



Raport '99
roczny





Skrócona informacja o wynikach finansowych za lata 1997-1999	9
Informacje o kursie akcji w 1999 r.	11
Sprawozdanie Rady Nadzorczej	13
List Rady Nadzorczej do Akcjonariuszy	14
List Zarządu Banku do Akcjonariuszy	15
Skład Rady Nadzorczej Banku Śląskiego S.A.	16
Skład Zarządu Banku Śląskiego S.A.	17
Gospodarka Polski w latach 1995-1999	18
Komentarz Zarządu Banku na temat działalności w 1999 roku	20
Bank Śląski w 1999 roku. Kierunki rozwoju.	20
Polityka kredytowa Banku	25
Ważniejsze wydarzenia po 31 grudnia 1999 r.	26
Wyniki finansowe	26
Wyniki 1999 roku	26
Bilans Banku Śląskiego na 31.12.1999 r.	28
Działalność na rynku podmiotów gospodarczych	29
Usługi kredytowe	29
Gwarancje bankowe	31
Usługi depozytowe	31
Bankowość elektroniczna	32
Obsługa operacji zagranicznych	32
Działalność na rynku detalicznym	33
Usługi kredytowe	33
Działalność depozytowa	35
Karty bankowe	35
Personal banking	36
Ubezpieczenia, fundusze inwestycyjne, fundusze emerytalne	36
Finansowanie budownictwa mieszkaniowego	37
Projekt STAREO	37
Rynek pieniężny i kapitałowy	37
Departament Skarbu	37
Skarbiec Centralny	38



Organizacja, technologia, operacje	38
Struktura organizacyjna Banku Śląskiego	38
Pion Operacyjny	39
Informatyka i telekomunikacja	40
Rok 2000	40
Pracownicy	41
Marketing	41
Współpraca z ING	41
Wstęp do sprawozdania finansowego	44
Podstawy prawne funkcjonowania Banku Śląskiego S.A.	44
Podstawowe informacje o emitencie	44
Zakres sprawozdania finansowego	45
Zasady rachunkowości	46
Zastrzeżenia w opinii podmiotów uprawnionych	51
Wskazanie istotnych różnic w zakresie przyjętych zasad rachunkowości a MSR	51
Bilans	52
Rachunek zysków i strat	55
Zestawienie zmian w kapitale własnym	56
Rachunek przepływu środków pieniężnych	58
Noty objaśniające do bilansu	61
Noty objaśniające do rachunku zysków i strat	86
Noty objaśniające do rachunku przepływu środków pieniężnych	91
Dodatkowe noty objaśniające do sprawozdania finansowego	96
Opinia Biegłego Rewidenta	112
Raport z badania sprawozdania finansowego Banku Śląskiego S.A.	113
Załączniki	125
Usytuowanie Banku Śląskiego w strukturze ING Group	125
Struktura organizacyjna Banku Śląskiego	126
Lista banków korespondentów Banku Śląskiego	128
Wykaz placówek Banku	129



Skrócona informacja o wynikach finansowych za lata 1997-1999



w mln PLN	31.12.1997	31.12.1998	31.12.1999	dynamika (1998=100)
Suma bilansowa netto	9 567,6	12 530,4	14 776,6	117,9
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	6 795,3	8 890,7	10 252,8	115,3
Papiery wartościowe o stałym dochodzie	1 484,1	3 092,2	2 225,3	72,0
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	5 088,7	6 761,0	9 032,0	133,6
Zobowiązania pozabilansowe	2 989,4	4 328,9	6 583,9	152,1
Rezerwy na należności nieregularne i zobowiązania pozabilansowe	253,8	305,1	394,4	129,3
Kapitały własne Banku	1 097,1	1 223,0	1 376,9	112,6
Dochody łączne	1 921,4	2 226,1	2 170,5	97,5
Wynik z tytułu odsetek	695,6	684,1	659,3	96,4
Zysk brutto	306,2	308,3	336,6	109,2
Podatek dochodowy	111,9	107,5	136,5	127,0
Zysk netto	193,7	200,1	199,5	99,7
Koszty ogółem	1 615,2	1 917,8	1 833,9	95,6
Współczynnik wypłacalności	13,9	11,9	13,5	
Zysk brutto/koszty ogółem	19,0	16,1	18,4	
Zysk netto/suma bilansowa	2,0	1,6	1,3	
Zysk netto/koszty ogółem	12,0	10,4	10,9	
Zysk na 1 akcję w PLN	20,9	21,6	21,5	99,5
Liczba zatrudnionych	6 719	6 939	6 964	100,4
Liczba placówek Banku (oddziały i filie)	170	212	280	132,1

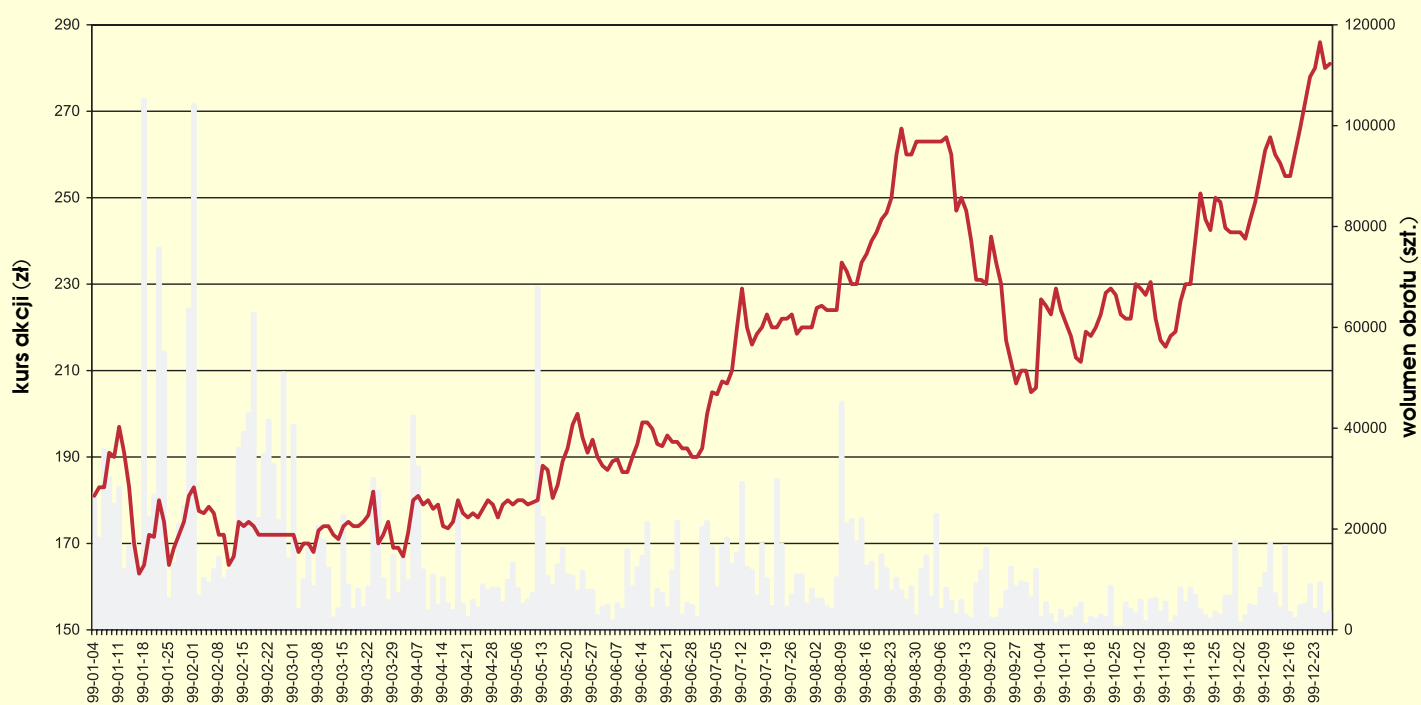


Informacje o kursie akcji w 1999 r.



W 1999 roku kurs akcji Banku Śląskiego utrzymywał się w stabilnym kanale wzrostowym. Na początku 1999 roku cena akcji wynosiła 181 zł, natomiast na koniec roku wzrosła do 281 zł za akcję. Roczna stopa zwrotu z inwestycji w akcje Banku Śląskiego wyniosła 55,2%. W tym czasie Warszawski Indeks Giełdowy zyskał 36,8%. Swoje minimum cenowe akcje Banku zanotowały w dniu 15 stycznia 1999 r. (163 zł), natomiast maksimum cenowe – 28 grudnia 1999 r. (281 zł). Na przestrzeni całego 1999 roku akcje Banku Śląskiego znajdowały się w fazie wzrostu zakończonych jedynie w czasie gwałtownego wrześniowego spadku kursów większości notowanych na giełdzie akcji.

Bank Śląski S.A.







Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników badania za 1999 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 1999 roku, jak również z Raportem z badania finansowego Banku Śląskiego S.A. za 1999 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.

Warszawa, dnia 28 kwietnia 2000 r.



LIST RADY NADZORCZEJ DO AKCJONARIUSZY

Szanowni Państwo,

Przedstawiając Sprawozdanie Roczne Banku Śląskiego, z prawdziwą satysfakcją możemy poinformować, że miniony rok pozytywnie zweryfikował założenia strategii Banku, której podstawowym elementem jest budowanie uniwersalnego banku, oferującego szeroką gamę produktów i usług dla klientów korporacyjnych, małych i średnich firm oraz klientów indywidualnych.

Dysponując nowoczesnymi systemami informatycznymi i rozliczeniowymi, Bank Śląski oferował w 1999 r. wysokiej jakości usługi za pośrednictwem zróżnicowanych i dostosowanych do oczekiwań klientów kanałów dystrybucji. Były nimi: 280 oddziałów Banku (w tym 95 placówek STAREO), doradcy klienta w Centrach Bankowości Korporacyjnej i oddziałach, pośrednicy, agenci. Olbrzymią wagę przywiązywano do rozbudowy kanałów automatycznego dostępu klientów, takich jak bankomaty, systemy bankowości elektronicznej, telefon.

Wysoka jakość wdrożonego w Banku Śląskim scentralizowanego systemu informatycznego umożliwiła w ubiegłym roku skoncentrowanie się na wprowadzaniu nowych produktów rozliczeniowych i usług bankowości elektronicznej. Rynek ten należy do najbardziej dynamicznych w Polsce. Udział w nim Banku Śląskiego był w ubiegłym roku największy i wynosił ponad 30%. Klientom oferowano systemy Transdysk, MultiCash i HomeCash. System HomeCash był pierwszym w Polsce systemem elektronicznym udostępnionym na skalę masową klientom indywidualnym. Zakończono też prace w dziedzinie wdrażania polecenia zapłaty (direct debit).

Bank Śląski umocnił w 1999 r. swoją pozycję na rynku korporacyjnym, osiągając 5,62% udziału w rynku kredytów korporacyjnych. Udział w rynku ROR osiągnął 8%. W ubiegłym roku przyspieszono tempo rozwoju sieci standardowych placówek detalicznych (STAREO) – powstało 69 placówek tego typu. Osiągnięto również duży przyrost rachunków osobistych (z 533 tysięcy do 696 tysięcy), znacząco wzrosła także liczba wydanych kart Visa Electron (z 385 tysięcy do 788 tysięcy, co plasuje Bank Śląski na drugim miejscu wśród banków emitujących kartę Visa Electron w Polsce) i uruchomionych bankomatów (z 280 do 380).

Bardzo dużym sukcesem w 1999 roku była sprzedaż jednostek uczestnictwa w Otwartym Funduszu Emerytalnym Nationale-Nederlanden Polska S.A., którego Bank Śląski jest akcjonariuszem. Towarzystwo uplasowało się na trzecim miejscu w Polsce wśród funduszy emerytalnych pod względem liczby pozyskanych klientów, na drugim jeśli chodzi o wielkość aktywów netto i na pierwszym pod względem wysokości składki członkowskiej. Sprzedając 200 tysięcy kontraktów uczestnictwa w Funduszu, Bank Śląski znacząco przyczynił się do tego sukcesu.

Dobre wyniki osiągnięte w minionym roku są efektem wyłożonej pracy zarówno Zarządu Banku Śląskiego, jak i jego pracowników. Wszystkim należą się słowa podziękowania. Ale nie byłoby sukcesów bez wsparcia i stawiania coraz wyższych wymagań ze strony Klientów i Akcjonariuszy Banku. Pragniemy Państwu za to podziękować. Ufamy, że w roku 2000 Bank Śląski jeszcze bardziej zaznaczy swoją obecność na polskim rynku usług finansowych i osiągnie nowe sukcesy satysfakcjonujące jego Właścicieli i Klientów.

Z poważaniem,
Rada Nadzorcza Banku Śląskiego S.A.

LIST ZARZĄDU BANKU DO AKCJONARIUSZY



Szanowni Państwo,

Z prawdziwą przyjemnością przedstawiamy Państwu Sprawozdanie Roczne Zarządu Banku Śląskiego za 1999 r.

W 1999 roku, pomimo dużej zmienności warunków rynkowych i niekorzystnych trendów makroekonomicznych, Bank Śląski umocnił swoją pozycję rynkową, zdobył wielu nowych klientów, wdrożył nowe produkty i usługi, rozbudował sieć nowoczesnych placówek i zyskał pozytywne oceny międzynarodowych agencji ratingowych.

