcje o wartości nominalnej 14 920 zł, Pan Jacek Bartkiewicz, Wiceprezes Zarządu Banku – 100 akcji o wartości nominalnej 1 000 zł, pan Jerzy Rokita, Sekretarz Rady Nadzorczej – 3 akcje o wartości nominalnej 30 zł, pan Kazimierz Zarzycki, Członek Rady Nadzorczej – 492 akcje o wartości nominalnej 4 920 zł. Nikt z zarządzających i nadzorujących nie posiadał akcji ani udziałów podmiotów Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A.

## 12. Zdarzenia z lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym

W Banku nie wystąpiły zdarzenia z lat ubiegłych, które należałoby uwzględnić w bilansie i rachunku zysków i strat na 31.12.1998 r.



## 13. Zdarzenia po dniu bilansowym

### 13.1. Złożenie wniosku o otwarcie układu sądowego przez jednego z kredytobiorców

Jeden z dużych kredytobiorców Banku złożył w dniu 27.03.1999 r. wniosek o otwarcie układu sądowego. Proponowane warunki układu zakładają przesunięcie spłaty należności objętych układem do 2000 r. oraz obniżenie oprocentowania do 50% stawki WIBOR. Wszystkie szczegóły proponowanego układu nie są znane, a sprawa nie została jeszcze rozpatrzona przez sąd.

Należności Banku od przedmiotowego kredytobiorcy z mocy prawa nie są objęte układem, chociaż Bank może podjąć decyzję o zawarciu podobnej umowy.

Bank nie utworzył dodatkowych rezerw celowych na należności tego kredytobiorcy po złożeniu wniosku o otwarcie układu sądowego. Wysokość dodatkowych rezerw celowych, o ile uznana będzie za niezbędną, zostanie ustalona po otrzymaniu szczegółowych informacji dotyczących warunków układu i oceny wpływu postępowania układowego na ryzyko kredytowe Banku, związane z tym zaangażowaniem.

### 13.2. Zmiana regulacji w zakresie wyliczania współczynnika wypłacalności

Od 1 stycznia 1999 r. weszło w życie Zarządzenie nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 2 grudnia 1998 r. w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności Banku oraz procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych.

Wyliczony współczynnik wypłacalności oparty na danych z dnia 31.12.1998 r. wynosi 15,7 zgodnie z nowym Zarządzeniem, podczas gdy prezentowany w sprawozdaniu za rok 1998 wynosi 11,9.

### 13.3. Zmiana regulacji w zakresie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

Z dniem 1 stycznia 1999 r. weszła w życie Uchwała nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

W myśl Uchwały zmianie ulegają zasady tworzenia rezerw oraz klasyfikacja należności zagrożonych, zagrożonych zobowiązań warunkowych banków oraz innych aktywów, która polega m.in. na:

- wprowadzeniu dodatkowej kategorii należności „pod obserwacją” dla podmiotów gospodarczych wraz z naliczeniem rezerwy celowej od 30.06.1999 r. w wysokości 0,5 %;
- tworzeniu rezerw celowych na należności osób prywatnych wraz z naliczeniem rezerwy celowej od 30.06.1999 r. w wysokości 0,5 %;
- wprowadzenie klasyfikacji należności zagrożonych Skarbu Państwa;
- zmiana w wykazie zabezpieczeń umożliwiających zmniejszenie podstawy tworzenia rezerw. Efekty tych zmian na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie są jeszcze dokładnie skalkulowane.

W bilansie Banku wykazano należności w kwocie 360 237 tys. zł z tytułu wykupionych wierzytelności budżetowych oraz naliczone od nich odsetki w kwocie 40 860 tys. zł. Nie wszystkie zawarte przez Bank umowy dotyczące zakupu wierzytelności określają ostateczne terminy spłat kwot kapitału i odsetek. Odsetki od tych wierzytelności są naliczane i odnoszone w przychody na zasadzie memoriału aż do daty ich otrzymania przez Bank. Zgodnie z Zarządzeniem Nr 13/94 Prezesa NBP w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 10 grudnia 1994 roku, Bank klasyfikuje te należności do kategorii normalnej. Z dniem 1 stycznia 1999 roku weszła w życie Uchwała Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 22 grudnia 1998 roku. Na jej podstawie Bank powinien do dnia 31 marca 1999 r. zawrzeć umowy z reprezentantem Skarbu Państwa potwierdzające bezsporność i wymagalność należności. Procedura skupowania należności Skarbu Państwa w Banku zakładała każdorazowo uzyskanie odpowiednich potwierdzeń istnienia i wymagalności należności w momencie jej nabycia. Ponadto do dnia 30.06.1999 r. Bank powinien zawrzeć umowy określające terminy spłat. W przypadku braku potwierdzenia bezsporności i wymagalności lub braku harmonogramu spłat, Bank powinien dokonać klasyfikacji należności do kategorii straconych.



## 14. Zmiany zasad księgowości i wyceny, dokonane w okresie sprawozdawczym

### 14.1. Zasady wyceny papierów wartościowych handlowych

Wprowadzono możliwość stosowania rewaluacji pozytywnej (wyceny w górę) handlowych papierów wartościowych. Wzrost ceny rynkowej (kursu) handlowego papieru wartościowego w stosunku do wartości księgowej powoduje jej zmianę najwyżej do ceny nabycia.

### 14.2. Aktywa do zbycia

Zgodnie z obowiązującym od 01.01.1998 r. nowym Prawem Bankowym (Dz. U. Nr 140, poz. 939) przedłużono okres ewidencjonowania aktywów do zbycia z dwóch do trzech lat.

### 14.3. Fundusz Ogólnego Ryzyka

Zgodnie z art. 174 nowego Prawa Bankowego z dniem 01.01.1998 r. uległ likwidacji Fundusz Ogólnego Ryzyka, którego wysokość na dzień 31.12.1997 r. wynosiła 265 696,4 tys. zł, z czego kwotę 135 938,7 tys. zł stanowiły odpisy z zysku, a 129 757,7 tys. zł stanowiły odpisy w ciężar kosztów. Łączna kwota przekazana na kapitał rezerwowy Banku wynosi 239 744,9 tys. zł. Kwota 25 951,5 tys. zł stanowi zobowiązanie Banku wobec budżetu (podatek), które jest spłacane począwszy od roku podatkowego 1998 w okresie trzech lat podatkowych w równych ratach miesięcznych w każdym roku.

W 1998 r. Bank odprowadził do budżetu kwotę 8 651 tys. zł z tytułu likwidacji Funduszu Ogólnego Ryzyka. Pozostała do rozliczenia kwota w wysokości 17 301 tys. zł zostanie odprowadzona do budżetu w ciągu najbliższych dwóch lat podatkowych.

W 1998 r. Bank dokonał odpisu z zysku na Fundusz Ogólnego Ryzyka Bankowego tworzony według prawa bankowego, obowiązującego od 01.01.1998 r. w wysokości 37 000 tys. zł.

### 14.4. Rezerwa na ryzyko ogólne

Zgodnie z Prawem Bankowym, obowiązującym od 01.01.1998 r. Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne w koszty odpisów na rezerwy. Rezerwa na ryzyko ogólne tworzona jest na pokrycie ryzyk związanych z prowadzeniem działalności bankowej. Według stanu na 31.12.1998 r. Bank utworzył rezerwę na ryzyko ogólne w wysokości 37 000 tys. zł.

## 15. Zmiany sposobu sporządzania raportu finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe za 1998 r. zostało sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. Nr 163, poz. 1162), a ponadto zgodnie z aktualnie stosowanymi w BSK SA zasadami rachunkowości oraz zaleceniami Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego NBP i Komisji Papierów Wartościowych i Giełd.

Zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. Nr 163, poz. 1162), nastąpiło rozszerzenie zakresu podawanych informacji finansowych oraz ich układ. W przypadku ujmowania w sprawozdaniu za rok 1998 szerszego zakresu informacji niż w sprawozdaniu za 1997 r., dane za rok 1997 są porównywalne z danymi roku 1998.

Zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu, § 52 ust. 3 (Dz. U. Nr 163, poz. 1160), sprawozdanie finansowe zostało doprowadzone do porównywalności i niektóre pozycje różnią się od opublikowanych w raporcie rocznym za 1997 r.



## Różnice:

### a) część bilansowa

1. Przychody do otrzymania, poprzednio wykazywane w pozycji „Inne aktywa” zostały wykazane w pozycji „Rozliczenia międzyokresowe”;

### b) rachunek zysków i strat

1. Przychody i koszty z tytułu operacji instrumentami finansowymi typu walutowego, poprzednio wykazywane w pozycji „Wynik na operacjach finansowych”, zostały wykazane w pozycji „Wynik z pozycji wymiany”;

### c) rachunek przepływów pieniężnych

1. Zmiany stanów w części operacyjnej zostały skorygowane o zmiany wprowadzone do stanów bilansowych.

## 16. Różnice między danymi ujawnionymi w raporcie finansowym a uprzednio sporządzanymi raportami finansowymi

Różnice między uprzednio sporządzanymi raportami finansowymi: miesięcznym za grudzień 1998 r. i kwartalnym za IV kwartał 1998 r. a danymi ujawnionymi w rocznym raporcie finansowym są nieistotne i nie wpływają na przedstawioną sytuację majątkową i finansową Banku.

## 17. Dane o źródłach pozyskania i wykorzystania funduszy z uwzględnieniem głównych regionów geograficznych kraju

Źródła pozyskania funduszy (zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego):

|                |                  | w tys. zł        |
|----------------|------------------|------------------|
| Województwo    | 31.12.1997       | 31.12.1998       |
| bielskie       | 609 649          | 802 517          |
| białostockie   | 1 077            | 14 827           |
| bydgoskie      | 9 040            | 21 142           |
| częstochowskie | 537 575          | 700 963          |
| gdańskie       | 6 488            | 17 070           |
| jeleniogórskie | 6 073            | 22 278           |
| katowickie     | 4 186 920        | 5 175 583        |
| kieleckie      | 248 540          | 325 785          |
| krakowskie     | 61 501           | 86 956           |
| krośnieńskie   | 21 596           | 42 207           |
| legnickie      | 3 716            | 22 507           |
| łódzkie        | 59 385           | 76 848           |
| nowosądeckie   | 15 068           | 27 185           |
| olsztyńskie    | 0                | 5 449            |
| opolskie       | 284 247          | 381 416          |
| poznańskie     | 108 277          | 181 337          |
| przemyskie     | 24 877           | 33 436           |
| siedleckie     | 0                | 3 281            |
| szczecińskie   | 10 137           | 16 543           |
| tarnowskie     | 118 864          | 155 160          |
| warszawskie    | 403 203          | 634 602          |
| wrocławskie    | 79 070           | 144 973          |
| zielonogórskie | 0                | 683              |
| <b>Razem</b>   | <b>6 795 303</b> | <b>8 892 748</b> |





Źródła wykorzystania funduszy (należności od klientów i sektora budżetowego – kredyty brutto wraz z należnościami z tytułu dłużnych papierów wartościowych uprawnionych do redyskontowania w banku centralnym):

|                | w tys. zł        |                  |
|----------------|------------------|------------------|
| Województwo    | 31.12.1997       | 31.12.1998       |
| bielskie       | 343 285          | 444 669          |
| białostockie   | 0                | 17 375           |
| bydgoskie      | 55 507           | 63 071           |
| częstochowskie | 347 390          | 394 950          |
| gdańskie       | 1 316            | 38 421           |
| jeleniogórskie | 8 702            | 22 131           |
| katowickie     | 2 236 636        | 3 167 388        |
| kieleckie      | 132 215          | 168 741          |
| krakowskie     | 154 910          | 200 182          |
| krośnieńskie   | 54 600           | 98 428           |
| legnickie      | 1 326            | 11 142           |
| łódzkie        | 17 218           | 33 884           |
| nowosądeckie   | 4 237            | 28 389           |
| olsztyńskie    | 0                | 4 249            |
| opolskie       | 646 775          | 782 186          |
| poznańskie     | 186 388          | 348 921          |
| przemyskie     | 38 080           | 66 992           |
| siedleckie     | 0                | 7 206            |
| szczecińskie   | 69 492           | 96 277           |
| tarnowskie     | 270 968          | 302 563          |
| warszawskie    | 787 335          | 901 700          |
| wrocławskie    | 33 761           | 49 851           |
| zielonogórskie | 0                | 3 089            |
| <b>Razem</b>   | <b>5 390 141</b> | <b>7 251 805</b> |