Dzięki ogromnemu zaangażowaniu pracowników, Bank osiągnął dobre wyniki finansowe. Suma bilansowa Banku Śląskiego na dzień 31.12.1999 r. wyniosła 14 776,6 mln PLN i była wyższa od stanu na koniec grudnia poprzedniego roku o 2 246,2 mln PLN, tj. o 17,9%. Zysk brutto na koniec 1999 r. wyniósł 336,6 mln PLN, a zysk netto 199,5 mln PLN.

Zrealizowanie komercyjnego i finansowego planu przyjętego na rok 1999 wymagało wielkiej pracy w obszarze poszukiwania nowych klientów, optymalizacji kosztów, wdrażania nowych technologii. Wymagało też zdecydowanego kontynuowania rozpoczętych projektów, obejmujących wdrożenie konceptu budowy organizacji wokół segmentów rynkowych, rozbudowy kanałów dystrybucji, w tym sieci placówek detalicznych, dostosowania oferty Banku do poszczególnych segmentów rynku. W skali całego Banku dokonano wyraźnego podziału na część sprzedażową, operacyjno-informatyczną oraz tzw. jednostki wsparcia. Zmiany te były możliwe dzięki zaawansowanym procesom centralizacji i automatyzacji. Umożliwiły one odciążenie części komercyjnej Banku oraz koncentrację na sprzedaży produktów i usług.

W celu przybliżenia Banku do rynków lokalnych i zorganizowania sprzedaży nakierowanej na poszczególne segmenty rynkowe, zainicjowano w Banku Śląskim wiele zmian w zarządzaniu Siecią Oddziałów Banku. W tym celu m.in. powołano 15 Oddziałów Regionalnych, które objęły swoim zasięgiem całe terytorium Polski.

Wszystkie powyższe czynniki przyczyniły się do podniesienia jakości świadczonych przez Bank usług oraz umożliwiły osiągnięcie szeregu sukcesów. Bank Śląski utrzymał silną pozycję na rynku korporacyjnym i detalicznym. W roku 1999 uruchomiono 69 nowych placówek. Ich łączna liczba na koniec grudnia 1999 r. wzrosła do 280. Poszerzono ofertę produktów, w tym produktów bankowości elektronicznej, i udoskonalono systemy informatyczne. Bank Śląski uplasował się na drugim miejscu wśród banków emitujących kartę VISA Electron w Polsce. Za sukces należy uznać osiągnięcie wysokiego poziomu bezpieczeństwa systemów informatycznych w związku z tzw. problemem roku 2000. Bardzo dużym sukcesem Banku była też sprzedaż 200 tysięcy kontraktów uczestnictwa w Otwartym Funduszu Emerytalnym Nationale-Nederlanden Polska, którego Bank Śląski jest 20-procentowym akcjonariuszem.

Wszystkim powyższym działaniom przyświecał podstawowy cel, którym jest stałe umacnianie pozycji Banku Śląskiego na rynku i ukształtowanie wizerunku Banku jako instytucji świadczącej usługi na najwyższym poziomie. W realizacji tego celu wielce pomocne było dla nas zaufanie i wsparcie naszych Klientów i Akcjonariuszy. Pragniemy za to serdecznie podziękować. Pragniemy też zapewnić, że Zarząd Banku i jego pracownicy dołożą wszelkich starań, aby Bank Śląski był postrzegany na rynku jako instytucja dynamiczna, fachowa oraz otwarta na potrzeby i oczekiwania Klientów.

Z poważaniem,
Zarząd Banku Śląskiego S.A.



Rada Nadzorcza Banku Śląskiego S.A.



Andrzej Wróblewski
Przewodniczący



Alexander Rinnooy Kan
Zastępca Przewodniczącego



Jerzy Rokita
Sekretarz

Członkowie Rady Nadzorczej:



Jacques Kemp



Piotr Kukurba



Tomasz Szapiro



Maciej Michał Urmanowski



Hans Verkoren



Krzysztof Wybieralski



Piet van Zanten



Kazimierz Zarzycki

* Z dniem Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy – 18 maja 1999 roku – wygasta kadencja Rady Nadzorczej. W tym samym dniu na nową kadencję powołani zostali: Pan Andrzej Wróblewski, Pan Alexander Rinnooy Kan, Pan Jerzy Rokita, Pan Jacques Kemp, Pan Piotr Kukurba, Pan Tomasz Szapiro, Pan Maciej Michał Urmanowski, Pan Hans Verkoren, Pan Piet van Zanten, Pan Kazimierz Zarzycki.

Zarząd Banku Śląskiego S.A.



Ludovicus Wijngaarden
I Wiceprezes Zarządu



Brunon Bartkiewicz
Prezes Zarządu



Stan Szczurek
Wiceprezes Zarządu



Krzysztof Brejda
Wiceprezes Zarządu



Edward Foppema
Wiceprezes Zarządu



Andrzej Walkiewicz
Wiceprezes Zarządu



Jacek Bartkiewicz
Wiceprezes Zarządu

Z dniem 1 marca 1999 roku Uchwałą Rady Nadzorczej powołano Pana Krzysztofa Brejdaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.
Z dniem 30 września 1999 roku przyjęto rezygnację Pana Andrzeja Walkiewicza z funkcji Wiceprezesa Zarządu.



Gospodarka Polski w latach 1995 – 1999

Wyszczególnienie	1995	1996	1997	1998	1999
Przyrost PKB (%)	7,0%	6,0%	6,9%	4,8%	4,1%
Deficyt budżetowy (% PKB)	-2,6%	-2,5%	-1,4%	-2,4%	-2,2%
Podaż pieniądza ogółem (mld PLN)	104,2	134,9	176,4	220,7	263,8
Przyrost produkcji sprzedanej przemysłu (%)	9,7%	8,3%	10,8%	4,8%	4,4%
Inflacja (CPI) mierzona w relacji XII/XII (%)	21,6%	18,5%	13,2%	8,6%	9,8%
Stopa bezrobocia	14,9%	13,2%	10,5%	10,4%	13,0%
Handel zagraniczny* (mld USD)					
eksport	22,9	24,4	24,7	24,1	27,41
import	29,1	37,2	41,3	43,5	45,91
saldo	-6,2	-12,8	-16,6	-19,4	-18,5

* Dane za GUS (wg statystyki towarów przekraczających granice RP)



KOMENTARZ ZARZĄDU BANKU na temat działalności w 1999 r.

Bank Śląski w 1999 r. Kierunki rozwoju.

Rok 1999 charakteryzowała duża zmienność warunków funkcjonowania banków. W ciągu pierwszego półrocza rynek reagował na gwałtowne obniżenie stóp procentowych pod koniec poprzedniego roku. Narodowy Bank Polski obniżył stopy podstawowe tylko raz (w styczniu 1999 r.) w porównaniu z czterema obniżkami w 1998 roku. Pierwsze półrocze przyniosło zwolnienie tempa spadku rynkowych stóp procentowych. Drugie półrocze upłynęło pod znakiem nagłego znaczącego wzrostu nominalnych stóp procentowych. Interwencja Rady Polityki Pieniężnej (w listopadzie 1999 r.) miała na celu przeciwdziałanie inflacji, rosnącemu popytowi na kredyty konsumpcyjne i rosnącemu deficytowi płatniczemu.

Sytuacja w okresie pierwszego półrocza pozwoliła bankom zahamować erozję marż procentowych na produktach depozytowych. Zaostrzona konkurencja pomiędzy bankami była widoczna po stronie aktywów, gdzie pomimo względnego odbudowania marż po stronie kredytów detalicznych, obserwowano dalszy spadek marż po stronie kredytów korporacyjnych. Spadek stóp procentowych wywarł istotny wpływ na zachowanie klientów indywidualnych. Zaoferowanie przez banki niskich (jednocyfrowych) stóp depozytów na początku 1999 roku spowodowało spadek postrzeganej atrakcyjności oszczędzania i zwiększyło dostępność kredytu. Znalazło to wyraz w spadku dynamiki wzrostu depozytów terminowych i wzmocnionym popycie na kredyty konsumpcyjne. Istotnym czynnikiem wywierającym negatywny wpływ na poziom dochodów odsetkowych netto odnotowywanych przez banki był znaczny spadek dochodu z inwestowania kapitałów i funduszy wolnych, wynikający z niższego niż przed rokiem nominalnego poziomu stóp procentowych. Niska dynamika dochodów odsetkowych oraz ponoszenie rosnących kosztów związanych z ekspansją Sieci Oddziałów i unowocześnianiem stosowanych technologii, skłaniały banki do poszukiwania innych dochodów, głównie z opłat i prowizji. Powyższe czynniki formowały w poważnym stopniu również dochody osiągane przez Bank Śląski z podstawowej działalności bankowej, które w pierwszym półroczu były stosunkowo niskie.

Stopniowo ujawniające się niepokojące sygnały makroekonomiczne doprowadziły do odwrócenia

spadkowego trendu kształtowania się stóp rynkowych. Wzrost stóp procentowych oraz zmiany zasad odprowadzania rezerw obowiązkowych pozwoliły na zwiększenie marż produktowych i osiąganie większych dochodów z inwestowania kapitałów i funduszy wolnych, przyczyniając się do wzrostu dochodu z działalności bankowej w drugim półroczu, co było również wyraźnie widoczne w przypadku Banku Śląskiego.

W ciągu całego 1999 roku wyraźnie dał się zaobserwować opóźniony negatywny wpływ kryzysów finansowo-ekonomicznych w Azji, Ameryce Łacińskiej i Rosji na funkcjonowanie wielu polskich przedsiębiorstw i potencjał całej gospodarki. Zjawisko to znalazło wyraz w spadku popytu, zwolnieniu wzrostu gospodarczego, wzroście bezrobocia i wystąpieniu realnego zagrożenia pogorszenia wielu podstawowych wskaźników gospodarczych. Obserwowane zjawiska, pomimo optymistycznych długoterminowych prognoz dla rozwoju krajowej gospodarki, nie mogły pozostać bez wpływu na jakość portfeli kredytowych banków zaangażowanych w branżę dotknięte spadkiem koniunktury. Odnotowany w drugim półroczu wzrost stóp procentowych dodatkowo zwiększył koszty obsługi zadłużenia przedsiębiorstw. W Banku Śląskim znalazło to wyraz w postaci zwiększenia portfela kredytów nieregularnych i konieczności utworzenia dodatkowych rezerw.

Pomimo trudnych okresów pogorszenia koniunktury na rynku usług bankowych Bank Śląski nie zmniejszył tempa ani zakresu realizowanych projektów, obejmujących wdrożenie konceptu budowy organizacji wokół segmentów rynkowych, rozbudowę kanałów dystrybucji, w tym sieci placówek detalicznych, dostosowanie do zdefiniowanych potrzeb segmentów oferty produktowej, poprawę wewnętrznej organizacji z wyraźnym podziałem na sferę obsługi segmentów i podstawowych funkcji, kontynuowanie projektów rozwoju stosowanych technologii.

W związku z prowadzeniem opisanych wyżej projektów w 1999 r. dokonano szeregu zmian organizacyjnych. Wraz z rozwojem technologii stosowanych w Banku, a co za tym idzie z postępowaniem procesów centralizacji i automatyzacji, możliwe było przeprowadzenie zmian w sposobie funkcjonowania zarów-



no jednostek Centrali Banku, jak i Sieci Oddziałów. W skali całego Banku dokonano wyraźnego podziału na część sprzedażową, część operacyjno-informatyczną oraz tzw. jednostki wsparcia, co wiązało się z nowym podziałem zadań i odpowiedzialności. W Banku rozpoczęto projekt szczegółowej alokacji kosztów oraz dokonano centralizacji jednostek zaplecza i jednostek wsparcia. Powstał też Skarbiec Centralny, którego głównym zadaniem jest optymalizacja zarządzania gotówką w skali całego Banku. W jednostkach Centrali Banku rozpoczęto szczegółową analizę procesów pracy i wykonywanych czynności.

Podstawowym celem reorganizacji było odciążenie operacyjne obszaru komercyjnego Banku, koncentracja na sprzedaży produktów i usług, a co za tym idzie – poprawa jakości obsługi, zorganizowanie sprzedaży nakierowanej na klientów według segmentów (tzw. indywidualizacja), przybliżenie do rynków lokalnych adekwatnie do podziału administracyjnego kraju. W tym celu konieczne było przeprowadzenie szeregu zmian w zarządzaniu Siecią Oddziałów, tak aby wszystkie funkcje organizacyjne oddziałów zostały całkowicie zorientowane na obsługę poszczególnych grup klientów. W ramach reorganizacji zrealizowane zostały następujące projekty: ujednolicenie struktur organizacyjnych, stanowisk oraz zakresów obowiązków zgodnie z segmentacją rynku oraz ofertą produktową Banku. Dokonano też zmiany struktury zarządzania – w miejsce uprzednio funkcjonujących 5 Regionów powołano 15 Oddziałów Regionalnych, które objęły swoim działaniem całe terytorium Polski zgodnie z nowym podziałem administracyjnym kraju oraz potencjałem gospodarczo-ekonomicznym regionów. W oddziałach wydzielono obszary: komercyjny, operacyjny i serwisowy. W wyniku procesów centralizacyjnych przeniesiono część czynności administracyjnych z oddziałów do Centrali Banku, przez co oddziały mogły w większym zakresie skoncentrować się na efektywnym i zgodnym z potrzebami klientów świadczeniu usług i sprzedaży produktów bankowych.