## 18. Metoda oszacowania wartości rynkowej w odniesieniu do posiadanych papierów wartościowych i udziałów nie notowanych na giełdzie i nie znajdujących się w regulowanym obrocie pozagiełdowym

Jako podstawę do oszacowania wartości rynkowej papierów poszczególnych przedsiębiorstw przyjęto następujące metody:

| Lp. | Nazwa spółki                                                    | Metoda wyceny                                                                          |
|-----|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1   | Międzynarodowa Szkoła Bankowości i Finansów Sp. z o.o. Katowice | księgowa                                                                               |
| 2   | Giełda Papierów Wartościowych SA w Warszawie                    | księgowa                                                                               |
| 3   | PPT „Telbank” SA Warszawa                                       | dochodowa                                                                              |
| 4   | Górnośląskie Towarzystwo Lotnicze SA Katowice                   | księgowa                                                                               |
| 5   | Krajowa Izba Rozliczeniowa SA Warszawa                          | dochodowa                                                                              |
| 6   | Huta Lucchini Sp. z o.o. Warszawa                               | księgowa                                                                               |
| 7   | Zakłady Aparatury Chemicznej APC „Metalchem” SA Opole           | do momentu osiągnięcia trwałej zdolności kredytowej spółka nie jest wyceniana (b.p.u.) |
| 8   | Walcownia Rur „Jedność” Sp. z o.o. Siemianowice Śl.             | księgowa                                                                               |





|                                                                                    |                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9 Zakopiańska Spółdzielnia Mieszkaniowa Zakopane                                   | po cenie nabycia                                                                             |
| 10 Society for Worldwide Interbank Financial<br>Telecommunication SWIFT SC Belgium | równowartość BEF ceny nabycia<br>księgowa                                                    |
| 11 Huta „Batory” S.A. Chorzów                                                      | do momentu osiągnięcia trwałej<br>zdolności kredytowej spółka nie<br>jest wyceniana (b.p.u.) |
| 12 Huta „Jedność” S.A. Siemianowice                                                | do momentu osiągnięcia trwałej<br>zdolności kredytowej spółka nie<br>jest wyceniana (b.p.u.) |
| 13 Zakłady Przemysłu Lniarskiego „Len” SA Kamienna Góra                            | księgowa                                                                                     |
| 14 ING BSK Asset Management SA Warszawa                                            | księgowa                                                                                     |
| 15 Centralna Tabela Ofert CeTo S.A. Warszawa                                       | księgowa                                                                                     |
| 16 BSK Leasing S.A. Katowice                                                       | księgowa                                                                                     |
| 17 Środkowoeuropejskie Centrum Ratingu<br>i Analiz SA Warszawa                     | księgowa                                                                                     |
| 18 Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. Katowice                                     | księgowa                                                                                     |
| 19 BSK Konsulting Sp.z o.o. Warszawa                                               | księgowa                                                                                     |
| 20 Zakłady Wyrobów Obiciowych „Koch-Vera” SA                                       | spółka w trakcie postępowania<br>upadłościowego, nie jest<br>wyceniana                       |
| 21 Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna SA                                        | księgowa                                                                                     |
| 22 Huta „Łaziska” SA, Łaziska                                                      | do momentu osiągnięcia trwałej<br>zdolności kredytowej spółka nie<br>jest wyceniana (b.p.u.) |
| 23 Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.                                              | spółka znajduje się w okresie<br>inwestowania i nie podlega<br>wycenie                       |
| 24 Huta Gliwice SA                                                                 | do momentu osiągnięcia trwałej<br>zdolności kredytowej spółka nie<br>jest wyceniana (b.p.u.) |
| 25 Biuro Informacji Kredytowej                                                     | wg ceny nabycia                                                                              |
| 26 Fabryka Obuwia „Butbędzin” SA                                                   | do momentu osiągnięcia trwałej<br>zdolności kredytowej spółka nie<br>jest wyceniana (b.p.u.) |
| 27 Powszechne Towarzystwo Emerytalne NN SA                                         | spółka znajduje się w okresie<br>inwestowania i nie podlega<br>wycenie                       |

## 19. Informacje o dokonanych odpisach należności nieściągalnych

| Tytuł odpisu należności            | W ciężar utworzonych rezerw |               | w tys. zł<br>W ciężar pozostałych<br>kosztów operacyjnych |            |
|------------------------------------|-----------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------|------------|
|                                    | 31.12.1997                  | 31.12.1998    | 31.12.1997                                                | 31.12.1998 |
| Bankowe postępowanie ugodowe       | 2 132                       | 0             | 0                                                         | 0          |
| Postępowanie układowe              | 0                           | 7 053         | 0                                                         | 0          |
| Postępowanie egzekucyjne           | 902                         | 3 138         | 0                                                         | 0          |
| Uгода cywilna i zwolnienie z długu | 120                         | 0             | 0                                                         | 0          |
| Upadłość                           | 107                         | 1 007         | 0                                                         | 0          |
| Sprzedaż wierzytelności            | 0                           | 0             | 0                                                         | 0          |
| Pozostałe                          | 2 080                       | 5 059         | 19                                                        | 57         |
| <b>Razem</b>                       | <b>5 341</b>                | <b>16 257</b> | <b>19</b>                                                 | <b>57</b>  |

Zgodnie z obowiązującymi przepisami i polityką Banku, rezerwy celowe tworzone są na należności główne. Wydatki związane z dochodzeniem należności ewidencjonowane są w kosztach Banku.

## 20. Rezerwy o charakterze ogólnym



W związku ze zmianami przepisów prawnych dotyczących zastawów rejestrowych, Bank w 1997 r. utworzył rezerwę w kwocie 6 mln zł na pokrycie części kosztów dokonania wpisów do rejestru zastawów, zastawów dotyczących umów zawartych przed 01.01.1998 r. Rezerwa ta została rozwiązana w 1998 r.

Utworzona na 31.12.1997 r. rezerwa na ogólne ryzyko kredytowe w wysokości 8 mln zł została rozwiązana, ponieważ zgodnie z Prawem bankowym obowiązującym od 01.01.1998 r. Bank tworzy rezerwę na ryzyko ogólne.

## 21. Pozycja walutowa Banku

W stosunku do pojedynczych walut otwarta pozycja walutowa nie przekroczyła 15% funduszy własnych BSK SA. Maksymalna pozycja wymiany walutowej osiągnęła na dzień 31.12.1998 r. wartość 172 299 tys. PLN i stanowiła 14,09 % funduszy własnych Banku. Pozycja globalna netto wyniosła 25 200 tys. PLN i stanowiła 2,06 % funduszy własnych Banku. Wskaźniki te są poniżej norm (odpowiednio 40% i 30%) dopuszczonych Uchwałą Nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 r. w sprawie ustalania norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków.

Pozycja wymiany walutowej dla znaczących dla Banku walut wykazywała następujące wartości:

| Waluta      | w tys. zł                              |                  |                                        |                  |                          |            |
|-------------|----------------------------------------|------------------|----------------------------------------|------------------|--------------------------|------------|
|             | Aktywa i salda pozycji pozabilansowych |                  | Pasywa i salda pozycji pozabilansowych |                  | Pozycja Długa + Krótka - |            |
|             | 31.12.1997                             | 31.12.1998       | 31.12.1997                             | 31.12.1998       | 31.12.1997               | 31.12.1998 |
| USD         | 929 913                                | 1 212 811        | 928 143                                | 1 166 466        | 1 770                    | 46 345     |
| DEM         | 595 566                                | 1 636 966        | 573 174                                | 1 586 804        | 22 392                   | 50 162     |
| ECU         | 170 991                                | 196 769          | 214 381                                | 257 072          | -43 391                  | -60 306    |
| pozost.     | 32 835                                 | 98 024           | 29 907                                 | 109 029          |                          |            |
| <b>SUMA</b> | <b>1 729 305</b>                       | <b>3 144 570</b> | <b>1 745 605</b>                       | <b>3 119 371</b> |                          |            |

## 22. Rok 2000

Realizacja programu naprawczego dla Roku 2000 rozpoczęła się w BSK SA w 1998 r.

Dla prawidłowej realizacji programu w księgach roku 1997 zabezpieczono środki w wysokości 8 mln zł w postaci rezerwy na koszty związane ze zmianami w systemach komputerowych, niezbędnymi do umożliwienia ich funkcjonowania po roku 2000.

Program naprawczy dla szeregu systemów informatycznych prowadzony był w ramach utrzymania i rozwoju tych systemów. Poniesione wydatki zostały pokryte w części z istniejącej rezerwy w wysokości 3 mln zł oraz w części zostały zaliczone do kosztów działalności Banku.

Przewidywane wydatki związane z rokiem 2000 dotyczące okresu 1998 – 1999 wynoszą 12 mln zł.

Proces przygotowania Banku do roku 2000 nie wywarł istotnego wpływu na sytuację majątkową i finansową Banku w 1998 r.

Pomimo dobrych wyników programu naprawczego Roku 2000 i pozytywnej oceny Zarządu Banku dotyczącej jego realizacji, nie można zagwarantować, że program naprawczy Roku 2000 zakończy się sukcesem, ani że Bank nie będzie narażony na problemy z tym związane spowodowane przez strony trzecie, włączając w to dostawców i klientów Banku.

**Podpisy Członków Zarządu Banku Śląskiego S.A.**



Brunon Bartkiewicz  
Prezes Zarządu

Ludovicus Wijngaarden  
I Wiceprezes Zarządu

Jacek Bartkiewicz  
Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Brejda  
Wiceprezes Zarządu