Opisane powyżej czynniki powodowały, że zrealizowanie komercyjnego i finansowego planu na rok 1999 stanowiło zadanie ambitne, które wymagało ogromnej pracy w obszarze poszukiwania nowych klientów i optymalizacji kosztów.

Dochody odsetkowe netto na koniec 1999 r. wyniosły 659,3 mln PLN i były niższe w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego o 3,6%, przy wyraźnej poprawie w ostatnich miesiącach roku. Bank odnotował znaczny wzrost wyniku z tytułu prowizji, który wyniósł 320,9 mln PLN i był wyższy w stosunku do

końca 1998 r. o 24,8%. Wynik na operacjach finansowych oraz wynik z pozycji wymiany wzrosły w tym samym okresie o 86% i na koniec grudnia 1999 r. wyniosły 192,8 mln PLN, na co w poważnym stopniu wpłynęła sprzedaż pakietu akcji BPH SA. W efekcie wynik na działalności bankowej na koniec 1999 r. wzrósł do poziomu 1 173 mln PLN i był wyższy o 128,1 mln PLN, tj. o 12,3%, w porównaniu z końcem 1998 r. Koszty działania Banku wyniosły 591,4 mln PLN i były wyższe w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 10,2%. Biorąc pod uwagę skalę realizowanych zadań oraz dynamikę kosztów w całym sektorze, odnotowany wzrost należy uznać za umiarkowany. Różnica wartości rezerw i aktualizacji wzrosła w omawianym okresie o 27,1% i na koniec grudnia 1999 r. wyniosła 135,6 mln PLN. Zysk brutto Banku Śląskiego na koniec 1999 r. wyniósł 336,6 mln PLN i był wyższy w stosunku do końca 1998 r. o 28,4 mln PLN, tj. o 9,2%. Zysk netto w wysokości 199,5 mln PLN był niższy o 0,3% od osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego. Zysk netto za 12 miesięcy przypadający na jedną akcję obniżył się z 21,6 PLN na koniec 1998 r. do 21,5 PLN.

Powiększone w wyniku podziału zysku za 1998 r. fundusze własne Banku umożliwiły Bankowi zwiększanie prowadzonej działalności bankowej, kontynuowanie rozwoju infrastruktury i dokonywanie inwestycji kapitałowych. W 1999 r. podniesiono kapitały spółek Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. i Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska S.A. Bank Śląski objął akcje w spółkach Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych „eService” SA, Stocznia Gdynia SA i udziały w spółce FINPLUS Sp. z o.o.

W 1999 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.

Suma bilansowa netto Banku Śląskiego na dzień 31.12.1999 r. wyniosła 14 776,6 mln PLN i była wyższa od stanu na koniec grudnia poprzedniego roku o 2 246,2 mln PLN, tj. o 17,9%. Realnie (po wyeliminowaniu skutków wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, który w stosunku do 31.12.1998 r. wyniósł 9,8%) oznacza to wzrost sumy bilansowej o 8,1%. Źródłem pokrycia aktywów Banku według stanu na dzień 31.12.1999 r. były w 88,4% środki obce (zobowiązania wobec klientów, instytucji finansowych i innych podmiotów) oraz w 11,6% środki własne; w analogicznym okresie roku poprzedniego relacja ta wyniosła odpo-



wiednio: 88% – środki obce i 12% – środki własne. Główną pozycję środków obcych (78,5%) i równocześnie podstawowe źródło zasobów finansowych Banku stanowiły zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego, których wartość w 1999 r. wzrosła w stosunku do 31.12.1998 r. o 1 362 mln PLN, tj. o 15,3%.

Zgromadzone przez Bank fundusze stanowiły w pierwszej kolejności źródło finansowania akcji kredytowej. Na koniec grudnia 1999 r. wartość zaangażowania kredytowego, tj. wartość kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, podmiotom sektora budżetowego i sektora finansowego oraz klientom indywidualnym, wyniosła łącznie 9 508,9 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca 1998 r. o 2 396,8 mln PLN, tj. o 33,7%. Wartość zaangażowania pozabilansowego wyniosła 2 832,1 mln PLN w porównaniu z 2 410,5 mln PLN na koniec grudnia 1998 r.

W strukturze zaangażowania kredytowego według kryterium walutowego zdecydowanie dominowały kredyty złotowe, które stanowiły 69,6% ogółu kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym. Pozostałe 30,4% to kredyty w walutach obcych. W związku z rosnącym popytem na kredyty w walutach obcych, wykorzystując poprawę ratingów Polski i Banku, Bank Śląski stał się aktywnym uczestnikiem rynku pożyczek konsorcjalnych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 1999 r. wartość zobowiązań wobec sektora finansowego, niefinansowego i sektora budżetowego wynosiła łącznie 12 675,4 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca grudnia 1998 r. o 2 128,4 mln PLN, tj. o 20,2%. Główne regiony geograficzne kraju stanowiące źródło pozyskania funduszy w Banku Śląskim to województwa: śląskie, mazowieckie, opolskie, małopolskie i świętokrzyskie. Pomimo przyrostu wolumenu depozytów ogółem, odnotowano spadek udziału w rynku depozytów w sektorze niefinansowym z poziomu 4,32% w grudniu 1998 r. do 4,22% na koniec 1999 r.

Z dniem 1 stycznia 1999 r. weszła w życie uchwała Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Zmianie uległy zasady tworzenia rezerw polegające m.in. na wprowadzeniu dodatkowej kategorii należności „pod obserwacją” dla podmiotów gospodarczych wraz z naliczeniem rezerwy celowej na dzień 30.06.1999 r. w wysokości 0,5%, tworzeniu rezerw celowych na należności osób prywatnych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych) w wysokości 0,5%, wprowadzeniu klasyfikacji należności zagrożonych Skarbu Państwa. Efektem tych zmian na dzień 31.12.1999 r. było 1 032,3 mln PLN kredytów „pod obserwacją” i utworzenie rezerw celowych na kredyty

w kategorii „regularne” w wysokości 23,6 mln PLN. Wartość należności nieregularnych na dzień 31.12.1999 r. wynosiła 1 232,6 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca grudnia 1998 r. o 386,1 mln PLN. Udział należności nieregularnych w całości portfela kredytowego wzrósł z 12% na koniec grudnia 1998 r. do 13% na koniec grudnia 1999 r. Należności poniżej standardu stanowiły 3,1% portfela kredytowego Banku (7,8% na dzień 31.12.1998 r.), należności wątpliwe – 7,46% (1,37%), a stracone – 2,48% (2,84%).

W lipcu 1999 r. Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzję o obniżeniu od 30 września 1999 r. stóp rezerwy obowiązkowej do 5% od wszystkich rodzajów depozytów. Poprzednio banki musiały odprowadzać rezerwy w wysokości 20% od złotych depozytów *à vista*, 11% od złotych lokat terminowych oraz 5% od wkładów walutowych. W celu uniknięcia impulsu inflacyjnego, wynikającego z większej płynności w systemie bankowym, NBP wyemitował długoterminowe obligacje oprocentowane na poziomie inflacji, które zostały zakupione przez banki komercyjne ze środków uwolnionych w wyniku redukcji stawek rezerwy obowiązkowej. Wszystkie banki komercyjne zobowiązały się, że w dniu 30 września 1999 r. wykupią wyżej wymienione obligacje. Bank Śląski podpisał z NBP stosowną umowę i zakupił 7 303 329 sztuk obligacji o zapadalności od 6 do 10 lat. Łączna wartość nominalna wykupionych obligacji wyniosła 730,3 mln PLN.

W okresie od 1 marca do 7 maja 1999 r. Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego przeprowadził w Banku Śląskim kompleksową inspekcję, w ramach której oceniono adekwatność kapitału, jakość aktywów, zarządzanie Bankiem, wynik finansowy, zarządzanie aktywami i pasywami (ryzykiem płynności, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem walutowym), funkcjonowanie kontroli i rewizji wewnętrznej oraz wiarygodność sprawozdawczości składanej do NBP, terminowość wykonywania zleceń na rzecz klientów, prawidłowość naliczania i odprowadzania rezerwy obowiązkowej do NBP. Badaniem objęto Centralę i 7 oddziałów Banku. W dniu 27 lipca 1999 r. Przewodniczący Komisji Nadzoru Bankowego przekazał Bankowi zalecenia pokontrolne, które stały się podstawą – w większości już zakończonych – działań dostosowawczych. Postęp prac jest kwartalnie raportowany do KNB.

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

W 1999 r. Bank Śląski znacząco unowocześnił stosowane techniki monitorowania i zarządzania ryzykiem



płynności. Nowo opracowane wskaźniki opierają się na porównywaniu kwoty płynnych aktywów i zmiennej części depozytów. Uzyskiwane wyniki wskazują na adekwatny poziom bezpieczeństwa płynności Banku. W procesie operacyjnego zarządzania płynnością stosowano zestawienia zapadalności aktywów i pasywów, analizę trendów historycznych przy uwzględnieniu stałej i zmiennej części depozytów. Znaczące decyzje dotyczące zarządzania bilansem i wpływające na poziom płynności Banku były poprzedzone symulacjami i analizą różnych możliwych scenariuszy. Przykładami szczegółowo analizowanych scenariuszy było objęcie przez Bank długoterminowych obligacji NBP związanych ze zmianą stóp rezerwy obowiązkowej i przygotowanie Banku do sprośnięcia ewentualnemu popytowi na gotówkę na przełomie lat 1999/2000. Tradycyjnie Bank Śląski utrzymywał 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. W 1999 roku w związku z pojawieniem się EURO – waluty, która zastąpi szereg walut europejskich – rozpoczęto monitorowanie pozycji walutowej dla koszyka, a nie jak dotychczas dla poszczególnych walut (główne waluty Banku to USD i EURO). Do tej zmiany dostosowano określone przez Zarząd i ALCO wewnętrzne limity na długą i krótką pozycję otwartą.

Duża zmienność stóp procentowych w 1999 r. wymuszała aktywne zarządzanie ryzykiem stopy procentowej. Celem było zminimalizowanie ryzyka poniesienia strat w przypadku nagłych, niekorzystnych zmian stopy procentowej przy jednoczesnej dbałości o utrzymywanie jak najwyższej dochodowości Banku. W tym 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.

Przy określaniu limitów dla poszczególnych jednostek zarządzających ryzykami kursowym i stopy procentowej Bank stosował metodę kalkulacji wartości narażonej na ryzyko (Value At Risk – VAR), która po-

zwalała określić z dużym prawdopodobieństwem maksymalną wielkość strat, jaka może nastąpić w wyniku nagłej zmiany kursów walut lub stóp procentowych. Technika ta łączy analizę historycznej zmienności realiiów rynkowych z analizą aktualnej struktury portfela i pozwala na określenie szeregu limitów VAR w skali całego Banku i wybranych portfeli w oparciu o akceptowany przez Zarząd poziom ryzyka (zwanego apetytem na ryzyko – risk appetite). W 1999 roku wprowadzono w odniesieniu do portfeli handlowych bardzo zaawansowaną technikę monitorowania VAR w trakcie dnia operacyjnego (co 5 minut).

Podobnie jak w latach ubiegłych, 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 1999 r. Bank Śląski dokonał kilkakrotnie zmian stóp procentowych depozytów i kredytów. Na koniec grudnia 1999 r. średnie oprocentowanie depozytów złotych detalicznych wynosiło 11,35% (13,4% na koniec grudnia 1998 r.). Średnie oprocentowanie depozytów złotych hurtowych na koniec grudnia 1999 r. wynosiło 9,08% (9,36% na koniec grudnia 1998 r.). Średnie oprocentowanie kredytów złotych detalicznych na koniec grudnia 1999 r. wynosiło 21,45% (24,01% na koniec grudnia 1998 r.), a średnie oprocentowanie kredytów złotych hurtowych – 18,99% (20,76% na koniec grudnia 1998 roku). W ciągu 1999 roku stopy procentowe depozytów i kredytów wykazały tendencję malejącą, a następnie wzrostową. Na początku roku rozpiętość odsetkowa (spread) wynosiła 7,2%, a na koniec roku – 7,21%. Ceny instrumentów w walutach obcych, analogicznie jak instrumentów w PLN, oparte były o odpowiednie kwotowania rynku pieniężnego skorygowane o marże produktowe.

W 1999 r. Bank Śląski prowadził działania mające na celu kontynuację strategii rozwoju i umacniania pozycji rynkowej. Podstawowe założenia strategii Banku Śląskiego to budowanie uniwersalnego Banku, który oferuje szeroką gamę produktów i usług dla klientów korporacyjnych, średniej wielkości podmiotów gospodarczych, małych przedsiębiorstw, klientów personal bankingu oraz dla klientów indywidualnych. Organizacja Banku, stosowane kanały dystrybucji oraz zarządzanie ofertą produktów i pakietów usług oraz bazą klientów opiera się na tak przyjętej segmentacji rynku. Kanałami dystrybucji są dorad-



cy klienta zatrudnieni w Centrach Bankowości Korporacyjnej i oddziałach, oddziały Banku (o różnicowanych zadaniach), pośrednicy, agenci. Bank przywiązuje dużą uwagę do kreowania kanałów automatycznego dostępu klientów, takich jak bankomaty, systemy bankowości elektronicznej, telefon. Koncepcja tworzenia zintegrowanego systemu kanałów dystrybucji rozpoczęta w 1998 r. będzie kontynuowana w ścisłej współpracy z innymi jednostkami Grupy ING. Bank Śląski chce być postrzegany jako bank świadczący usługi na najwyższym poziomie. Wszelkie wydatki, a szczególnie inwestycyjne, są analizowane pod kątem ich zasadności i rentowności.

Na przełomie 1998 i 1999 roku zmieniono formułę obsługi największych klientów korporacyjnych Banku, tworząc Centra Bankowości Korporacyjnej. Odniosły one sukces rynkowy, co obrazuje utrzymanie silnej pozycji Banku Śląskiego na rynku kredytów korporacyjnych – 5,62% na koniec grudnia 1999 r. (5,1% na dzień 31.12.1998 r.). W wyniku powołania CBK-ów najwięksi klienci korporacyjni Banku uzyskali dostęp do profesjonalnego doradztwa bankowego świadczonego przez doradców klienta (tzw. account managerów).

Bazując na pozytywnych doświadczeniach z nowym modelem obsługi klientów korporacyjnych, w 1999 r. została przeprowadzona reorganizacja sposobu obsługi klientów zaliczanych do segmentu średnich firm. We wszystkich oddziałach operacyjnych zostały utworzone komórki organizacyjne, zajmujące się sprzedażą produktów bankowych dla klientów zaliczanych do tego segmentu rynku. W wyniku tej zmiany udało się skoncentrować w jednym miejscu pracowników, którzy są w stanie zaoferować klientom wszystkie produkty bankowe. Klient ma możliwość uzyskania pełnej informacji oraz zrealizowania wszystkich operacji na jednym stanowisku. Rosnąca pozycja Banku Śląskiego na rynku małych i średnich podmiotów gospodarczych została doceniona przez Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju, który zaproponował Bankowi podpisanie umowy kredytowej w celu zwiększania zasilenia sektora małych i średnich podmiotów w długoterminowe finansowanie, mające na celu poprawę pozycji konkurencyjnej tego sektora gospodarki i stworzenie nowych miejsc pracy. W wyniku przeprowadzonych w drugiej połowie 1999 r. negocjacji, w dniu 18 stycznia 2000 r. doszło do podpisania umowy, na mocy której Bank Śląski otrzymał dostęp do linii kredytowej w wysokości 10 mln EURO na finansowanie projektów inwestycyjnych podmiotów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw.

Bank Śląski, podobnie jak w latach ubiegłych, był aktywnym uczestnikiem międzybankowego rynku pie-

niężnego, skarbowych papierów wartościowych oraz, na niewielką skalę, uczestniczył w obrocie akcjami. Spółki Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego świadczyły usługi maklerskie, leasingowe, emerytalne, zarządzania aktywami.

Bank Śląski agresywnie zdobywał rynek klientów detalicznych, co obrazuje dynamiczny wzrost udziału w tym segmencie rynku. Udział w rynku rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, podstawowego produktu oferowanego klientom detalicznym, wzrósł do 8%. W 1999 r. Bank przyspieszył tempo otwierania standardowych placówek detalicznych (STAREO). Do dnia 31.12.1999 r. funkcjonowało ich 95, a w samym 1999 r. uruchomiono ich 69. Przyrastała też liczba bankomatów (z 280 w grudniu 1998 r. do 380 w grudniu 1999 r.), emitowanych kart Visa Electron (z 385 tysięcy do 788 tysięcy, co plasuje Bank Śląski na drugim miejscu wśród banków emitujących kartę Visa Electron w Polsce), rachunków osobistych (z 533 tysięcy do 696 tysięcy). Produkty i usługi, które były wdrażane w 1999 r., to: karta Visa Classic charge, karta Eurocard/Mastercard Gold charge (dla klientów personal banking), pakiety produktowe, HomeCash (pierwszy w Polsce system bankowości elektronicznej udostępniany na masową skalę klientom indywidualnym), pakiet VIP (personal banking), kredyty samochodowe i obrotowe dla małych przedsiębiorstw, bankowość telefoniczna i inne. Bardzo dużym sukcesem 1999 r. była sprzedaż jednostek uczestnictwa w Otwartym Funduszu Emerytalnym Nationale-Nederlanden Polska S.A., który jest wspólnym przedsięwzięciem Banku Śląskiego (20%) i ING (80%). Towarzystwo zostało uplasowane na trzecim miejscu w Polsce wśród funduszy emerytalnych pod względem liczby klientów, na drugim pod względem wielkości aktywów netto i na pierwszym pod względem wysokości średniej składki członkowskiej. Bank Śląski działał też aktywnie na rynku kredytów mieszkaniowych, a w kwietniu 1999 r. złożył wniosek do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na utworzenie banku hipotecznego.

Jedną z najważniejszych zmian jakościowych związanych z informatyzacją Banku było tzw. odmiejszczenie rachunku. Klient, który był wcześniej klientem oddziału, stał się klientem Banku i mógł dysponować swoimi środkami z dowolnego miejsca, w którym znajdują się placówki Banku Śląskiego. Najważniejszym osiągnięciem w dziedzinie usprawnień informatycznych w pierwszym półroczu 1999 r. było zakończone w marcu przejście na nową wersję systemu ICBS, tzw. up-grade systemu komputerowego, który zapewnił między innymi sprawną i prostą obsługę księgową usług takich, jak np.: zlecenia stałe, pole-



cenie zapłaty (direct debit), kredyt rewolwingowy czy sprawne zarządzanie usługami związanymi z kartami kredytowymi.

W ramach szeroko zakrojonego Projektu Roku 2000 Bank Śląski dokonał sprawdzenia i przygotowania wszystkich systemów informatycznych do zmiany daty. Opracowano specjalną strukturę organizacji antykrzysowej, procedury zabezpieczenia płynności Banku, przeprowadzono akcję informacyjno-edukacyjną. W związku ze zmianą daty w Banku Śląskim nie zaobserwowano żadnych problemów i w dniu 3 stycznia 2000 r. Bank przystąpił do pracy w normalnym trybie.

Wysoka jakość i niezawodność wdrożonego w Banku scentralizowanego systemu informatycznego pozwoliła na skoncentrowanie się na wdrażaniu nowych produktów rozliczeniowych i usług bankowości elektronicznej. Rynek ten należy do najbardziej dynamicznych w Polsce. Liczba transakcji elektronicznych zwiększa się średnio o 15% miesięcznie, a pod koniec 1999 r. średnia liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej przekroczyła 616 tysięcy. Bank Śląski miał w 1999 r. największy udział w tym rynku (ponad 30%). Bank oferował swoim klientom systemy: Transdysk, MultiCash i HomeCash. Zakończono prace w dziedzinie wdrażania polecenia zapłaty (direct debit). Bank Śląski przystąpił do porozumienia międzybankowego w sprawie stosowania polecenia zapłaty, które podpisało 41 banków.

W związku z postępującym rozwojem scentralizowanych systemów informatycznych Banku podjęto w 1999 r. decyzję o budowie w Katowicach Centrum Komputerowego. W 1999 r. kontynuowano też prace związane z budową nowej Centrali Banku Śląskiego – inwestycji realizowanej przez Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. (spółkę-córkę Banku). Przeniesienie jednostek Banku do nowej Centrali planowane jest na wrzesień 2000 r.

Bank Śląski posiadał w 1999 r. następujące oceny ratingowe. Agencja ratingowa Fitch IBCA przyznała Bankowi ocenę długoterminową – BBB+, ocenę krótkoterminową – F2, ocenę indywidualną – C, ocenę wsparcia – początkowo 2, a następnie 3. Agencja ratingowa Thomson Financial BankWatch potwierdziła rating Banku: IC-B w odniesieniu do Emitenta Krajowego oraz LC-1 rating krótkoterminowy (waluta lokalna). Agencja ratingowa Moody's podwyższyła ocenę wiarygodności dla długoterminowych depozytów walutowych Banku z Ba1 na Baa 1, a ocenę depozytów krótkoterminowych z „Not Prime” na Prime-2. Ocena siły finansowej nie uległa zmianie – D+.

Agencja ratingowa Capital Intelligence przyznała Bankowi następujące oceny: ocena zobowiązań długoterminowych – BBB, ocena zobowiązań krótkoterminowych – A2, perspektywa – ustabilizowana.

Obserwacje i doświadczenia 1999 roku potwierdzają prawidłowość założeń strategii Banku Śląskiego. Bank Śląski jest bankiem uniwersalnym, oferującym swoje usługi podmiotom gospodarczym i klientom indywidualnym. Kluczową kompetencją Banku są jego nowoczesne systemy informatyczne i rozliczeniowe, umożliwiające oferowanie wysokiej jakości usług za pośrednictwem zróżnicowanych i dostosowanych do oczekiwań klientów kanałów dystrybucji. Podstawowym kanałem dystrybucji jest multiregionalna sieć oddziałów operacyjnych, którą Bank zamierza dalej rozwijać. W roku 2000 przewidywane jest uruchomienie 50 nowych placówek. Oferta produktowa Banku jest stale poszerzana. W roku 2000 priorytet nadany będzie produktom i usługom bankowości elektronicznej. Oferta ta będzie rozwijana i dostosowywana do rosnących oczekiwań klientów. Dbając o kompleksowość i jakość oferty, Bank Śląski będzie oferował swoim klientom dodatkowe produkty i usługi wytworzone przez partnerów, głównie spółki zależne lub podmioty Grupy ING, zgodnie z ideą oferowania tzw. zintegrowanych usług finansowych.

Polityka kredytowa Banku

Wychodząc z założenia, że polityka kredytowa jest instrumentem realizacji określonej strategii wobec ryzyka, Bank Śląski na przestrzeni całego 1999 roku doskonalił istniejące instrumenty, tak by z jednej strony osiągnąć pożądaną stopień dekoncentracji i dywersyfikacji portfela kredytowego jako całości, a z drugiej, by móc odpowiadać na coraz to nowe zapotrzebowania ze strony rynku zróżnicowaną ofertą produktową i uelastycznieniem procedur zmierzających do uproszczenia procesów decyzyjnych.

Istotne zmiany jakościowe dotyczyły zwłaszcza organizacji struktur kredytowych w związku z globalną zmianą struktury organizacyjnej Banku, a w ślad za tym i systemu podejmowania decyzji kredytowych, systemu oceny zdolności kredytowej i ryzyka Banku, polityki w zakresie doboru zabezpieczeń i tworzenia rezerw oraz postępowania z kredytami nieregularnymi.

Doskonalenie systemu oceny ryzyka polegało z jednej strony na poprawie jakości instrumentów badania zdolności kredytowej, a z drugiej strony na implementacji nowego narzędzia, jakim jest RAROC (Risk Adjusted Return on Capital).



Modyfikacja systemu karty skoringowej, stosowanego w poprzednich latach pilotażowo lub równoległe z tradycyjnym systemem oceny zdolności kredytowej klienta detalicznego, pozwoliła na jego konsekwentne stosowanie w całym Banku i w odniesieniu do wszystkich produktów detalicznych. Równocześnie przyjęcie przez Komitet Polityki Kredytowej punktów odcięcia na określonym poziomie jest świadomą decyzją o wielkości „apetytu na ryzyko” w tym obszarze portfela i punktem odniesienia w jego monitorowaniu.

W 1999 roku Bank rozpoczął szersze stosowanie metodologii oceny ryzyka portfela w oparciu o model RAROC, który z jednej strony zapewnia dokładniejsze dopasowanie wymaganego kapitału do aktualnego poziomu ryzyka portfela i określenie efektywności jego alokacji, natomiast z drugiej – umożliwia opracowanie systemu szacowania marży na produkcie w oparciu o aktualny rating klienta i jakość zabezpieczeń.

Ważniejsze wydarzenia po 31 grudnia 1999 r.

Rada Nadzorcza Banku Śląskiego odwołała z dniem 31 stycznia 2000 r. pana Ludo Wijngaardena ze stanowiska I Wiceprezesa Zarządu Banku Śląskiego w związku z otrzymaną propozycją objęcia stanowiska Prezesa Zarządu Postbank Retail należącego do Grupy ING. Jednocześnie powołała z dniem 1 lutego 2000 r. pana Frederika Hendrika van Ettena na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Śląskiego.

W lutym 2000 r. Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. odpowiedział na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji Famot-Pleszew S.A. na rzecz Gildermeister Aktiengesellschaft i dokonał sprzedaży 872 240 sztuk akcji, co stanowiło 15,99% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki. W wyniku tej transakcji DM BSK SA przestał być posiadaczem akcji spółki Famot-Pleszew S.A.

W dniu 11.02.2000 r. Franklin Resources Inc. nabył akcje Banku Śląskiego S.A., w wyniku czego został posiadaczem 466 255 akcji BSK SA, co stanowi 5,03% ogólnej liczby akcji Banku i tyleż samo procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Na posiedzeniu w dniu 18.02.2000 r. Rada Nadzorcza Banku Śląskiego odwołała z dniem 20.03.2000 r. pana Stana Szczurka ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku w związku z zamiarem podjęcia przez niego pracy w innej instytucji.