Edward Foppema  
Wiceprezes Zarządu

Stan Szczurek  
Wiceprezes Zarządu

Andrzej Walkiewicz  
Wiceprezes Zarządu

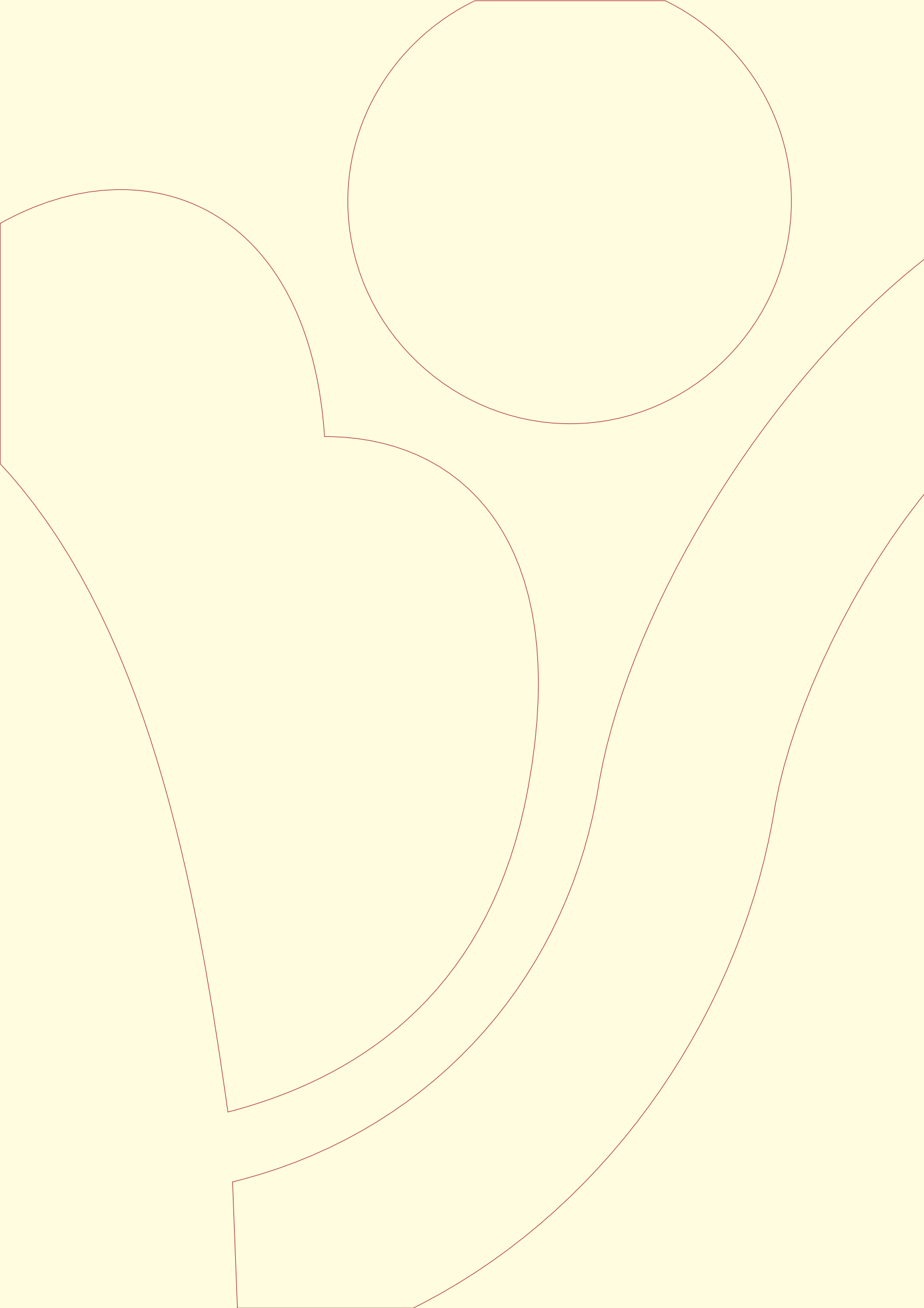
**Podpis osoby odpowiedzialnej za pion finansowy:**

Grzegorz Cywiński  
Dyrektor Banku

**Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:**

Mirosław Boda  
Dyrektor Departamentu Rachunkowości  
Główny Księgowy Banku







# OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA DLA WALNEGO ZGROMADZENIA AKCJONARIUSZY BANKU ŚLĄSKIEGO SPÓŁKA AKCYJNA W KATOWICACH

Przeprowadziliśmy badanie sprawozdania finansowego Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach, na które składa się:

- (1) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 1998 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12 530 411 tys. PLN (12 530 410 726,98 PLN);
- (2) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 1998 roku sumę 4 328 950 tys. PLN (4 328 950 499,01 PLN);
- (3) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 1998 roku do 31 grudnia 1998 roku, wykazujący zysk netto w wysokości 200 141 tys. PLN (200 140 758,92 PLN);
- (4) rachunek przepływu środków pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 1998 roku do 31 grudnia 1998 roku, wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 284 443 tys. PLN (284 442 757,09 PLN);
- (5) informacja dodatkowa.

Za sporządzenie wymienionego sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Banku Śląskiego S.A. w Katowicach. Naszym zadaniem było dokonanie badania tego sprawozdania finansowego.

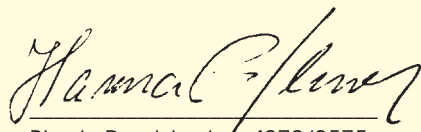
Badanie to przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

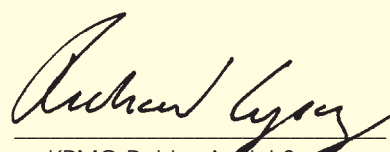
- (1) rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami);
- (2) norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe sporządzone zostało, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami), uchwale nr 1/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 3 czerwca 1998 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i sporządzania informacji dodatkowej (Dz. Urz. NBP nr 14, poz. 27), Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie rodzaju, formy i zakresu informacji bieżących i okresowych oraz terminów ich przekazywania przez emitentów papierów wartościowych dopuszczonych do publicznego obrotu (Dz. U. nr 163, poz. 1160), Rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 22 grudnia 1998 roku w sprawie szczegółowych warunków, jakim powinien odpowiadać prospekt emisyjny, skrót prospektu emisyjnego oraz memorandum informacyjne i skrót memorandum informacyjnego (Dz. U. nr 163, poz. 1162), stosowanymi w sposób ciągły, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych.

Sprawozdanie to jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku i przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny rentowności oraz wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od 1 stycznia 1998 roku do 31 grudnia 1998 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej na dzień 31 grudnia 1998 roku.

Informacje zawarte w sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

  
Biegły Rewident nr 4979/2575  
Hanna Fludra

  
za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.  
Richard Cysarz, Pełnomocnik

Warszawa, 14 kwietnia 1999 roku

# Raport z badania sprawozdania finansowego Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach sporządzonego na dzień 31 grudnia 1998 roku



## 1. Wstęp

1.1. Niniejszy Raport z badania sprawozdania finansowego przygotowany został dla Akcjonariuszy Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach („BSK”, „Banku”).  
Sprawozdanie finansowe składa się z:

- a) bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 1998 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 12 530 411 tys. złotych;
- b) zestawienia zobowiązań pozabilansowych wykazującego sumę 4 328 950 tys. złotych;
- c) rachunku zysków i strat za okres od 1 stycznia 1998 roku do 31 grudnia 1998 roku, wykazującego zysk netto w wysokości 200 141 tys. złotych;
- d) rachunku przepływu środków pieniężnych za okres od 1 stycznia 1998 roku do 31 grudnia 1998 roku, wykazującego zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 284 443 tys. złotych;
- e) informacji dodatkowej.

1.2. Badanie sprawozdania finansowego przeprowadzono stosownie do „Umowy w sprawie badania rocznych sprawozdań finansowych za lata zakończone 31.12.1998, 31.12.1999 oraz 31.12.2000 roku oraz przeprowadzenia przeglądów półrocznych sprawozdań finansowych na 30.06.1999, 30.06.2000 oraz 30.06.2001 roku” zawartej w dniu 2 listopada 1998 roku pomiędzy:

Bankiem Śląskim Spółka Akcyjna, z siedzibą w Katowicach przy ulicy Warszawskiej 14  
oraz

firmą KPMG Polska Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, z siedzibą w Warszawie, Al. Jerozolimskie 65/79, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 458.

1.3. KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jest firmą niezależną od Banku i zakres planowanej i wykonywanej przez nią pracy nie został w żaden sposób ograniczony. Zakres i sposób przeprowadzonego badania odzwierciedlony jest w sporządzonej przez nas dokumentacji rewizyjnej znajdującej się w siedzibie KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.

1.4. Wszystkie informacje i materiały niezbędne do przeprowadzenia badania zostały udostępnione badającym przez Bank.

1.5. W dniu 14 kwietnia 1999 roku Zarząd Banku Śląskiego S.A. złożył oświadczenie o kompletności, rzetelności i prawidłowości sprawozdania finansowego przedstawionego do badania oraz o tym, że po dacie bilansu do dnia zakończenia badania nie nastąpiły zdarzenia, które w znaczący sposób mogłyby wpłynąć na wielkość danych wykazanych w sprawozdaniu finansowym sporządzonym na dzień 31 grudnia 1998 roku.

1.6. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 1998 roku obejmuje dane, o których mowa w art. 49 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami) i w wartości liczbowej jest zgodne z danymi sprawozdania finansowego za 1998 rok.

## 2. Podstawy prawne działalności Banku

2.1. Na podstawie zarządzenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 6 z dnia 14 lutego 1989 roku, ze struktury Narodowego Banku Polskiego zostały wydzielone określone zarządzeniem jednostki





organizacyjne wraz z ich aktywami i pasywami oraz posiadanymi uprawnieniami i obowiązkami. Z dniem 1 lutego 1989 roku z jednej z tych jednostek utworzono Bank Śląski w Katowicach.

- 2.2. Na mocy aktu notarialnego z dnia 8 października 1991 roku bank państwowy Bank Śląski w Katowicach został przekształcony w Bank Śląski Spółka Akcyjna w Katowicach. Spółka została zarejestrowana w dniu 18 października 1991 roku w Sądzie Rejonowym w Katowicach i wpisana w tym dniu do rejestru handlowego w dziale B pod nr RHB 7130. Właścicielem Banku został Skarb Państwa, obejmując całość kapitału akcyjnego, tj. 9 260 000 akcji na okaziciela o wartości 10 złotych każda.
- 2.3. W dniu 3 września 1993 roku Komisja Papierów Wartościowych wydała zgodę na wprowadzenie do publicznego obrotu akcji Banku Śląskiego S.A. Pierwsze notowanie akcji Banku Śląskiego S.A. odbyło się 25 stycznia 1994 roku.
- 2.4. Podstawowymi aktami prawnymi regulującymi działalność BSK są: Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku „Prawo bankowe„ (Dz. U. z 1997 roku Nr 140, poz. 939), Ustawa z dnia 2 grudnia 1994 roku „Prawo dewizowe“ (Dz. U. nr 136, poz. 703 wraz z późniejszymi zmianami); Rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 27 czerwca 1934 roku „Kodeks Handlowy“ (Dz. U. nr 57, poz. 502 wraz z późniejszymi zmianami) oraz Statut Banku.
- 2.5. Kapitał akcyjny Banku na dzień 31 grudnia 1998 roku wynosił 92 600,0 tys. złotych. W wyniku procesu prywatyzacyjnego struktura akcjonariuszy Banku, pomiędzy 31 grudnia 1995 roku a 31 grudnia 1998 roku, zmieniła się następująco:

|                                                       | 31.12.98<br>% | 31.12.97<br>% | 31.12.96<br>% | 31.12.95<br>% |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Skarb Państwa, reprezentowany przez Ministra Finansów | 5,0           | 5,0           | 5,0           | 33,2          |
| ING Bank N.V.                                         | 55,0          | 54,1          | 54,1          | 25,9          |
| Franklin Templeton                                    | 5,6           | 5,6           | 5,6           | 5,0           |
| Pozostali akcjonariusze                               | 34,4          | 35,3          | 35,3          | 35,9          |
|                                                       | 100,0         | 100,0         | 100,0         | 100,0         |

### 3. Podstawowe informacje o Banku

- 3.1. Zgodnie ze Statutem, działalność Banku obejmuje między innymi:

- otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych;
- przyjmowanie wkładów oszczędnościowych i lokat terminowych;
- emitowanie własnych papierów wartościowych oraz dokonywanie obrotu tymi papierami;
- udzielanie oraz zaciąganie kredytów i pożyczek;
- prowadzenie krajowych i zagranicznych rozliczeń pieniężnych;
- finansowa obsługa obrotu towarowego;
- przyjmowanie i dokonywanie lokat terminowych w bankach krajowych i zagranicznych;
- udzielanie i przyjmowanie poręczeń oraz gwarancji;
- publiczny obrót papierami wartościowymi.

Bank Śląski S.A. w Katowicach jest bankiem dewizowym, ma prawo posiadania wartości dewizowych i dokonywania nimi obrotu w zakresie wynikającym z obowiązujących przepisów prawa.