W dniu 21.02.2000 r. agencja ratingowa Thomson Financial BankWatch poinformowała Bank Śląski o podwyższeniu ratingu Banku z IC-B do poziomu IC-A/B w odniesieniu do emitenta krajowego przy jednoczesnym pozostawieniu oceny LC-1 w odniesieniu do ratingu krótkoterminowego.

W dniu 21.03.2000 r. Franklin Resources Inc. zbył akcje Banku Śląskiego S.A., w wyniku czego jest posiadaczem 454 535 akcji BSK SA, co stanowi 4,9% ogólnej liczby akcji Banku i tyleż samo procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W dniu 31.03.2000 r. została podpisana Umowa Przedwstępna Sprzedaży Akcji Spółki „Rafamet” SA pomiędzy Bankiem Śląskim S.A. w Katowicach, Bankiem Handlowym w Warszawie SA oraz Domem Maklerskim Banku Śląskiego S.A. w Katowicach a Design Technologies International Sp. z o.o. w Raciborzu oraz Rafamet Trading Sp. z o.o. w Kuźni Raciborskiej. Bank Śląski S.A. posiadający 540 000 akcji spółki Rafamet SA oraz Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. posiadający 9 320 akcji spółki Rafamet SA sprzedadzą do dnia 30.06.2000 r. 549 320 akcji Rafamet SA, stanowiących 38,16% w kapitale spółki. Cena jednej akcji stanowi równowartość w PLN kwoty 2,71 USD (zgodnie z kursem). Zbycie nastąpi na rzecz Design Technologies International Sp. z o.o. oraz Rafamet Trading Sp. z o.o. oraz na rzecz podmiotów wskazanych przez Nabywców.

W dniu 04.04.2000 r. Bank Śląski S.A. podpisał ze Stoczną Gdynia S.A. dwie umowy o udzielenie krótkoterminowych (do 31.12.2000 r.) kredytów dewizowych na sfinansowanie budowy dwóch kontenerowców dla armatora niemieckiego. Kwoty kredytów wynoszą odpowiednio: 19 466 000 USD (81 554 753,6 PLN) i 11 696 000 DEM (24 130 017,6 PLN) oraz 18 788 000 USD (78 714 204,8 PLN) i 11 289 000 DEM (23 290 335,9 PLN).

WYNIKI FINANSOWE

Wyniki 1999 roku

Dochody Banku Śląskiego* ogółem wyniosły na koniec grudnia 1999 r. 2 170,5 mln PLN i spadły o 2,5% w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego. Najwyższą pozycję w dochodach stanowiły przychody odsetkowe, które wyniosły

* W związku ze zmianą metodologii liczenia dochodów i kosztów (różnica wartości rezerw i aktualizacji uwzględniana jest saldem a nie obrotami), dane z 1998 r. doprowadzono do porównywalności.



1 619,2 mln PLN. W porównaniu do końca 1998 r. odnotowano jednak spadek tej pozycji o 212,3 mln PLN, tj. o 11,6%. Udział przychodów odsetkowych w dochodach ogółem spadł w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 7,7 punktu procentowego i wynosił 74,6%.

W stosunku do końca 1998 r. koszty ogółem spadły o 4,4%, natomiast spadek przychodów wyniósł w 1999 r. 2,5%, czego efektem jest wzrost relacji przychodów do kosztów: relacja dochodów ogółem do kosztów ogółem w 1999 r. wyniosła 1,18, podczas gdy w analogicznym okresie roku poprzedniego wynosiła 1,16. Stosunek przychodów odsetkowych do kosztów odsetkowych na koniec 1999 r. wyniósł 1,69, podczas gdy na koniec roku ubiegłego kształtował się na poziomie 1,60.

Dochody pozaodsetkowe wzrosły z 394,6 mln PLN na koniec 1998 r. do 551,3 mln PLN na koniec 1999 r. Stanowi to przyrost udziału o 7,7 punktu procentowego w ogólnej kwocie dochodów. Największą pozycję przychodów pozaodsetkowych stanowiły przychody z tytułu opłat i prowizji, których udział spadł z poziomu 67% na koniec grudnia 1998 r. do 61,3% na koniec grudnia 1999 r. Drugą istotną pozycją przychodów pozaodsetkowych był wynik z pozycji wymiany, którego udział spadł z 22,6% na koniec 1998 r. do 18,7%. Jego wartość wyniosła 103,2 mln PLN i wzrosła o 14,3 mln PLN w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego. Znaczącą pozycją przychodów pozaodsetkowych był także wynik na operacjach finansowych, którego udział wzrósł z 3,7% na koniec 1998 r. do 16,2%.

Koszty ogółem Banku Śląskiego* wyniosły na koniec 1999 r. 1 833,9 mln PLN, co stanowi spadek w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 83,9 mln PLN, tj. o 4,4%. Największy spadek – o 187,5 mln PLN, tj. o 16,3% – odnotowano w odniesieniu do kosztów odsetkowych, a największy wzrost – o 55 mln PLN, tj. o 10,2% – w zakresie kosztów działania Banku.

W pozycji pozostałe koszty operacyjne odnotowano spadek o 6,9 mln PLN, tj. o 36,5%. W pozostałych pozycjach kosztów wystąpiły wzrosty w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego: różnica wartości rezerw i aktualizacji – wzrost o 28,9 mln PLN, tj. o 27,1%, amortyzacja – wzrost o 17,4 mln PLN, tj. o 17,3%, koszty z tytułu prowizji – wzrost o 9,7 mln PLN, tj. o 133,9%. W efekcie udział kosztów odsetkowych w kosztach ogółem spadł o 7,5 punktu procentowego, natomiast pozostałych kosztów operacyjnych – o 0,3 punktu procentowego. Wzrost udziału odnotowano w następujących pozycjach: koszty działania Banku – o 4,3 punktu procentowego, różnica wartości rezerw i aktualizacji – o 1,8

punktu procentowego, amortyzacja – o 1,2 punktu procentowego oraz koszty z tytułu prowizji – o 0,5 punktu procentowego.

Koszty ogólne Banku (koszty działania Banku razem z amortyzacją środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych) w porównaniu do końca 1998 r. wzrosły o 11,4% do poziomu 709,3 mln PLN. Koszty działania Banku wzrosły o 10,2%, a amortyzacja o 17,3%. Suma wynagrodzeń na koniec roku 1999 r. była wyższa w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego o 10%. Wyniosła ona 315,9 mln PLN i stanowiła 53,4% kosztów działania Banku.

Zysk brutto Banku Śląskiego na koniec 1999 r. wyniósł 336,6 mln PLN i był wyższy w stosunku do końca 1998 r. o 28,4 mln PLN, tj. o 9,2%. Obciążenie zysku z tytułu podatku dochodowego wyniosło 137,1 mln PLN, co oznacza wzrost w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 29 mln PLN, tj. o 26,8%. Efektywna stopa opodatkowania wyniosła 40,7%, co oznacza wzrost w stosunku do końca roku poprzedniego o 5,6 punktu procentowego.

Uzyskany na koniec 1999 r. zysk netto w wysokości 199,5 mln PLN był niższy o 0,6 mln zł, tj. o 0,3% od osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego. Zysk netto za 12 miesięcy przypadający na jedną akcję zmniejszył się z 21,6 PLN na koniec roku ubiegłego do 21,5 PLN.

Wskaźnik rentowności, liczony jako stosunek zysku brutto do kosztów ogółem, wyniósł na koniec grudnia 1999 r. 18,4% (16,1% w 1998 r.). Wskaźnik poziomu kosztów, liczony jako stosunek kosztów ogółem do dochodów ogółem, wyniósł w 1999 r. 84,5% (86,2% w analogicznym okresie roku ubiegłego). Wskaźnik zyskowności, liczony jako stosunek zysku netto do stanu aktywów, wyniósł 1,3% (1,6% na koniec 1998 r.). Wskaźnik zwrotności kapitału, liczony jako stosunek zysku netto do kapitałów i funduszy własnych, wyniósł w 1999 r. 14,5% (16,4% na koniec grudnia 1998 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 1999 r. 5,53%, a w analogicznym okresie roku poprzedniego 7,16%.

W 1999 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 1999 13,5%, przy wymaganej przez NBP, jako bezpiecznej, normie 8%.

Bilans Banku Śląskiego na 31.12.1999 r.



Suma bilansowa netto Banku Śląskiego na 31.12.1999 r. wyniosła 14 776,6 mln PLN i była wyższa od stanu na koniec poprzedniego roku o 2 246,2 mln PLN, tj. o 17,9%.

Realnie (po wyeliminowaniu skutków wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych, który w stosunku do 31.12.1998 r. wyniósł 9,8%) oznacza to wzrost sumy bilansowej o 8,1%.

W 1999 r. w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego w strukturze aktywów odnotowano znaczny wzrost udziału pozycji należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego, pozycji kasa, operacje z Bankiem Centralnym oraz pozycji należności od sektora finansowego. Równocześnie znacznie spadł udział pozycji dłużne papiery wartościowe.

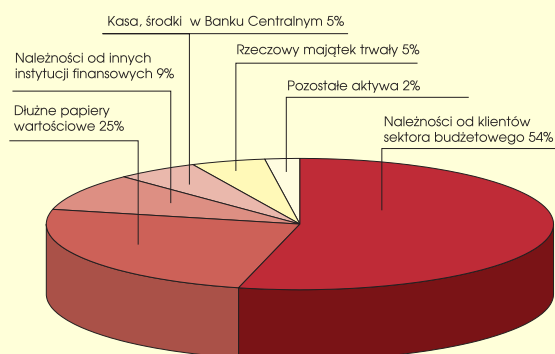
Podobnie jak w latach ubiegłych, podstawową pozycję w strukturze aktywów stanowiły należności od klientów i sektora budżetowego. Ich udział wzrósł na koniec 1999 r. do 61,1%, podczas gdy na 31.12.1998 r. wyniósł 54%. Wartość należności od klientów i sektora budżetowego netto wyniosła 9 032 mln PLN i wzrosła w porównaniu do 31.12.1998 r. o 2 271 mln PLN, tj. o 33,6%. Przyrost rezerw celowych o 84,5 mln PLN, tj. o 28,5% w stosunku do końca 1998 r. spowodował, że tempo wzrostu zaangażowania kredytowego brutto było zbliżone do wzrostu zaangażowania kredytowego netto i wyniosło 33,4%.

Drugą co do wielkości pozycję w aktywach stanowiły dłużne papiery wartościowe.

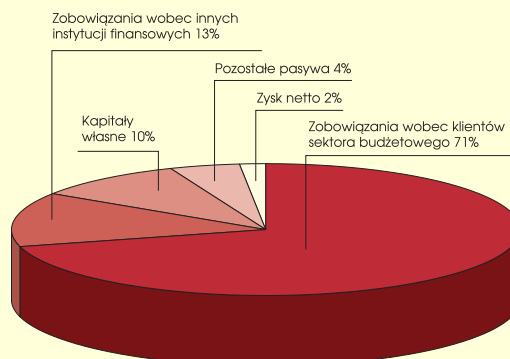
Ich wartość w porównaniu do 31.12.1998 r. spadła o 28%, tj. z 3 092,2 mln PLN do 2 225,3 mln PLN, a ich udział w łącznej sumie aktywów spadł o 9,6 punktu procentowego. Kolejne znaczące pozycje w aktywach stanowiły: należności od instytucji finansowych – ich udział w sumie bilansowej wyniósł 10,6% i wzrósł w stosunku do 31.12.1998 r. o 1,3 punktu procentowego oraz kasa, operacje z Bankiem Centralnym – ich udział w sumie bilansowej wyniósł 6,4% i wzrósł w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego o 1,2 punktu procentowego. Wartość netto rzeczowego majątku trwałego oraz wartości niematerialnych i prawnych Banku Śląskiego wzrosła z 574,8 mln PLN według stanu na 31.12.1998 r. do 626,1 mln PLN w 1999 r., tj. o 8,9%. Przyrost majątku Banku łączył się, podobnie jak w roku poprzednim, ze wzrostem infrastruktury informatycznej i technologicznej oraz ze wzrostem liczby placówek.

Według stanu na 31 grudnia 1999 r. źródłem pokrycia aktywów Banku w 88,4% były zobowiązania wobec klientów, instytucji finansowych i innych podmiotów oraz w 11,6% środki własne Banku. Struktura ta uległa niewielkiej zmianie w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego: udział środków własnych w finansowaniu aktywów Banku w stosunku do 31.12.1998 r. spadł o 0,4 punktu procentowego.