- 3.2. Bank jest instytucją o zasięgu ogólnokrajowym. BSK prowadzi działalność poprzez Centralę zlokalizowaną w Katowicach, 157 oddziałów i 55 filii znajdujących się na terenie całego kraju. W 1998 roku uruchomiono 45 nowych oddziałów i filii.



- 3.3. W 1998 roku liczba zatrudnionych w Banku wzrosła z 6 669 do 6 834 osób (średnie miesięczne zatrudnienie w etatach za grudzień 1997 roku i grudzień 1998 roku).
- 3.4. Z dniem 18 września 1998 roku przyjęto rezygnację Pana Janusza Martyniowicza z funkcji Wiceprezesa Zarządu. Z dniem 5 sierpnia 1998 roku Uchwałą Rady Banku powołano Pana Stana Szczurka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Z dniem 1 grudnia 1998 roku Uchwałą Rady Banku powołano Pana Edwarda Foppemę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Na koniec 1998 roku Zarząd Banku działał w składzie:

|                      |   |                           |
|----------------------|---|---------------------------|
| Prezes Zarządu       | – | Pan Brunon Bartkiewicz    |
| I Wiceprezes Zarządu | – | Pan Ludovicus Wijngaarden |
| Wiceprezes Zarządu   | – | Pan Andrzej Walkiewicz    |
| Wiceprezes Zarządu   | – | Pan Jacek Bartkiewicz     |
| Wiceprezes Zarządu   | – | Pan Stan Szczurek         |
| Wiceprezes Zarządu   | – | Pan Edward Foppema        |

#### 4. Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za 1997 rok

- 4.1. Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 1997 roku zostało zbadane przez firmę audytorską KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami) i uzyskało opinię biegłego rewidenta bez zastrzeżeń.
- 4.2. Sprawozdanie finansowe Banku za rok 1997 zostało w dniu 19 maja 1998 roku zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Zysk netto za 1997 rok, w kwocie 193 701,5 tys. złotych, został decyzją Walnego Zgromadzenia podzielony w następujący sposób:

|                                        | tys. zł   |
|----------------------------------------|-----------|
| Zwiększenie kapitału rezerwowego       | 114 809,5 |
| Fundusz ryzyka ogólnego                | 37 000,0  |
| Dywidenda dla akcjonariuszy            | 38 892,0  |
| Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych | 3 000,0   |
|                                        | <hr/>     |
|                                        | 193 701,5 |

- 4.3. Protokół ze Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zawierający zatwierdzenie sprawozdania finansowego i podział zysku za 1997 rok został złożony w Sądzie Rejonowym w Katowicach w dniu 28 lipca 1998 roku. Sprawozdanie finansowe zostało opublikowane w Monitorze Polskim B-224 z dnia 1 września 1998 roku.
- 4.4. Bilans zamknięcia roku 1997 został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia 1998 roku.

#### 5. Zasady rachunkowości

- 5.1. Zasady rachunkowości stosowane przez Bank w sposób ciągły zostały przedstawione w punkcie III „Wstępu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.1998 r.”.
- 5.2. Zmiany zasad rachunkowości dokonane przez Bank w 1998 roku zostały opisane w punkcie 14 „Dodatkowych not objaśniających do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.1998 r.”.

## 6. Wskaźniki ekonomiczne Banku



|                                                             |     | 31.12.1998<br>mln zł | 31.12.1997<br>mln zł | 31.12.1996<br>mln zł |
|-------------------------------------------------------------|-----|----------------------|----------------------|----------------------|
| Aktywa ogółem                                               | (1) | 12 530,4             | 9 567,6              | 8 595,8              |
| Zysk netto                                                  | (2) | 200,1                | 193,7                | 298,4                |
| Wartość księgowa Banku<br>z uwzględnieniem:                 |     |                      |                      |                      |
| – kapitałów podst. i uzupełniających                        | (3) | 1 223,0              | 1 097,1              | 817,4                |
| – kapitałów podstawowych,<br>uzupełniających i zysku        |     | 1 423,4              | 1 290,8              | 1 115,8              |
| Kapitały własne, podstawowe                                 |     | 1 180,8              | 789,2                | 600,8                |
| <hr/>                                                       |     |                      |                      |                      |
|                                                             |     | zł                   | zł                   | zł                   |
| Wartość księgowa Banku<br>na jedną akcję, z uwzględnieniem: |     |                      |                      |                      |
| – kapitałów podst. i uzupełniających                        |     | 132,07               | 118,48               | 88,27                |
| – kapitałów podstawowych,<br>uzupełniających i zysku        |     | 153,69               | 139,40               | 120,50               |
| Współczynnik wypłacalności                                  | (4) | 11,9%                | 13,9%                | 13,7%                |
| Pozycja wymiany walutowej                                   | (5) |                      |                      |                      |
| • maksymalna                                                |     | 14,1%                | 6,6%                 | 6,5%                 |
| • globalna                                                  |     | 2,1%                 | (1,5%)               | 4,6%                 |
| Zysk netto do stanu<br>kapitałów własnych, podstawowych     |     | 0,17                 | 0,25                 | 0,50                 |
| Udział kredytów netto w aktywach                            | (6) | 54,92%               | 52,96%               | 45,35%               |

W ciągu 12 miesięcy 1998 roku stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniosła 8,6% (liczona w ujęciu grudzień 1997 – grudzień 1998), zaś kurs USD w stosunku do złotego spadł w tym czasie o 0,4%.

- (1) Aktywa i pasywa Banku wzrosły w stosunku do końca ubiegłego roku o 31,0%. Wzrost kwoty aktywów wynikał głównie ze wzrostu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego o 35,2% oraz wzrostu wartości portfela dłużnych papierów wartościowych o ponad 108,4%. Wzrost należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego nastąpił przede wszystkim w portfelu kredytów dla podmiotów gospodarczych. Wzrost pasywów spowodowany był przede wszystkim wzrostem zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego o 30,9% oraz zobowiązań wobec instytucji finansowych o ponad 115,0%.
- (2) Zysk netto wzrósł w omawianym okresie o 3,3%. Znaczący wpływ na wzrost przychodów miał wzrost wyniku z pozycji wymiany o 148,6% oraz wzrost przychodów z tytułu prowizji o 11,2%. W okresie tym nastąpiło także zwiększenie kosztów, co w głównej mierze wynika z 17,6% wzrostu kosztów działania Banku. W porównaniu z 1997 rokiem nastąpił spadek wyniku z tytułu odsetek o 1,6%, spowodowany w głównej mierze obniżeniem marży odsetkowej.

W każdym roku w okresie od 1994 roku do 1998 roku Bank skorzystał z ulgi inwestycyjnej, tzn. możliwości odliczania od dochodu do opodatkowania wydatków inwestycyjnych zgodnie z Ustawą z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 1993 roku, nr 106, poz. 482 wraz z późniejszymi zmianami), w łącznej kwocie 225 951 tys. złotych, z tym że odliczenia te nie wpłynęły na wynik finansowy tych lat. Spowodowało to powstanie przejściowej różnicy i zwiększyło podstawę wyliczenia rezerwy na podatek odroczony.

Ponadto, poczynwszy od 1995 roku do 1998 roku Bank odliczał corocznie od podstawy do opodatkowania 50% ulgi z roku poprzedniego (łącznie 103 311 tys. złotych), którą to różnicę potraktowano jako trwałą, zwiększającą zysk netto Banku.



- (3) Zmiana stanu kapitałów i funduszy własnych w 1998 roku przedstawiała się następująco:

| Kapitał<br>akcyjny                     | zapasowy |          | Kapitał Pozostałe kapitały rezerwowe |                                |                          |                               | Razem        |
|----------------------------------------|----------|----------|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------|
|                                        |          |          | Inne                                 | na ogólne<br>ryzyko<br>bankowe | z aktualizacji<br>wyceny | Fundusz<br>ogólnego<br>ryzyka |              |
|                                        | tys. zł  | tys. zł  | tys. zł                              | tys. zł                        | tys. zł                  | tys. zł                       | tys. zł      |
| Stan na<br>1 stycznia 1998             | 92 600,0 | 33 932,7 | 662 680,6                            | 265 696,4                      | 42 232,9                 | –                             | 1 097 142,6  |
| Odpis z zysku<br>1997 roku             |          |          | 114 809,5                            |                                |                          | 37 000,0                      | 151 809,5    |
| Odpis w koszty<br>1998 roku            |          |          |                                      |                                |                          |                               |              |
| Likwidacja funduszu<br>ogólnego ryzyka |          |          | 239 744,9                            | (265 696,4)                    |                          |                               | (25 951,5) * |
| Aktualizacja<br>środków trwałych       |          | 236,0    |                                      |                                |                          | (236,0)                       |              |
| Inne                                   |          |          |                                      |                                |                          |                               |              |
| Stan na<br>31 grudnia 1998             | 92 600,0 | 34 168,7 | 1 017 235,0                          | –                              | 41 996,9                 | 37 000,0                      | 1 223 000,6  |

\* kwota stanowiąca zobowiązanie podatkowe Banku – opis znajduje się w punkcie 14.3 „Dodatkowych not objaśniających do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.1998 r.”

- (4) Wyliczenie współczynnika wypłacalności, według zasad określonych w zarządzeniu nr 3/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 30 czerwca 1998 roku w sprawie sposobu wyliczenia współczynnika wypłacalności banku oraz określenia procentowych wag ryzyka przypisanych poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych (Dz. Urz. NBP nr 15, poz. 34), przedstawia się następująco:

|                                                                  | 31.12.1998<br>tys. zł | 31.12.1997<br>tys. zł |
|------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Aktywa skorygowane wagami ryzyka<br>i zobowiązania pozabilansowe | 9 910 850             | 7 681 153             |
| Fundusze własne do wyliczenia<br>współczynnika wypłacalności     | 1 181 693             | 1 066 884             |
| Współczynnik wypłacalności                                       | 11,9%                 | 13,9%                 |

Współczynnik wypłacalności kształtuje się na poziomie 11,9%, który przewyższa poziom 8,0% zalecany przez Narodowy Bank Polski.

- (5) W odniesieniu do pojedynczych walut otwarta pozycja walutowa Banku nie przekracza 15% funduszy i kapitałów własnych BSK. Maksymalna pozycja wymiany walutowej osiągnęła wysokość 172 299,3 tys. złotych, tj. 14,09% funduszy własnych Banku. Analogiczne wielkości dla pozycji globalnej wyniosły 25 199,5 tys. złotych, tj. 2,06%.



Bank utrzymuje się zatem w granicach określonych zarządzeniem nr 4 Prezesa NBP z dnia 19 marca 1993 roku w sprawie ustalania norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków (Dz. Urz. NBP nr 4, poz. 7 z późniejszymi zmianami).

## 7. System kontroli wewnętrznej

- 7.1. Rachunkowość Banku prowadzona jest w oparciu o Bankowy Plan Kont BPK'96. Począwszy od dnia 1 grudnia 1996 roku wszystkie oddziały Banku pracują w systemie komputerowym ICBS, z wyjątkiem: Departamentu Operacji Zagranicznych i Departamentu Rozliczeń Operacji Rynkowych w Centrali Banku. Departamenty te pracują w systemie komputerowym MIDAS, który został wdrożony w 1998 roku. W Departamencie Kart i Transakcji i Płatności Zagranicznych funkcjonuje system ARKSYS, który jest wykorzystywany do rozliczeń transakcji dokonywanych za pomocą kart płatniczych. Departament Kredytowy oddziału Banku w Łodzi wykorzystuje system komputerowy PABA jako księgę pomocniczą, która ewidencjonuje kredyty udzielone przed wdrożeniem ICBS za pośrednictwem innej firmy. Ponadto Departamenty Kredytowe w oddziałach w Nysie i Krapkowicach wykorzystują jako księgi analityczne własne oprogramowanie do obsługi kredytów konsumpcyjnych udzielonych przed wdrożeniem ICBS.
- 7.2. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, zapewniający kompletność ujęcia i udokumentowania aktywów i pasywów, dochodów i kosztów oraz zobowiązań pozabilansowych. Przeprowadzane przez Bank transakcje zatwierdzane są przez upoważnione osoby, a system kontroli wewnętrznej zapewnia właściwe rozdzielanie funkcji w zakresie dyspozycji oraz realizacji transakcji i ich zapisu w ewidencji księgowej.
- 7.3. Księgi Banku są prawidłowo prowadzone i archiwizowane. Dokonywane w nich zapisy są właściwie powiązane z dokumentami stanowiącymi podstawę ich sporządzenia.
- 7.4. W Banku działa Departament Rewizji Wewnętrznej, który zatrudniał 64 osoby według stanu na dzień 31 grudnia 1998 roku. W ramach Departamentu istnieje Wydział Kontroli Elektronicznego Przetwarzania Danych (EPD). Pracownicy Departamentu byli przewodniczącymi i członkami komisji bilansowych, powołanych dla przeprowadzenia wewnętrznego badania sprawozdań finansowych wszystkich jednostek organizacyjnych BSK na dzień 30 września 1998 roku.

W 1998 roku Departament Rewizji Wewnętrznej dokonał oceny funkcjonowania nowo powołanych jednostek organizacyjnych Centrali pod kątem centralizacji operacji i czynności wykonywanych w Banku. Ponadto przeprowadzono ocenę działalności Departamentu Skarbu w zakresie identyfikacji ryzyk związanych z działalnością Departamentu. Podczas tych prac nie stwierdzono istotnych uchybień, które wskazywałyby na słabość kontroli wewnętrznej w badanych obszarach.

Departament Rewizji Wewnętrznej w ciągu 1998 roku dokonał między innymi przeglądu portfela kredytów na działalność gospodarczą oraz kredytów i pożyczek konsumpcyjnych w wybranych oddziałach Banku, a także kontrolę wybranych zagadnień związanych z działalnością operacyjną Banku.

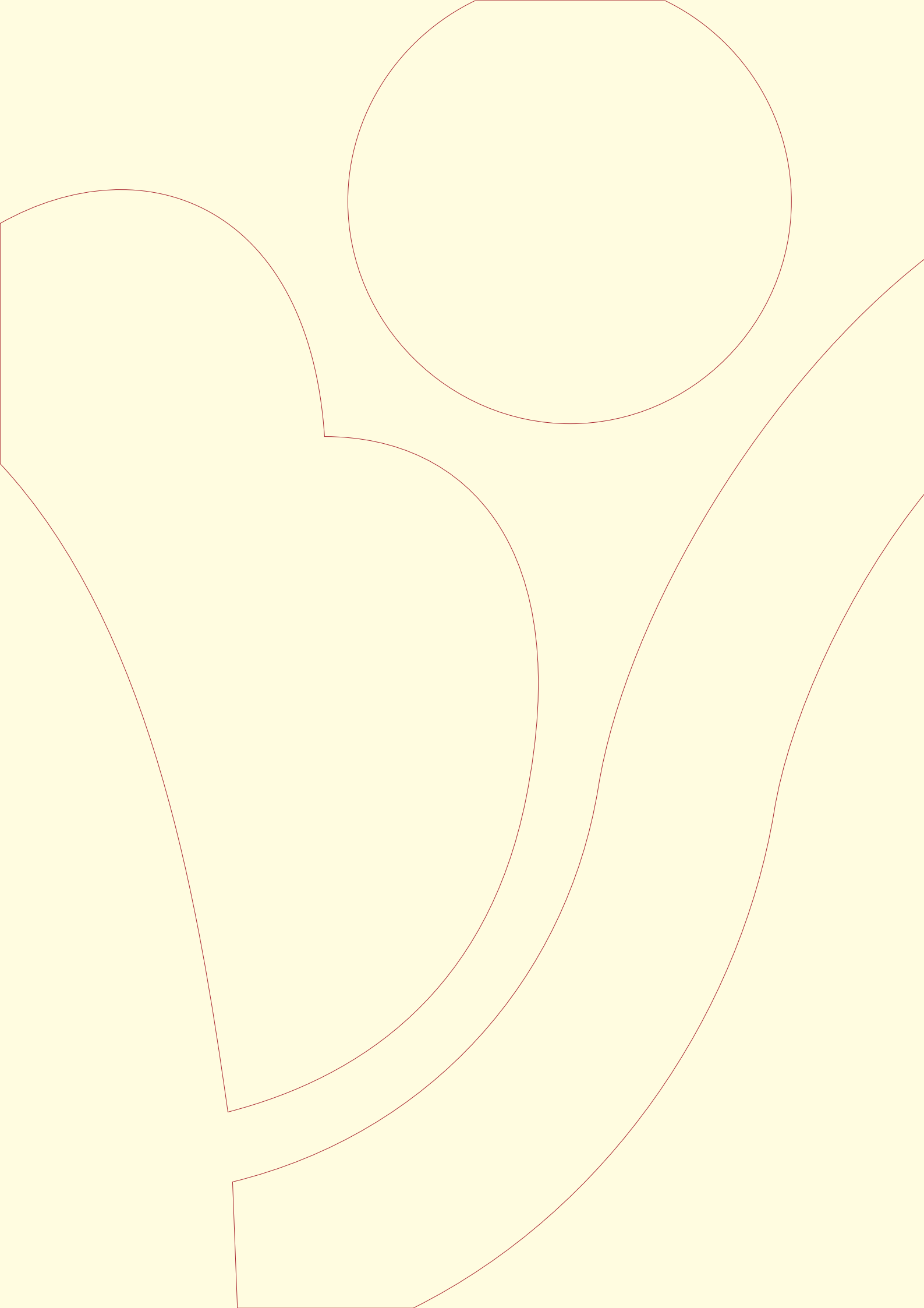
Pracownicy Wydziału Kontroli EPD przeprowadzili kontrolę stanu bezpieczeństwa systemów informatycznych i aplikacji wykorzystywanych w Banku.

Począwszy od 1997 roku w Banku wprowadzono procedurę dotyczącą obowiązku opiniowania przez Departament Rewizji Wewnętrznej wszystkich wewnętrznych regulacji przed ich wdrożeniem.