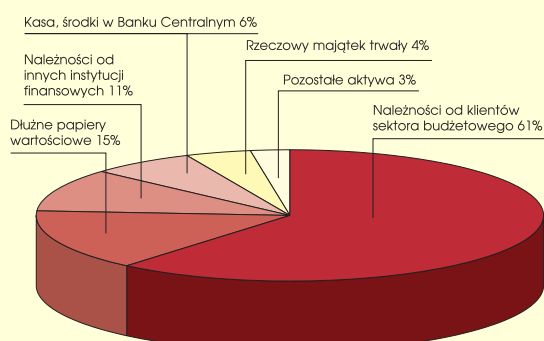
AKTYWA 1998



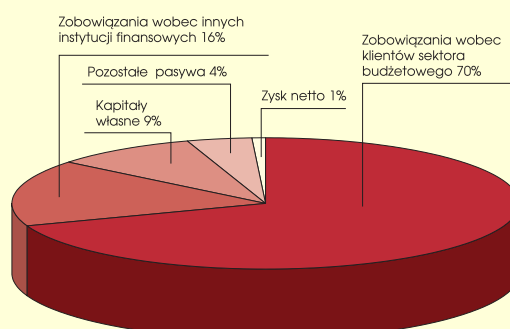
PASYWA 1998



AKTYWA 1999



PASYWA 1999





Dominującą pozycję w pasywach stanowiły zobowiązania wobec klientów i sektora budżetowego, które wzrosły z 8 890,7 mln PLN według stanu na 31.12.1998 r. do 10 252,8 mln PLN na koniec grudnia 1999 r., tj. o 15,3%. Ich udział w łącznej sumie pasywów wyniósł na koniec grudnia 1999 r. 69,4% i spadł o 1,6 punktu procentowego w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego.

Wartość rezerw na podatek dochodowy i pozostałych rezerw wyniosła na 31.12.1999 r. 137 mln PLN i wzrosła w stosunku do 31.12.1998 r. o 60,9 mln PLN. Jest to rezultatem wzrostu rezerwy na podatek odroczony oraz wzrostu pozostałych rezerw, wynikających przede wszystkim z utworzenia rezerwy na ryzyko ogólne. Na koniec 1999 r. rezerwa na ryzyko ogólne wyniosła 62 mln PLN (wzrost o 25 mln PLN w porównaniu do 1998 roku). Kwota rezerwy na odroczony podatek dochodowy wyniosła na dzień 31.12.1999 r. 61,8 mln PLN i zwiększyła się w stosunku do 31.12.1998 r. o 34,7 mln PLN, tj. o 128,1%.

DZIAŁALNOŚĆ NA RYNKU PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH

W 1999 r. Bank Śląski utrzymał silną pozycję na rynku podmiotów korporacyjnych i instytucjonalnych. Udział Banku Śląskiego w rynku kredytów korporacyjnych wynosił na koniec grudnia 1999 r. 5,62% (5,1% na dzień 31.12.1998 r.), a udział w rynku depozytów złotych podmiotów gospodarczych był stabilny i wynosił 4,6%.

Utrzymanie silnej pozycji rynkowej potwierdza słuszność przyjętej strategii, której podstawowymi założeniami są: synergia pomiędzy obsługą rynków korporacyjnego i detalicznego, segmentacja rynku klientów korporacyjnych oraz jakość i nowoczesność oferty, w tym szczególnie oferty w zakresie bankowości elektronicznej.

Procesy segmentacji klientów zostały zapoczątkowane w Banku Śląskim już kilka lat temu. Podział podmiotów korporacyjnych na trzy podstawowe grupy był pierwszym krokiem w stronę budowania banku adresującego swoją ofertę do precyzyjnie zdefiniowanej grupy klientów. Kolejnym krokiem było wyróżnienie w poszczególnych dużych segmentach rynku jednorodnych grup klientów, w celu stworzenia oferty produktów bankowych dopasowanych precyzyjnie do potrzeb poszczególnych typów podmiotów.

W 1999 r. zakończono proces budowy efektywnej organizacji sprzedaży, polegający na utworzeniu Centrów Bankowości Korporacyjnej. Najwięksi klienci korporacyjni Banku obsługiwani są przez doradców klienta i specjalistów produktowych. Na dzień 31.12.1999 r. działało 11 Centrów Bankowości Korporacyjnej: w Katowicach, Warszawie, Gliwicach, Częstochowie, Poznaniu, Sosnowcu, Opolu, Tarnowie, Bielsku-Białej, Rybniku i Chorzowie. 1 stycznia 2000 r. powołano kolejne Centrum Bankowości Korporacyjnej w Gdyni.

Sukces nowego modelu obsługi największych klientów korporacyjnych Banku spowodował, że podjęto decyzję o wprowadzeniu podobnego rozwiązania dla średnich przedsiębiorstw. Zmiana polegała na wyodrębnieniu w oddziałach komórek organizacyjnych, zajmujących się sprzedażą produktów bankowych tylko dla tego segmentu rynku. Klient z segmentu średnich przedsiębiorstw ma możliwość uzyskania kompleksowej informacji od jednego pracownika oraz zrealizowania w jednym miejscu wszystkich operacji bankowych.

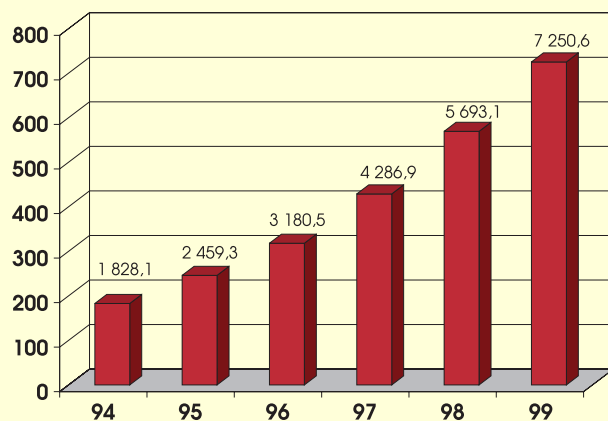
W 1999 r. Bank Śląski oferował bardzo szeroką gamę produktów i usług, w tym pełny zakres usług powiązanych z nową walutą EURO. Ostatnio wprowadzane produkty to np.: kredyt wielowalutowy, kredyt akceptacyjny, factoring mieszany z kaucją, pożyczki dla developerów.

Usługi kredytowe*

Na koniec grudnia 1999 r. wartość kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, podmiotom sektora budżetowego i sektora finansowego wyniosła łącznie 8 172,4 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca 1998 r. o 1 937,3 mln PLN, tj. o 31%.

Zaangażowanie kredytowe Banku z tytułu kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym wynosiło 7 250,6 mln PLN i wzrosło w stosunku do końca 1998 r. o 1 557,5 mln PLN, tj. o 27,3%. Ich wartość stanowiła 76,1% całkowitego zaangażowania kredytowego Banku. Wartość kredytów udzielonych dla jednostek sektora budżetowego wynosiła 587,5 mln PLN i stanowiła 6,1% całkowitego portfela kredytowego, a udzielonych dla jednostek sektora finansowego (w tym pożyczka podporządkowana dla Kredyt Banku SA w wysokości 60 mln PLN) – 334,3 mln PLN, co stanowiło 3,5% całości portfela.

* Dane liczbowe wg sprawozdania „BIS”



Zaangażowanie kredytowe Banku Śląskiego z tytułu kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym (w mln PLN)

W 1999 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, kredyty „kłęskowe” inwestycyjne i obrotowe, kredyty dla developerów 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 lora, 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. W roku 2000, w związku z podpisaniem umowy z Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju, Bank Śląski będzie kredytował małe i średnie przedsiębiorstwa.

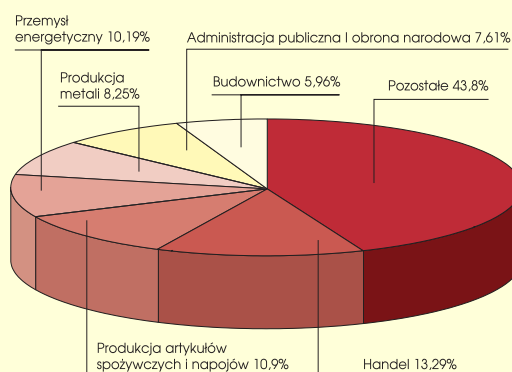
Struktura portfela kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym wyglądała następująco: należności od przedsiębiorstw i spółek państwowych stanowiły 35,7% portfela (46,6% na dzień 31.12.1998 r.), należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni – 53,4% (43,2% na koniec czerwca 1998 r.), należności od przedsiębiorców indywidualnych – 10% (9,6%), należności od rolników indywidualnych – 0,3% (0,4%), pozostałe podmioty – 0,6% (0,2%).

W strukturze zaangażowania kredytowego według kryterium walutowego zdecydowanie dominowały kredyty złotowe, które stanowiły 69,6% ogółu kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym. Pozostałe 30,4% to kredyty w walutach obcych.

Na dzień 31.12.1999 r. Bank Śląski posiadał 13 znaczących zaangażowań, tj. takich, których wartość wynosiła 10% lub więcej łącznej wartości

kapitałów własnych Banku (135,8 mln PLN na dzień 31.12.1999 r.) na następujące kwoty: 343 mln PLN, 307 mln PLN, 286 mln PLN, 257 mln PLN, 240 mln PLN, 190 mln PLN, 189 mln PLN, 188 mln PLN, 186 mln PLN, 184 mln PLN, 176 mln PLN, 168 mln PLN, 142 mln PLN.

Bank Śląski na koniec grudnia 1999 roku obsługiwał 1 627 podmiotów gospodarczych, w których zaangażowanie przekraczało 500 tys. PLN, co oznacza wzrost w stosunku do grudnia ubiegłego roku o 304 podmioty (tj. o 23%). Uwzględniając zaangażowanie kredytowe przekraczające 500 tys. PLN wobec jednego podmiotu, największe zaangażowanie odnotowano w następujących branżach: handel – 13,29% (10,03% na koniec grudnia 1998 r.), produkcja artykułów spożywczych i napojów – 10,9% (9,97%), przemysł energetyczny – 10,19% (9,25%), produkcja metali – 8,25% (10,62% na dzień 31.12.1998 r.), administracja publiczna i obrona narodowa – 7,61% (8,23%), budownictwo – 5,96% (4,75%).



Zaangażowanie branżowe (uwzględniając zaangażowanie kredytowe przekraczające 500 tys. PLN)

Na dzień 31.12.1999 r. wartość należności „pod obserwacją” (nowa kategoria wprowadzona z dniem 1 stycznia 1999 r. uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego) wynosiła 1 028,2 mln PLN, co stanowiło 12,67% całości portfela kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, podmiotom sektora budżetowego i sektora finansowego (w kalkulacjach nie uwzględniono pożyczki podporządkowanej w kwocie 60 mln PLN). Wartość należności nieregularnych podmiotów gospodarczych (nie uwzględniając odsetek zapadłych niespłaconych oraz odsetek naliczonych niezapadłych) wynosiła 1 083,7 mln PLN i wzrosła w stosunku do końca 1998 r. o 355,5 mln PLN, tj. o 48,8%. Udział należności nieregularnych w całości portfela kredytów udzielonych podmiotom gospodarczym, podmiotom sektora budżetowego i sektora finansowego wzrósł z 11,7% na koniec 1998 r. do 13,36% na koniec 1999 r. Należności poniżej standardu stanowiły 3,03% ww. portfela (8,41% na dzień 31.12.1998 r.), należności wątpliwe – 8,44% (1,26%), a stracone – 1,89% (2,01%). Udział

utworzonych rezerw celowych na należności nieregularne w stosunku do całości zaangażowania w grupie kredytów dla podmiotów gospodarczych nieznacznie spadł w stosunku do roku ubiegłego i wynosił 3,2%. Udział należności nieregularnych podmiotów gospo-

darczych, podmiotów sektora budżetowego i sektora finansowego w całości portfela kredytowego, a więc z uwzględnieniem kredytów i pożyczek dla osób indywidualnych, wzrósł z 10% na koniec 1998 r. do 11,4% na dzień 31.12.1999 r.



Portfel kredytowy Banku ogółem i podmiotów gospodarczych – podział regularne i nieregularne

31.12.1998 r.				w tys. PLN		
Treść	Portfel kredytowy Banku ogółem			Podmioty gospodarcze		
	Zaangażowanie*	struktura %	rezerwy celowe	Zaangażowanie	struktura %	rezerwy celowe
Należności ogółem	7 052 066,04	100,00%	298 170,25	6 235 040,06	100,00%	209 285,62
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.

31.12.1999 r.				w tys. PLN		
Treść	Portfel kredytowy Banku ogółem			Podmioty gospodarcze		
	Zaangażowanie*	struktura %	rezerwy celowe	Zaangażowanie	struktura %	rezerwy celowe
Należności ogółem	9 457 267,85	100,00%	383 372,39	8 112 357,55	100,00%	279 518,54
w tym:						
- regularne	8 224 626,20	86,97%	23 566,40	7 028 707,31	86,64%	
- normalne	7 192 312,70			6 000 535,07		
- pod obserwacją	1 032 313,50			1 028 172,24		18 467,30
- nieregularne:	1 232 641,65	13,03%	359 805,99	1 083 650,24	13,36%	261 051,24
- poniżej standardu	292 505,84	3,09%	39 660,93	245 693,70	3,03%	32 610,09
- wątpliwe	705 710,91	7,46%	117 395,35	684 760,19	8,44%	106 919,99
- stracone	234 424,90	2,48%	202 749,71	153 196,35	1,89%	121 521,16

* Zaangażowanie obejmuje należności od podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych. W zaangażowaniu ogółem nie ujęto pożyczki podporządkowanej w kwocie 60 000 tys. zł. Zestawienia sporządzono wg sprawozdania „BIS” nie odpowiadającego formatowi sprawozdania finansowego. W przypadku podmiotów finansowych kwota kredytów nie obejmuje lokat międzybankowych udzielonych. W kwocie kredytów uwzględniono zakupione przez Bank komercyjne papiery dłużne.