Biegły rewident, nr 4979/2575  
Hanna Fludra

za KPMG Polska Audyt, Sp. z o.o.  
Richard Cysarz, Pełnomocnik

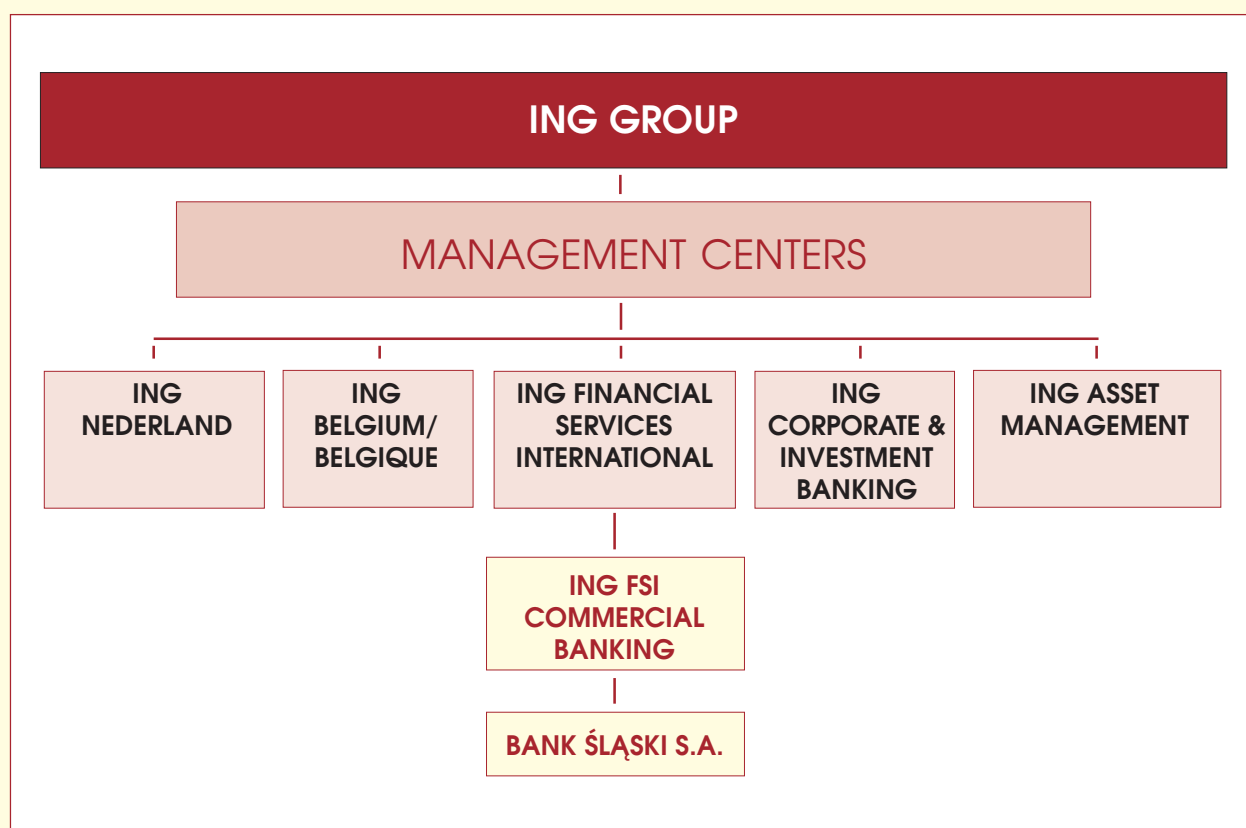
Warszawa, 14 kwietnia 1999 roku







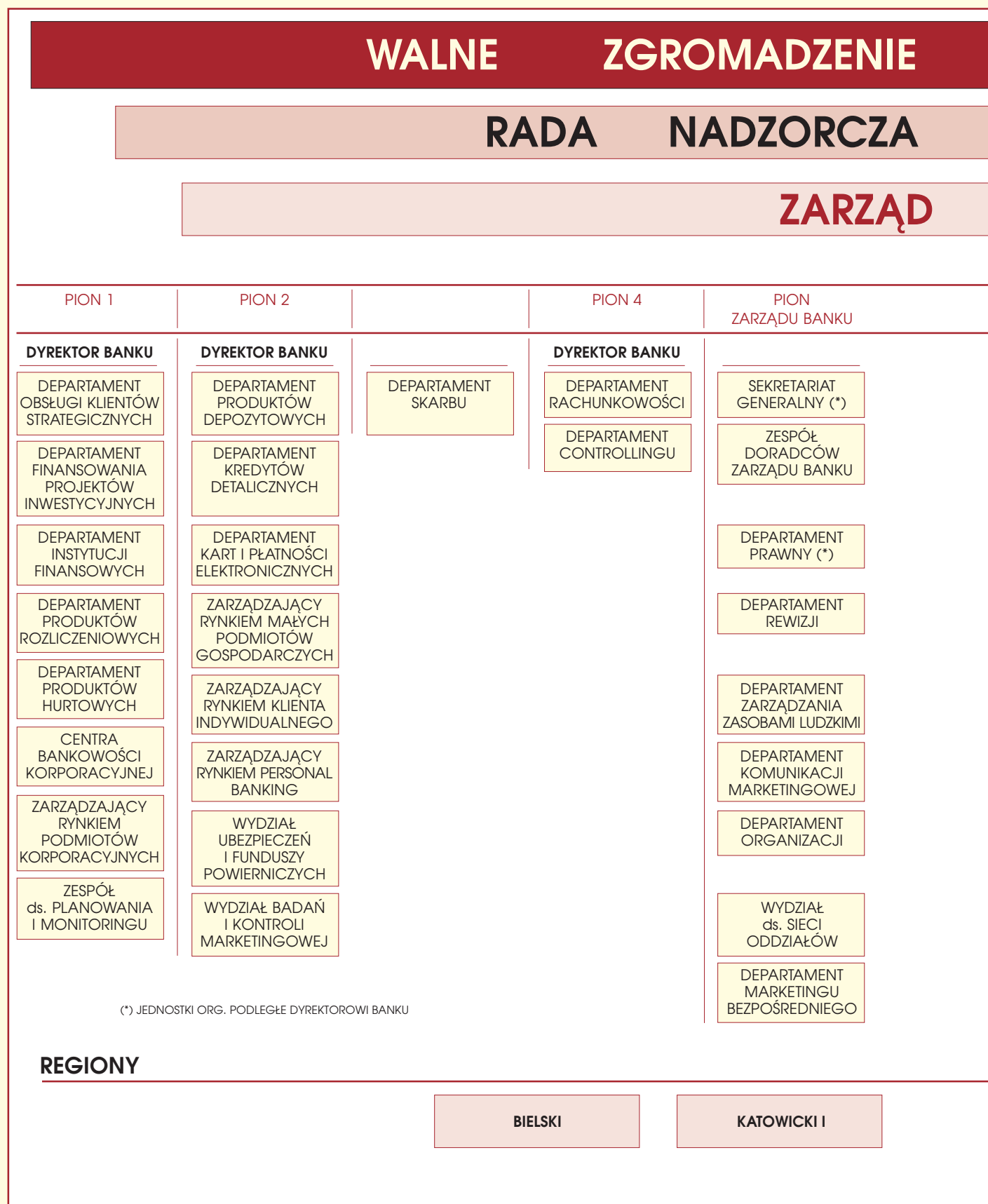
# USYTUOWANIE BANKU ŚLĄSKIEGO W STRUKTURZE ING GROUP





# STRUKTURA ORGANIZACYJNA BANKU ŚLĄSKIEGO

STAN NA 31.12.1998 R.





# AKCJONARIUSZY

## BANKU

## BANKU

|  | PION 5                                                                                                                                                  | PION 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | PION 7                                                                                                                                                                                                                                       | PION 8                                                                                                                                                                                                                                                                                            | PION 9                                                                                 |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <b>DYREKTOR BANKU</b><br>DEPARTAMENT INWESTYCJI I REMONTÓW<br>DEPARTAMENT LOGISTYKI<br>DEPARTAMENT ADMINISTRACJI<br>ZESPÓŁ DS. KOSZTÓW EKSPLOATACYJNYCH | <b>DYREKTOR BANKU</b><br>STANOWISKO PLANOWANIA I KOORDYNACJI PROJEKTÓW<br>DEPARTAMENT ARCHITEKTURY I BEZPIECZEŃSTWA SYSTEMÓW IT<br>DEPARTAMENT ROZWOJU APLIKACJI<br>DEPARTAMENT EKSPLOATACJI SYSTEMÓW IT<br>DEPARTAMENT TELEKOMUNIKACJI I SIECI IT<br>DEPARTAMENT SYSTEMÓW ODDZIAŁOWYCH<br>WYDZIAŁ LOGISTYKI INFORMATYCZNEJ<br>ZESPÓŁ BUDŻETOWANIA KONTROLI FINANSOWEJ | <b>DYREKTOR BANKU</b><br>DEPARTAMENT OPERACJI ZAGRANICZNYCH<br>DEPARTAMENT SYSTEMÓW CENTRALNYCH<br>DEPARTAMENT POWIERNICTWA<br>DEPARTAMENT ROZLICZEŃ OPERACJI RYNKOWYCH<br>CENTRUM OPERACYJNE KREDYTÓW DETALICZNYCH<br>CENTRUM ROZLICZENIOWE | <b>DYREKTOR BANKU</b><br>DEPARTAMENT POLITYKI KREDYTOWEJ<br>DEPARTAMENT ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTÓW GOSPODARCZYCH<br>DEPARTAMENT KREDYTÓW ZWIĘKSZONEGO RYZYKA<br>WYDZIAŁ ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM<br>WYDZIAŁ INSPEKCJI KREDYTOWEJ<br>ZESPÓŁ ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTÓW KONSUMPCYJNYCH | <b>DYREKTOR BANKU</b><br>KASA MIESZKANIOWA BSK SA<br>DEPARTAMENT KREDYTÓW HIPOTECZNYCH |

KATOWICKI II

CZĘSTOCHOWSKI

WARSZAWSKI



## Lista banków korespondentów Banku Śląskiego S.A.

| Waluta rachunku | Bank                                              |
|-----------------|---------------------------------------------------|
| AUD             | Commonwealth Bank of Australia, Sydney            |
| CAD             | Canadian Imperial Bank of Commerce, Toronto       |
| CHF             | UBS AG, Zurich                                    |
| CZK             | Komerční Banka, a.s., Prague                      |
| EUR+ATS         | Bank Austria AG, Wien                             |
| EUR+BEF         | Bank Brussels Lambert, Brussels                   |
| EUR+DEM         | Commerzbank AG, FF/Main                           |
| EUR+DEM         | Deutsche Bank AG, FF/Main                         |
| EUR+DEM         | Dresdner Bank AG, FF/Main                         |
| EUR+DEM         | Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale, FF/Main |
| EUR+DEM         | DG Bank, Deutsche Genossenschaftsbank, FF/Main    |
| EUR+ESP         | Banco Bilbao Vizcaya, Madrid                      |
| EUR+FIM         | Merita Bank Ltd., Helsinki                        |
| EUR+FRF         | Banque Nationale de Paris, Paris                  |
| EUR+ITL         | UniCredito Italiano SpA, Milano                   |
| EUR+NLG         | ING Bank N.V., Amsterdam                          |
| DKK             | Unibank A/S, Copenhagen                           |
| GBP             | Barclays Bank PLC, London                         |
| JPY             | The Sumitomo Bank Ltd., Tokyo                     |
| NOK             | Den Norske Bank AS, Oslo                          |
| SEK             | Svenska Handelsbanken, Stockholm                  |
| USD             | The Chase Manhattan N.A., New York                |
| USD             | Citibank N.A., New York                           |

# WYKAZ PLACÓWEK BANKU

stan na dzień 31 grudnia 1998 r.



## Andrychów

ul. Włókniarzy 2a                      tel. (0 33) 875-18-01, 875-18-03                      fax 875-12-12

## Będzin

ul. Sączewskiego 12                      tel. (0 32) 267-30-71/3, 267-63-78                      fax 267-49-27  
ul. Królowej Jadwigi 2                      tel. (0 32) 761-83-33                      fax 761-84-00

## Białystok

ul. Branickiego 17b                      tel. (0 85) 732-08-57, 732-13-32                      fax 732-02-98

## Bielsko-Biała

Pl. Chrobrego 1                      tel. (0 33) 812-50-61/6                      fax 812-25-40  
ul. Jesionowa 13                      tel. (0 33) 811-70-74, 811-76-82                      fax 811-64-13  
ul. Cieszyńska 396                      tel. (0 33) 818-47-46/8                      fax 818-47-45  
ul. Jutrzenki 22                      tel. (0 33) 816-15-10/1                      fax 816-15-12

## Bieruń

ul. Rynek 6                      tel. (0 32) 216-50-18/9                      fax 216-53-09

## Brzeg

ul. Ziemi Tarnowskiej 3                      tel. (0 77) 416-60-74, 416-60-78                      fax 416-20-53  
ul. Lekarska 2                      tel. (0 77) 416-18-86                      tel./fax 416-51-72

## Brzeszcze

ul. Dworcowa 3                      tel. (0 32) 211-04-44, 211-10-97                      fax 211-19-44

## Bukowno

ul. Kolejowa 3a                      tel. (0 32) 645-39-04, 645-38-55                      fax 645-38-93

## Bydgoszcz

ul. Śniadeckich 23                      tel. (0 52) 345-63-65, 345-63-58                      fax 345-63-52

## Bytom

ul. Strzelców Bytomskich 1                      tel. (0 32) 281-20-41/4, 282-92-02                      fax 281-53-55  
ul. Dworcowa 12                      tel. (0 32) 282-75-55, 282-75-50, 282-75-53                      fax 282-78-91  
ul. Świętochłowicka 3a                      tel. (0 32) 288-08-57, 288-08-77                      fax 288-08-67  
ul. Reptowska 53a                      tel. (0 32) 280-72-22/3, 280-72-77                      fax 280-53-02  
ul. Strzelców Bytomskich 250a                      tel. (0 32) 286-66-24, 286-66-52                      fax 286-66-24 w. 22

## Chmielnik

ul. 1 Maja 26                      tel. (0 41) 354-40-40                      fax 354-20-10

## Chorula

ZCW „Górażdze”                      tel. (0 77) 467-10-85                      fax 467-10-63

## Chorzów

ul. Wolności 41a                      tel. (0 32) 241-10-31/6                      fax 241-11-76  
ul. Armii Krajowej 5                      tel. (0 32) 246-53-56                      tel./fax 246-52-82  
ul. Stefana Batorego 46                      tel. (0 32) 246-85-00                      tel./fax 246-64-41  
ul. Katowicka 144                      tel. (0 32) 241-35-25                      fax 241-69-73



|                                             |                                           |                        |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------|
| <b>Chrzanów</b>                             |                                           |                        |
| ul. Sienkiewicza 11                         | tel. (0 32) 623-84-85, 623-90-67          | fax 623-90-45          |
| <b>Chybie</b>                               |                                           |                        |
| ul. Bielska 49                              | tel. (0 33) 856-18-14/6, 856-18-85        | fax 856-18-15          |
| <b>Cieszyn</b>                              |                                           |                        |
| ul. Mennicza 1                              | tel. (0 33) 851-15-43                     | fax 851-27-52          |
| <b>Czechowice-Dziedzice</b>                 |                                           |                        |
| ul. Niepodległości 10a                      | tel. (0 32) 215-31-32/3, 215-22-59        | fax 215-38-34          |
| ul. Legionów 243                            | tel. (0 32) 215-55-01 w. 267              |                        |
| <b>Czeladź</b>                              |                                           |                        |
| ul. Bytomska 2                              | tel. (0 32) 265-63-80, 265-13-35          | fax 265-47-22          |
| <b>Czerwionka-Leszczyny</b>                 |                                           |                        |
| ul. Parkowa 4                               | tel. (0 32) 431-81-70/2                   | fax 431-81-73          |
| <b>Częstochowa</b>                          |                                           |                        |
| Al. NMP 34 i 36                             | tel. (0 34) 324-26-16, 324-00-70          | fax 324-13-04          |
| ul. Legionów 59                             | tel. (0 34) 361-89-46,                    | tel./fax 361-94-82     |
| ul. 11 Listopada 7a                         | tel. (0 34) 366-02-66                     | fax 366-02-65          |
| ul. Śląska 11/13                            | tel. (0 34) 361-43-55, 361-45-20          |                        |
| ul. Sobieskiego 7                           | tel. (0 34) 366-44-36, 324-26-16 w. 750/1 |                        |
| <b>Dąbrowa Górnicza</b>                     |                                           |                        |
| ul. 3 Maja 1                                | tel. (0 32) 262-32-51/3                   | fax 262-32-51/3 w. 106 |
| Al. J. Piłsudskiego 32                      | tel. (0 32) 264-29-01                     | fax 264-77-90          |
| ul. Ludowa 19a                              | tel. (0 32) 261-45-71                     | fax 261-45-68          |
| <b>Dębica</b>                               |                                           |                        |
| ul. Rynek 27                                | tel. (0 14) 676-08-40                     | fax 676-08-43          |
| <b>Dobrodzień</b>                           |                                           |                        |
| Pl. Wolności 23                             | tel. (0 34) 353-63-65, 353-63-75          | fax 353-63-58          |
| <b>Gdańsk</b>                               |                                           |                        |
| ul. Beniowskiego 5                          | tel. (0 58) 554-27-27, 554-10-10          | fax 554-28-28          |
| <b>Gdynia</b>                               |                                           |                        |
| ul. Skwer Kościuszki 13                     | tel. (0 58) 661-77-00                     | fax 661-78-08          |
| <b>Gliwice</b>                              |                                           |                        |
| ul. Górnych Wałów 14                        | tel. (0 32) 231-50-05                     | fax 231-46-57          |
| ul. Zwycięstwa 28                           | tel. (0 32) 231-50-01                     | fax 231-79-19          |
| Biprohut,<br>ul. Boh. Getta Warszawskiego 9 | tel. (0 32) 279-19-72                     | fax 279-49-23          |
| <b>Gogolin</b>                              |                                           |                        |
| ul. Strzelecka 1                            | tel. (0 77) 466-64-08                     | fax 466-64-16          |
| <b>Grodków</b>                              |                                           |                        |
| ul. Reymonta 7                              | tel. (0 77) 415-35-01                     | fax 415-35-02          |
| <b>Ilża</b>                                 |                                           |                        |
| ul. Rynek 11                                | tel. (0 48) 16-37-68, 16-29-85            | fax 16-37-67           |





**Kraków**

|                            |                                  |               |
|----------------------------|----------------------------------|---------------|
| ul. Św. Tomasza 20         | tel. (0 12) 423-13-79, 423-13-97 | fax 423-13-06 |
| ul. Grota Roweckiego 6     | tel. (0 12) 269-23-28, 269-22-71 | fax 269-23-56 |
| ul. Rakowicka 27           | tel. (0 12) 616-75-40            |               |
| ul. Bora Komorowskiego 37  | tel. (0 12) 413-25-09            | fax 413-28-90 |
| ul. Krowoderskich Zuchów 2 | tel. (0 12) 423-41-08, 423-38-86 | fax 423-43-86 |

**Krapkowice**

|              |                                  |               |
|--------------|----------------------------------|---------------|
| ul. 1 Maja 2 | tel. (0 77) 466-16-91, 466-13-91 | fax 466-17-66 |
|--------------|----------------------------------|---------------|

**Krosno**

|             |                                  |               |
|-------------|----------------------------------|---------------|
| ul. Rynek 8 | tel. (0 13) 436-24-90, 432-16-54 | fax 466-17-66 |
|-------------|----------------------------------|---------------|

**Krupski Młyn**

|                    |                       |  |
|--------------------|-----------------------|--|
| ul. Krasickiego 11 | tel. (0 32) 285-70-93 |  |
|--------------------|-----------------------|--|

**Krynica**

|                     |                                  |                    |
|---------------------|----------------------------------|--------------------|
| ul. Kraszewskiego 1 | tel. (0 18) 471-59-26, 471-54-36 | fax 471-59-26 w.15 |
|---------------------|----------------------------------|--------------------|

**Pietraszyn**

|             |                         |  |
|-------------|-------------------------|--|
| Urząd Celny | tel. (0 32) 410-81-74/5 |  |
|-------------|-------------------------|--|

**Kuźnia Raciborska**

|                 |                       |               |
|-----------------|-----------------------|---------------|
| ul. Kościelna 4 | tel. (0 32) 419-10-10 | fax 419-10-58 |
|-----------------|-----------------------|---------------|

**Legionowo**

|                 |                                  |               |
|-----------------|----------------------------------|---------------|
| ul. Handlowa 14 | tel. (0 22) 774-23-14, 774-25-41 | fax 774-03-43 |
|-----------------|----------------------------------|---------------|

**Legnica**

|                     |                       |               |
|---------------------|-----------------------|---------------|
| ul. F. Skarbka 2    | tel. (0 76) 852-35-10 | fax 862-94-56 |
| ul. Szaniawskiego 7 | tel. (0 76) 855-09-30 | fax 855-23-92 |

**Lędziny**

|                  |                         |               |
|------------------|-------------------------|---------------|
| ul. Lędzińska 55 | tel. (0 32) 216-60-00/2 | fax 216-76-28 |
|------------------|-------------------------|---------------|

**Libiąż**

|                     |                       |               |
|---------------------|-----------------------|---------------|
| ul. Paderewskiego 4 | tel. (0 32) 627-14-33 | fax 627-14-33 |
|---------------------|-----------------------|---------------|

**Lubliniec**

|                    |                         |               |
|--------------------|-------------------------|---------------|
| ul. Plebiscytowa 2 | tel. (0 34) 353-12-31/2 | fax 353-06-64 |
|--------------------|-------------------------|---------------|

**Łaziska**

|                     |                       |                    |
|---------------------|-----------------------|--------------------|
| ul. Spokojna 2      | tel. (0 32) 224-22-93 | tel./fax 224-17-99 |
| ul. Pstrowskiego 12 | tel. (0 32) 224-88-07 | fax 224-88-06      |

**Łódź**

|                     |                         |               |
|---------------------|-------------------------|---------------|
| ul. Srebrna 32      | tel. (0 42) 640-79-52   | fax 640-72-13 |
| Pl. Salacińskiego 1 | tel. (0 42) 630-89-34   | fax 630-89-35 |
| ul. Kolumny 36      | tel. (0 42) 640-16-12/3 | fax 640-16-14 |

**Markłowice**

|                    |                       |               |
|--------------------|-----------------------|---------------|
| ul. Wyzwolenia 25a | tel. (0 32) 455-06-33 | fax 455-06-28 |
|--------------------|-----------------------|---------------|

**Miasteczko Śląskie**

|             |                       |               |
|-------------|-----------------------|---------------|
| ul. Rynek 8 | tel. (0 32) 285-21-51 | fax 285-21-51 |
|-------------|-----------------------|---------------|





|                        |                                    |                    |
|------------------------|------------------------------------|--------------------|
| <b>Pawłowice</b>       |                                    |                    |
| ul. Krucza 8           | tel. (0 32) 472-17-52              | fax 472-17-52      |
| <b>Piekary Śląskie</b> |                                    |                    |
| ul. Bytomska 88        | tel. (0 32) 287-37-80              | fax 287-28-38      |
| <b>Pińczów</b>         |                                    |                    |
| ul. Klasztorna 4       | tel. (0 41) 357-38-81, 357-22-01   | fax 357-22-03      |
| <b>Pobiedziska</b>     |                                    |                    |
| ul. Kościuszki 4       | tel. (0 61) 815-30-88/9            | fax 815-30-89      |
| <b>Poraj</b>           |                                    |                    |
| ul. Jasna 21           | tel. (0 34) 314-66-42/3            | fax 314-66-44      |
| <b>Poznań</b>          |                                    |                    |
| ul. Piekary 7          | tel. (0 61) 855-12-55              | fax 855-70-39      |
| ul. 27 Grudnia 7       | tel. (0 61) 855-12-55              | fax 855-13-34      |
| <b>Praszka</b>         |                                    |                    |
| ul. Styczniowa 12      | tel. (0 34) 359-10-62              | fax 359-11-24      |
| <b>Prudnik</b>         |                                    |                    |
| ul. Budowlanych 1      | tel. (0 77) 436-18-30              | tel./fax 436-17-09 |
| <b>Pruszków</b>        |                                    |                    |
| ul. Kościuszki 50      | tel. (0 22) 759-92-20              | tel./fax 759-92-30 |
| <b>Przemyśl</b>        |                                    |                    |
| ul. Dworskiego 39      | tel. (0 16) 678-81-63, 678-93-47   | fax 678-93-94      |
| ul. Lwowska 9a         | tel. (0 16) 678-81-63, 678-42-31   |                    |
| <b>Przeźmierowo</b>    |                                    |                    |
| ul. Leśna 16           | tel. (0 61) 814-25-39              | fax 814-20-91      |
| <b>Przygodzice</b>     |                                    |                    |
| ul. Szkolna 7          | tel. (0 62) 733-60-11, 733-62-67/8 | fax 733-60-11      |
| <b>Pszczyna</b>        |                                    |                    |
| ul. Bankowa 1          | tel. (0 32) 210-55-55              | fax 210-48-42      |
| <b>Pyskowice</b>       |                                    |                    |
| Pl. Piłsudskiego 1     | tel. (0 32) 233-96-98              | fax 233-98-52      |
| <b>Racibórz</b>        |                                    |                    |
| ul. Sienkiewicza 2     | tel. (0 32) 415-31-04              | fax 415-94-56      |
| <b>Radlin</b>          |                                    |                    |
| ul. Korfańskiego 3     | tel. (0 32) 456-79-95, 456-79-85   | fax 456-79-75      |
| <b>Radom</b>           |                                    |                    |
| ul. Moniuszki 3/5      | tel. (0 48) 363-51-56/7            | fax 363-51-58      |
| <b>Radomsko</b>        |                                    |                    |
| ul. Tysiąclecia 5      | tel. (0 44) 683-77-15/7, 683-77-07 | fax 683-77-09      |

**Ruda Śląska**

|                    |                         |               |
|--------------------|-------------------------|---------------|
| ul. Niedurnego 54  | tel. (0 32) 244-34-40/9 | fax 244-34-65 |
| ul. Halembaska 160 | tel. (0 32) 240-20-52/3 | fax 240-12-08 |
| ul. Wolności 4     | tel. (0 32) 248-20-21/2 | fax 248-21-12 |
| ul. Kłodnicka 54   | tel. (0 32) 242-54-00   | fax 242-51-85 |
| ul. Tunkla 139     | tel. (0 32) 243-90-52/3 | fax 243-93-08 |

**Rybnik**

|                     |                         |               |
|---------------------|-------------------------|---------------|
| ul. Wieniawskiego 3 | tel. (0 32) 422-26-63/6 | fax 422-13-38 |
|---------------------|-------------------------|---------------|

**Rydułtowy**

|                      |                                  |               |
|----------------------|----------------------------------|---------------|
| ul. Ofiar Terroru 23 | tel. (0 32) 457-83-03, 457-83-06 | fax 457-83-00 |
|----------------------|----------------------------------|---------------|

**Siedlce**

|                   |                       |               |
|-------------------|-----------------------|---------------|
| ul. Sokołowska 56 | tel. (0 25) 644-02-20 | fax 644-74-94 |
|-------------------|-----------------------|---------------|

**Siemianowice**

|                       |                                  |               |
|-----------------------|----------------------------------|---------------|
| ul. Świerczewskiego 1 | tel. (0 32) 228-93-32, 228-41-65 | fax 228-22-52 |
| ul. Niepodległości 25 | tel. (0 32) 228-13-61, 229-02-80 | fax 228-13-61 |

**Siewierz**

|              |                       |               |
|--------------|-----------------------|---------------|
| ul. Ludowa 1 | tel. (0 32) 674-19-85 | fax 674-19-84 |
|--------------|-----------------------|---------------|

**Skoczów**

|                |                       |               |
|----------------|-----------------------|---------------|
| ul. Rynek 9,10 | tel. (0 33) 853-48-10 | fax 853-46-50 |
|----------------|-----------------------|---------------|

**Sosnowiec**

|                      |                                      |                 |
|----------------------|--------------------------------------|-----------------|
| ul. Małachowskiego 7 | tel. (0 32) 266-04-91/3, 266-72-86/8 | fax 266-03-16   |
| ul. Lenartowicza 104 | tel. (0 32) 292-08-21/3              | fax 292-08-21/3 |
| ul. Kościelna 52     | tel. (0 32) 266-22-29, 266-94-75     | fax 266-38-24   |