Gwarancje bankowe

Według stanu na dzień 31 grudnia 1999 r. wartość gwarancji i poręczeń (krajowych i zagranicznych) udzielonych przez Bank Śląski wynosiła 466,7 mln PLN i wzrosła w stosunku do grudnia 1998 r. o 23,6 mln PLN, tj. o 5,3%.

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.

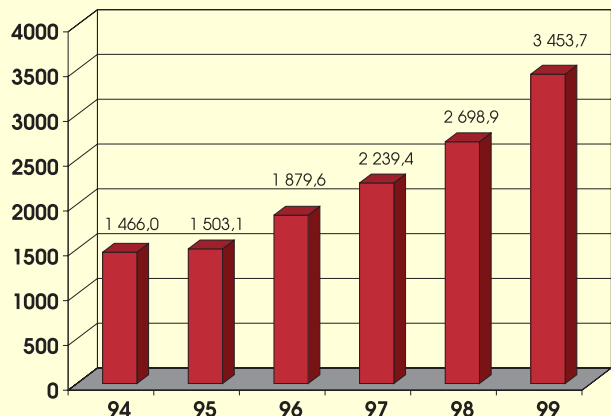
Usługi depozytowe*

Według stanu na 31 grudnia 1999 r. wartość depozytów podmiotów gospodarczych, sektora budżetowego i sektora finansowego wynosiła 4 932,6 mln PLN i stanowiła 42,6% wartości depozytów ogółem. Depozyty podmiotów gospodarczych wynosiły 2 685,2 mln PLN (23,2% depozytów ogółem) i wzrosły w stosunku do grudnia 1998 r. o 625,6 mln PLN, tj. o 30,4%. Depozyty bieżące stanowiły 51,6% ogółu depozytów podmiotów gospodarczych, a depozyty terminowe i zablokowane – 48,4%. Udział depozytów złotych w depozytach podmiotów gospodarczych wyniósł 96,3% (97,2% na koniec grudnia 1998 r.). Depozyty sektora budżetowego wynosiły 768,5 mln PLN

* Dane liczbowe wg sprawozdania „BIS”



(6,6% depozytów ogółem) i wzrosły w stosunku do grudnia 1998 r. o 129,1 mln PLN, tj. o 20,1%. Depozyty sektora finansowego wynosiły 1 478,9 mln PLN i zmalały w stosunku do grudnia 1998 r. o 160,4 mln PLN, tj. o 9,7%.



Depozyty podmiotów gospodarczych i sektora budżetowego (w mln PLN)

Na koniec grudnia 1999 r. liczba rachunków bieżących złotych podmiotów gospodarczych wynosiła 156,4 tysiąca i wzrosła w stosunku do grudnia 1998 r. o 28 tysięcy, tj. o 21,7%. Wartość środków zdeponowanych na tych rachunkach zamknęła się kwotą 1 310,7 mln PLN, co stanowiło wzrost o 11,5% w stosunku do grudnia 1998 r. Liczba rachunków bieżących dewizowych na dzień 31.12.1999 r. wynosiła 2 811, a wartość zgromadzonych na nich środków – 77,1 mln PLN (48,5 mln PLN na koniec grudnia 1998 r.).

Liczba rachunków terminowych złotych podmiotów gospodarczych wynosiła 14,6 tysiąca, a wartość środków zgromadzonych na rachunkach depozytów terminowych i zablokowanych na dzień 31 grudnia 1999 r. wynosiła 1 297,4 mln PLN (836,4 mln PLN na koniec grudnia 1998 r.), co stanowiło przyrost o 55,1%.

Bankowość elektroniczna

W 1999 roku dynamicznie wzrastała sprzedaż usług bankowości elektronicznej. Bank Śląski oferował możliwość składania zleceń płatniczych za pomocą systemów MultiCash i HomeCash oraz możliwość składania dyspozycji za pomocą aplikacji Transdysk. System HomeCash, jako system do samodzielnej instalacji, został udostępniony zarówno podmiotom gospodarczym, jak i klientom indywidualnym. Do oferty

produktywnej Banku wprowadzono również nowy moduł systemu MultiCash, dzięki któremu klienci mogą realizować płatności zagraniczne drogą elektroniczną. Liczba funkcjonujących aplikacji MultiCash u klientów Banku Śląskiego na koniec 1999 roku wyniosła 1 920. Z oferty systemu HomeCash skorzystało 2 237 klientów instytucjonalnych i 6 137 klientów indywidualnych, a z możliwości składania dyskietykowych zleceń płatniczych za pomocą Transdysku 1 350 klientów Banku.

Pod koniec 1999 roku do oferty Banku wprowadzono na zasadach pilotażu nowy produkt bankowości elektronicznej TransDebit, który obsługuje rozliczenia w formie polecenia zapłaty. Nowy system przeznaczony jest do automatyzacji masowych rozliczeń jednostek gospodarczych, które współpracują z liczną grupą klientów, np. zakłady energetyczne, zakłady wodociągowe, zakłady gazownicze, spółdzielnie mieszkaniowe, sieci telewizji kablowych itp. Bank przystąpił jednocześnie do porozumienia międzybankowego w sprawie stosowania polecenia zapłaty.

W ostatnich miesiącach 1999 roku średnia liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej wynosiła ponad 500 tysięcy na miesiąc, a w grudniu 1999 r. przekroczyła 616 tysięcy. Liczba transakcji realizowanych elektronicznie wzrosła w stosunku do grudnia 1998 r. o ponad 220%. Obecnie za pomocą systemów bankowości elektronicznej realizowanych jest w Banku ponad 20% liczby transakcji płatniczych.

Obsługa operacji zagranicznych

Bank Śląski współpracuje z ponad 700 bankami korespondentami SWIFT w 63 krajach. W miarę potrzeb klientów liczba ta stale się powiększa. Bank prowadzi 23 rachunki nostro w 11 najważniejszych walutach światowych, w tym od lutego 1999 r. w koronie czeskiej. Rachunki te pozwalają na szybkie i sprawne przeprowadzanie rozliczeń zagranicznych na całym świecie.

W związku z wprowadzeniem w 1999 r. nowej wspólnej waluty europejskiej EURO, która do końca 2001 roku funkcjonować będzie obok dotychczasowych walut narodowych krajów Europejskiej Unii Gospodarczej i Walutowej, Bank Śląski otworzył z dniem 1 stycznia 1999 r. rachunki EURO w krajach Unii, w których dotychczas utrzymywał rachunki w walutach narodowych. Pozwoliło to na dostęp, poprzez banki korespondencyjne, do wszystkich ważniejszych systemów rozliczeniowych EURO. Ze względu na szybkie zaak-



ceptowanie EURO jako waluty rozliczeniowej na terenie Unii Gospodarczej i Walutowej, w listopadzie 1999 r. zamknięte zostały rachunki w walutach narodowych Unii, a rozliczenia międzybankowe z tymi krajami dokonywane są wyłącznie w EURO.

W 1999 r. wartość transakcji w obrocie zagranicznym w Banku Śląskim wzrosła o 33%, osiągając kwotę 11 mld PLN. Tak wysoki poziom osiągnięto dzięki wzrostowi wartości poleceń wypłaty o 34% oraz transakcji dokumentowych o 13%. Na uwagę zasługuje wzrastający udział poleceń wypłaty za granicę realizowany drogą elektroniczną z wykorzystaniem systemu MultiCash.

Dużym zainteresowaniem klientów cieszą się gwarancje w obrocie zagranicznym. Ich wartość w 1999 r. wyniosła 46,8 mln PLN. Najczęściej występującymi rodzajami gwarancji były: gwarancja płatności, gwarancja dobrego wykonania kontraktu oraz gwarancja zwrotu zaliczki.

DZIAŁALNOŚĆ NA RYNKU DETALICZNYM

Strategią Banku Śląskiego w dziedzinie bankowości detalicznej jest zbudowanie nowoczesnej, dochodowej organizacji, która dostarcza wysokiej jakości produkty i usługi poszczególnym segmentom rynku. Segmenty te to: klienci o wysokich dochodach (personal banking), masowy rynek klientów detalicznych, klienci-właściciele małych przedsiębiorstw. Główne grupy produktów oferowane przez Bank Śląski klientom indywidualnym obejmują: produkty depozytowe, w tym podstawowy produkt, jakim jest rachunek osobisty, produkty kredytowe, w tym produkty rozwijającego się rynku kredytów mieszkaniowych i hipotecznych, karty bankowe, jednostki uczestnictwa funduszy powierniczych, ubezpieczenia, w tym oferta ubezpieczeń emerytalnych Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Nationale-Nederlanden Polska S.A. Mając na uwadze różne oczekiwania różnych grup klientów, Bank Śląski rozwija wiele kanałów dystrybucji, takich jak: oddziały, w tym placówki typu STAREO, bankomaty, bankowość elektroniczną, bankowość telefoniczną i inne.

W ramach oferty bankowości telefonicznej od września 1999 roku Bank oferuje automatyczny serwis telefoniczny HaloŚląski. Umożliwia on sprawdzenie stanu posiadanych środków na rachunku bieżącym, oszczędnościowym, terminowym i kredytowym. Ogólna liczba klientów korzystających z serwisu wyniosła na koniec grudnia 1999 r. 11 413 (5 638 klientów korporacyjnych i 5 775 klientów indywidualnych).

W ramach oferty bankowości elektronicznej w 1999 r. zaoferowano klientom detalicznym system HomeCash. Jest to pierwszy w Polsce system bankowości elektronicznej, udostępniany klientom indywidualnym na skalę masową. System ten, zapewniający klientowi bezpośrednią komunikację z Bankiem za pomocą komputera, modemu i łączy telefonicznych, umożliwia: składanie poleceń płatniczych, uzyskiwanie szczegółowych informacji dotyczących salda i transakcji dokonywanych na rachunkach bankowych, pobieranie elektronicznych wyciągów. Na dzień 31.12.1999 r. liczba klientów korzystających z systemu HomeCash wynosiła 8 410, z czego 6 173 stanowili klienci indywidualni, a 2 237 – właściciele małych i średnich przedsiębiorstw.

W 1999 roku Bank Śląski zaoferował klientom możliwość korzystania z tzw. pakietów produktowych. Koncepcja pakietów oparta jest na założeniu, że każda grupa klientów ma inne oczekiwania i potrzeby. Pakiety produktowe są odpowiedzią na te wymagania, a klienci, w zależności od stopnia korzystania z usług bankowych, mogą wybrać: Pakiet (klienci korzystający z usług bankowych rzadko i w ograniczonym zakresie), Pakiet PLUS (klienci średnio aktywni) lub Pakiet SUPER (klienci korzystający z szerokiej gamy usług bankowych i często dokonujący operacji).

Postęp i rozwój w dziedzinie bankowości detalicznej obrazują utrzymujące się wysokie udziały w rynku poszczególnych produktów. Udział w rynku ROR wzrósł na koniec 1999 r. do ok. 8%. Bank Śląski posiada prawie 4,5% rynku depozytów złotych osób prywatnych i 3,8% rynku kredytów detalicznych. W przypadku kart Visa Electron Bank Śląski zajmuje trzecią pozycję w Polsce, z łączną ilością 787 tysięcy wyemitowanych kart na dzień 31.12.1999 r., co w stosunku do grudnia 1998 r. oznacza dwukrotny wzrost. W 1999 r. Bank Śląski poważnie zwiększył liczbę placówek detalicznych (STAREO) – z 26 jednostek na dzień 31.12.1998 do 95 na dzień 31.12.1999.

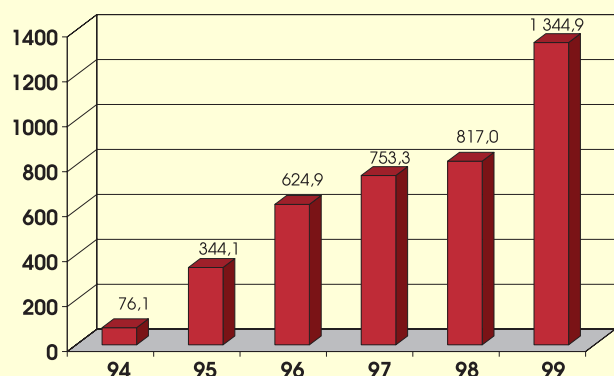
Usługi kredytowe*

Według stanu na koniec grudnia 1999 r. zaangażowanie Banku Śląskiego z tytułu kredytów udzielonych klientom indywidualnym wynosiło 1 344,9 mln PLN i wzrosło w stosunku do grudnia 1998 r. o 527,9 mln PLN, tj. o 64,6%. Należności osób prywatnych stanowiły 14,1% całości portfela kredytowego Banku (11,6% na dzień 31.12.1998 r.).