**Starachowice**

|              |                         |               |
|--------------|-------------------------|---------------|
| ul. Krzosa 4 | tel. (0 41) 274-88-81/5 | fax 274-52-01 |
|--------------|-------------------------|---------------|

**Stryków**

|                   |                                  |               |
|-------------------|----------------------------------|---------------|
| ul. Grunwaldzka 4 | tel. (0 42) 719-99-16, 719-99-32 | fax 719-97-78 |
|-------------------|----------------------------------|---------------|

**Strzelce Opolskie**

|                  |                         |               |
|------------------|-------------------------|---------------|
| ul. Krakowska 30 | tel. (0 77) 461-22-51/2 | fax 461-31-37 |
|------------------|-------------------------|---------------|

**Szczecin**

|               |                                  |               |
|---------------|----------------------------------|---------------|
| Pl. Rodła 9   | tel. (0 91) 359-44-60            | fax 359-44-62 |
| ul. Struga 18 | tel. (0 91) 462-85-85, 462-86-27 | fax 462-85-90 |

**Świebodzice**

|             |                      |                   |
|-------------|----------------------|-------------------|
| ul. Prusa 7 | tel. (0 74) 54-55-39 | tel./fax 54-58-99 |
|-------------|----------------------|-------------------|

**Świętochłowice**

|                    |                       |                    |
|--------------------|-----------------------|--------------------|
| ul. Bytomska 8     | tel. (0 32) 770-02-00 | fax 770-02-35      |
| ul. Łagiewnicka 57 | tel. (0 32) 770-74-00 | tel./fax 770-75-02 |
| ul. Metalowców 5   | tel. (0 32) 770-02-00 |                    |

**Tarnowo Podgórne**

|                  |                       |               |
|------------------|-----------------------|---------------|
| ul. Poznańska 84 | tel. (0 61) 814-71-71 | fax 814-65-02 |
|------------------|-----------------------|---------------|

**Tarnowskie Góry**

|                   |                       |               |
|-------------------|-----------------------|---------------|
| ul. Sobieskiego 3 | tel. (0 32) 392-91-00 | fax 392-91-39 |
| ul. Zagórska 83   | tel. (0 32) 284-11-33 | fax 284-28-30 |

**Tarnów**

|                       |                        |              |
|-----------------------|------------------------|--------------|
| ul. Słowackiego 33-37 | tel. (0 14) 26-30-01/6 | fax 21-33-33 |
| ul. Kwiatkowskiego 8  | tel. (0 14) 37-26-57/9 | fax 33-24-70 |

**Toszek**

|                |                         |               |
|----------------|-------------------------|---------------|
| ul. Gliwicka 5 | tel. (0 32) 233-58-62/3 | fax 233-58-64 |
|----------------|-------------------------|---------------|

**Trzebnica**

|                   |                       |               |
|-------------------|-----------------------|---------------|
| ul. Kościelna 2/4 | tel. (0 71) 387-05-88 | fax 387-05-87 |
|-------------------|-----------------------|---------------|

**Tychy**

|                       |                                  |               |
|-----------------------|----------------------------------|---------------|
| Al. Niepodległości 55 | tel. (0 32) 227-60-81/6          | fax 227-60-87 |
| Al. Bielska 107       | tel. (0 32) 219-54-59, 219-56-18 | fax 219-55-91 |
| ul. Bp. Burschego 3   | tel. (0 32) 227-70-36            | fax 227-42-70 |
| ul. Przemysłowa 55    | tel. (0 32) 217-82-70            |               |

**Ustroń**

|                    |                         |               |
|--------------------|-------------------------|---------------|
| ul. Daszyńskiego 6 | tel. (0 33) 854-27-37/8 | fax 854-24-22 |
|--------------------|-------------------------|---------------|

**Wadowice**

|                      |                         |               |
|----------------------|-------------------------|---------------|
| Pl. Jana Pawła II 19 | tel. (0 33) 823-56-11/2 | fax 823-57-85 |
|----------------------|-------------------------|---------------|

**Wałbrzych**

|                  |                                |              |
|------------------|--------------------------------|--------------|
| Pl. Magistrali 8 | tel. (0 74) 43-93-45, 43-93-40 | fax 43-93-37 |
|------------------|--------------------------------|--------------|

**Warka**

|                 |                       |               |
|-----------------|-----------------------|---------------|
| ul. Wójtowska 1 | tel. (0 48) 667-34-53 | fax 667-38-90 |
|-----------------|-----------------------|---------------|

**Warszawa**

|                         |                                  |               |
|-------------------------|----------------------------------|---------------|
| ul. Powsińska 64a       | tel. (0 22) 651-67-07            | fax 640-87-15 |
| ul. Nowowiejska 5       | tel. (0 22) 625-33-80, 625-30-96 | fax 625-94-80 |
| ul. Grójecka 81/87      | tel. (0 22) 658-47-70/3          | fax 658-47-60 |
| ul. Belwederska 20/22   | tel. (0 22) 622-51-06, 651-26-56 | fax 840-10-63 |
| ul. Zamoyskiego 51a     | tel. (0 22) 670-28-17, 670-29-37 | fax 670-27-38 |
| ul. Odyńca 69           | tel. (0 22) 646-02-44, 646-13-96 | fax 646-13-86 |
| ul. Chmielna 132/134    | tel. (0 22) 656-29-12/3          | fax 620-02-67 |
| ul. Wirażowa 35         | tel. (0 22) 606-82-35, 606-62-35 | fax 606-82-35 |
| Pl. Trzech Krzyży 10/14 | tel. (0 22) 828-48-34/6          | fax 828-48-33 |

**Wieluń**

|                 |                         |               |
|-----------------|-------------------------|---------------|
| ul. Ślęska 17/7 | tel. (0 43) 843-27-91/3 | fax 843-27-91 |
|-----------------|-------------------------|---------------|

**Wisła**

|               |                                    |               |
|---------------|------------------------------------|---------------|
| ul. 1 Maja 59 | tel. (0 33) 855-19-21, 855-19-26/7 | fax 855-19-74 |
|---------------|------------------------------------|---------------|

**Wodzisław Śląski**

|                           |                       |               |
|---------------------------|-----------------------|---------------|
| ul. Plk. ks. W. Kubsza 27 | tel. (0 32) 456-00-44 | fax 455-35-92 |
|---------------------------|-----------------------|---------------|

**Wolbrom**

|                    |                                      |  |
|--------------------|--------------------------------------|--|
| ul. Piłsudskiego 1 | tel./fax (0 32) 644-12-13, 644-12-03 |  |
|--------------------|--------------------------------------|--|



#### **Wrocław**

|                           |                       |                          |
|---------------------------|-----------------------|--------------------------|
| ul. Św. Katarzyny 16      | tel. (0 71) 372-34-31 | fax 372-34-42            |
| ul. Kuźnicza 34           | tel. (0 71) 346-03-57 | fax 346-03-58            |
| ul. Żmigrodzka 251        | tel. (0 71) 352-77-89 | fax 352-95-74            |
| ul. Łowiecka 24           | tel. (0 71) 327-90-45 | fax 327-77-32            |
| ul. Karmelkowa 31         | tel. (0 71) 363-53-32 | fax 363-53-66            |
| ul. Białowieska 1         | tel. (0 71) 373-47-99 | fax 373-47-90            |
| ul. Olszewskiego 69       | tel. (0 71) 345-25-23 | fax 345-18-27, 345-18-42 |
| ul. Jedności Narodowej 79 | tel. (0 71) 345-34-76 | fax 345-34-77            |

#### **Września**

|                 |                       |               |
|-----------------|-----------------------|---------------|
| ul. Fabryczna 5 | tel. (0 61) 436-76-05 | fax 436-77-34 |
|-----------------|-----------------------|---------------|

#### **Zabelków**

|               |                       |               |
|---------------|-----------------------|---------------|
| ul. Boczna 12 | tel. (0 32) 419-69-74 | fax 419-60-06 |
|---------------|-----------------------|---------------|

#### **Zabrze**

|                        |                                    |               |
|------------------------|------------------------------------|---------------|
| ul. Wolności 289 i 305 | tel. (0 32) 271-40-54/6, 278-58-68 | fax 271-40-55 |
| ul. Wolności 339       | tel. (0 32) 278-52-88              | fax 278-52-90 |

#### **Zakopane**

|                    |                                  |               |
|--------------------|----------------------------------|---------------|
| ul. Piaseckiego 28 | tel. (0 18) 201-54-24, 206-68-15 | fax 201-36-80 |
| ul. Gen. Galicy 8  | tel. (0 18) 201-34-11/2          | fax 201-34-13 |

#### **Zawiercie**

|             |                         |               |
|-------------|-------------------------|---------------|
| ul. Leśna 6 | tel. (0 32) 672-20-41/5 | fax 672-24-41 |
|-------------|-------------------------|---------------|

#### **Zdzieszowice**

|                         |                       |               |
|-------------------------|-----------------------|---------------|
| ul. Powstańców Śląskich | tel. (0 77) 484-29-42 | fax 484-29-41 |
|-------------------------|-----------------------|---------------|

#### **Zielona Góra**

|                       |                                  |               |
|-----------------------|----------------------------------|---------------|
| Al. Niepodległości 27 | tel. (0 68) 324-33-41, 324-73-44 | fax 324-74-66 |
|-----------------------|----------------------------------|---------------|

#### **Żory**

|                         |                                  |               |
|-------------------------|----------------------------------|---------------|
| ul. Bankowa 4           | tel. (0 32) 435-31-19, 435-30-55 | fax 435-30-79 |
| Al. Wojska Polskiego 25 | tel. (0 32) 435-04-14, 435-05-66 | fax 435-04-14 |

#### **Żywiec**

|                   |                         |               |
|-------------------|-------------------------|---------------|
| ul. Kościuszki 45 | tel. (0 33) 861-04-30/2 | fax 861-04-34 |
|-------------------|-------------------------|---------------|

## Centra Bankowości Korporacyjnej



### **CBK Bielsko-Biała**

43-301 Bielsko-Biała

ul. 1-go Maja 15

tel. (0 33) 816-45-01

fax 816-45-02

### **CBK Częstochowa**

42-200 Częstochowa

Al. NMP 34

tel. (0 34) 324-26-16

fax 324-26-16 w. 722

### **CBK Gliwice**

44-100 Gliwice

ul. Zwycięstwa 28

tel. (0 -32) 331-31-91

fax 331-31-92

### **CBK Katowice**

40-951 Katowice

ul. Mickiewicza 3

tel. (0 32) 59 96-81

fax 59-96-81

### **CBK Opole**

47-200 Kędzierzyn Koźle

ul. Piastowska 14

tel.(0 77) 482-88-55

fax 482-89-60/3

### **CBK Poznań**

61-823 Poznań

ul. Piekary 7

tel. (0 61) 855-70-38, 855-12-55

fax 855-70-39

### **CBK Rybnik**

44-200 Rybnik

ul. Wieniawskiego 3

tel. (0 32) 423-50-60

fax 423-69-44

### **CBK Sosnowiec**

42-500 Będzin

ul. Sączewskiego 12

tel. (0 32) 762-18-80

fax 762-18-80

### **CBK Tarnów**

33-100 Tarnów

ul. Słowackiego 33-37

tel. (0 14) 26-22-27

fax 26-22-27

### **CBK Warszawa**

02-903 Warszawa

ul. Powsińska 64a

tel. (0 22) 640-87-08, 651-67-14

fax 651-67-13



**Bank Śląski S.A.**

Bezpłatna informacja Banku Śląskiego: 0 800 65 66 66

Adres internetowy: [www.bsk.com.pl](http://www.bsk.com.pl)

Bank Śląski S.A.  
ul. Warszawska 14  
40-950 Katowice