* Dane liczbowe wg sprawozdania „BIS”



Największą pozycję w należnościach osób prywatnych stanowiły pożyczki pieniężne i kredyty ratalne – 68,9%, kredyty w rachunku bieżącym – 21,4% oraz kredyty mieszkaniowe – 8,5%. Sukces rynkowy pożyczek,



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

głównie okazjonalnych, takich jak pożyczka wiosenna, pożyczka wakacyjna, pożyczka szkolna oraz pożyczka świąteczna przyczynił się do znaczącego wzrostu wolumenu kredytów, jak również do dalszego wzbogacenia oferty kredytowej Banku. Jednym z nowych produktów wprowadzonych w 1999 r. była pożyczka rewolwingowa.

W 1999 r. oferta kredytowa dla klientów indywidualnych obejmowała m.in.: pożyczki pieniężne, pożyczki lombardowe, pożyczki gwarantowane i odnawialne, limit zadłużenia w rachunku bieżącym, kredyt mieszkaniowy, kredyt na zakup towarów i usług w systemie sprzedaży ratowej, kredyty samochodowe i inne.

Wartość należności nieregularnych klientów indywidualnych wzrosła ze 118,3 mln PLN w grudniu 1998 r. do 149 mln PLN w grudniu 1999 r., tj. o 25,9%. Zgodnie

z Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, która weszła w życie dnia 1 stycznia 1999 roku, wprowadzono obowiązek tworzenia rezerw celowych na należności regularne i „pod obserwacją” osób prywatnych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych) w wysokości 0,5%. W związku z powyższym wartość rezerw celowych utworzonych na należności regularne i „pod obserwacją” klientów indywidualnych wyniosła na dzień 31.12.1999 r. 5,1 mln PLN.

Udział należności nieregularnych klientów indywidualnych w całości portfela kredytów detalicznych spadł z poziomu 14,5% na dzień 31.12.1998 r. do 11% na dzień 31.12.1999 r. Kredyty poniżej standardu stanowiły 3,48% kredytów osób prywatnych (3,13% na koniec grudnia 1998 r.), wątpliwe – 1,56% (2,17% na koniec grudnia 1998 r.), a stracone – 6,04% (9,18% na koniec grudnia 1998 r.).

Wartość rezerw na należności nieregularne klientów indywidualnych wzrosła z 88,9 mln PLN na koniec grudnia 1998 r. do 88,8 mln PLN na dzień 31.12.1999 r., tj. o 11%. Udział rezerw celowych na należności nieregularne w całości portfela kredytów detalicznych spadł z poziomu 10,8% na koniec grudnia 1998 r. do 7,3% na koniec grudnia 1999 r. Udział należności nieregularnych podmiotów indywidualnych w całości portfela kredytowego, a więc z uwzględnieniem kredytów korporacyjnych, spadł z 1,67% do 1,5%.

W roku 1999 nastąpiły znaczne zmiany w zakresie obsługi kredytów detalicznych. Centrum Operacyjne Kredytów Detalicznych, w ramach procesów centralizacyjnych, przejęło zadania obsługi kredytów detalicznych Banku, w tym monitoring portfela i windykację kredytów nieregularnych.

Portfel kredytowy Banku ogółem i klientów indywidualnych – podział regularne i nieregularne

31.12.1998 r.				w tys. PLN		
Treść	Portfel kredytowy Banku ogółem			Kredyty osób prywatnych		
	Zaangażowanie*	struktura %	rezerwy celowe	Zaangażowanie	struktura %	rezerwy celowe
Należności ogółem	7 052 066,04	100,00%	298 170,25	817 025,98	100,00%	88 884,63
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.



31.12.1999 r.				w tys. PLN		
Treść	Portfel kredytowy Banku ogółem			Kredyty osób prywatnych		
	Zaangażowanie*	struktura %	rezerwy celowe	Zaangażowanie	struktura %	rezerwy celowe
Należności ogółem	9 457 267,85	100,00%	383 372,39	1 344 910,30	100,00%	103 853,85
w tym:						
- regularne	8 224 626,20	86,97%	23 566,40	1 195 918,89	88,92%	5 099,10
- normalne	7 192 312,70			1 191 777,63		
- pod obserwacją	1 032 313,50			4 141,26		
- nieregularne:	1 232 641,65	13,03%	359 805,99	148 991,41	11,08%	98 754,75
- poniżej standardu	292 505,84	3,09%	39 660,93	46 812,14	3,48%	7 050,84
- wątpliwe	705 710,91	7,46%	117 395,35	20 950,72	1,56%	10 475,36
- stracone	234 424,90	2,48%	202 749,71	81 228,55	6,04%	81 228,55

* Zaangażowanie obejmuje należności od podmiotów finansowych, niefinansowych i jednostek budżetowych. W zaangażowaniu ogółem nie ujęto pożyczki podporządkowanej w kwocie 60 000 tys. zł. Zestawienia sporządzono wg sprawozdania „BIS” nie odpowiadającego formatowi sprawozdania finansowego. W przypadku podmiotów finansowych kwota kredytów nie obejmuje lokat międzybankowych udzielonych. W kwocie kredytów uwzględniono zakupione przez Bank komercyjnie papiery dłużne.

Działalność depozytowa*

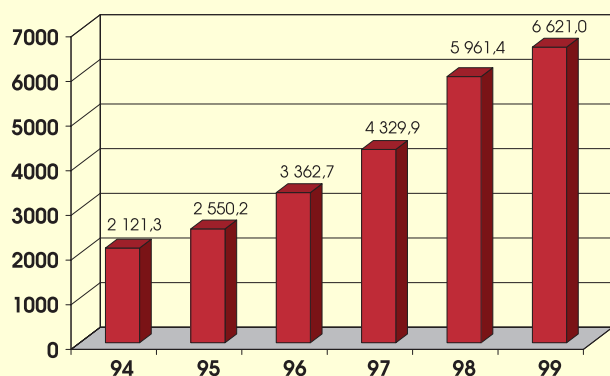
W 1999 r. Bank Śląski umocnił swoją pozycję na rynku detalicznym. Liczba aktywnych rachunków osobistych osiągnęła 697 tysięcy, co oznacza ok. 8% rynku ROR w Polsce. Lokowało to Bank Śląski na trzeciej pozycji za tradycyjnie największymi bankami detalicznymi. Do tego sukcesu przyczyniła się konsekwentnie realizowana strategia rozwoju bankowości detalicznej, automatyzacja i uproszczone procedury. Liczba obsługiwanych rachunków osobistych zwiększyła się w 1999 r. o 164 tysiące, tj. o 31%, a średnia wartość środków na rachunku bieżącym wynosiła 1 533 PLN.

Według stanu na koniec grudnia 1999 r. depozyty osób prywatnych wynosiły 6 621 mln PLN i wzrosły w stosunku do końca grudnia 1998 r. o 659,8 mln PLN, tj. o 11%. Depozyty osób prywatnych stanowiły 57,3% depozytów ogółem (57,9% w grudniu 1998 r.).

Oferta depozytowa dla klientów indywidualnych obejmowała m.in.: rachunki osobiste, terminowe programy oszczędnościowe, nowoczesny rachunek oszczędnościowy, lokaty terminowe o stałej i zmien-

nej stopie procentowej, certyfikaty depozytowe, lokaty niestandardowe.

W strukturze depozytów według form oszczędzania depozyty bieżące złotowe i dewizowe klientów indywidualnych na dzień 31 grudnia 1999 r. wynosiły 1 585 mln PLN i wzrosły w stosunku do końca grudnia 1998 r. o 349,6 mln PLN, tj. o 28,2%. Depozyty bieżące stanowiły 23,9% depozytów ogółem (20,7% w grudniu 1998 r.). Wartość zgromadzonych depozytów terminowych złotowych i dewizowych wynosiła 4 948,4 mln PLN i wzrosła w stosunku do grudnia 1998 r. o 446,5 mln PLN, tj. o 9,9%. Depozyty terminowe stanowiły 74,7% depozytów ogółem (75,5% w grudniu 1998 r.). Wartość depozytów zablokowanych zamknęła się kwotą 87,6 mln PLN i spadła w stosunku do końca grudnia 1998 r. o 136,3 mln PLN, tj. o 60,8%. Depozyty złotowe stanowiły 84,4% depozytów ogółem (84,9% na koniec grudnia 1998 r.), a walutowe – 15,6% (15,1% w czerwcu 1998 r.).



Depozyty osób prywatnych (w mln PLN)

* Dane liczbowe wg sprawozdania „BIS”

Karty bankowe

W rezultacie zakończonego w 1998 r. procesu centralizacji informatycznej Banku Śląskiego, karty bankomatowe zostały całkowicie zastąpione międzynarodowymi kartami płatniczymi Visa Electron. Na koniec 1999 roku wyemitowano prawie 788 tys. kart VISA Electron, co plasuje Bank Śląski na drugiej pozycji wśród banków emitujących karty tego typu w Polsce. Biorąc pod uwagę wszystkie typy wydawanych produktów kartowych przez banki polskie, Bank Śląski plasuje się na trzeciej pozycji, z ponad 12-procentowym udziałem w rynku kartowym.

W 1999 roku Bank Śląski przygotował i przeprowadził kampanię marketingową promującą sprzedaż nowego produktu – karty Visa Classic charge, która



zastąpiła dotychczasową kartę Visa Classic typu debetowego. Na koniec grudnia 1999 r. ponad 13 tys. klientów było użytkownikami karty tego typu. Do końca 1999 roku dla klientów prowadzących działalność gospodarczą wydano 6,5 tys. kart VISA Business typu debetowego oraz charge.

W lutym 1999 roku wprowadzono do oferty Banku prestiżowy produkt skierowany do klientów o najwyższych dochodach (segment klientów personal banking) – kartę Europay Gold charge. W połowie grudnia rozpoczęto wydawanie pierwszych kart kredytowych Banku Śląskiego – Visa Electron Credit – w formie programu pilotażowego oraz kart co-branded Visa Electron Credit dla klientów Nationale-Nederlanden Polska.

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. Do końca 1999 roku sieć bankomatów Banku Śląskiego liczyła 380 maszyn działających w trybie on-line. Celem zapewnienia klientom możliwości korzystania nie tylko z sieci nowoczesnych bankomatów, ale także z nowoczesnych terminali umożliwiających dokonywanie transakcji przy użyciu kart w punktach handlowo-usługowych, Bank Śląski utworzył spółkę z bankiem PKO BP pod nazwą Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych „eService” SA.

Bank Śląski wydaje również karty płatnicze w ramach systemu VISA dla innych banków mających swoją siedzibę w Polsce, takich jak: ING Bank Polska, BRE S.A., PPAB S.A., WBC S.A., BISE S.A., BP S.A. Do końca 1999 roku wydano ponad 19,5 tysiąca kart dla innych banków.

W pierwszym kwartale 2000 r. planowane jest udoskonalenie oferty w zakresie kart VISA Business poprzez zmodyfikowanie i ulepszenie procedur oraz rozpoczęcie wydawania kart debetowych Maestro (system Europay) dla segmentu małych i średnich firm. Planowane jest również wprowadzenie do oferty Banku embosowanych kart kredytowych.

Personal banking

Personal banking jest usługą adresowaną do różnych osób fizycznych: przedsiębiorców, kadry kierowniczej, przedstawicieli wolnych zawodów itp. Ta grupa klientów ma specjalne, czasami dalece odbiegające od standardu potrzeby. Najbardziej oczekiwane przez klientów tego segmentu rynku cechy obsługi bankowej to: bezpieczeństwo, dyskrekcja oraz wysoka jakość. Bank Śląski, wychodząc naprzeciw tym oczekiwaniom, wprowadził w lutym

1999 r. specjalną ofertę o nazwie „Rachunek VIP”. Oferta obejmuje prowadzenie rachunków w złotych i walutach wymienialnych, lokaty na dowolne terminy i z negocjowanym oprocentowaniem, doradztwo finansowe, kartę Europay Gold charge z atrakcyjnym pakietem ubezpieczeniowym, kartę identyfikacyjną VIP BSK SA. W ramach świadczonych usług Bank prowadzi również usługę zarządzania rachunkiem – kompleksową obsługę i pomoc w zarządzaniu kapitałem klienta, dopasowaną do jego indywidualnych potrzeb, życzeń, preferencji, a także akceptowanego poziomu ryzyka.

Obsługę klientów personal banking rozpoczęto w wyselekcjonowanych oddziałach Banku Śląskiego. Każdy klient ma swojego doradcę – opiekuna rachunku, z którym większość spraw może załatwić telefonicznie.

Ubezpieczenia, fundusze inwestycyjne, fundusze emerytalne

Bank Śląski, we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Nationale-Nederlanden Polska S.A., prowadzi sprzedaż polis ubezpieczeniowych na życie poprzez sieć afiliowanych agentów. W 1999 r. Bank powiększył liczbę oddziałów prowadzących sprzedaż polis do 112 (62 w 1998 r.). Bank sprzedaje również jednostki funduszy inwestycyjnych ING BSK Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (fundusze: zrównoważony, akcji, obligacji i gotówkowy).

Ważnym przedsięwzięciem komercyjnym dla Banku w 1999 r. była sprzedaż kontraktów uczestnictwa w Otwartym Funduszu Emerytalnym Nationale-Nederlanden Polska S.A. Przygotowując się do reformy systemu emerytalnego, Grupa ING i Bank Śląski utworzyły w 1998 r. Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A., w którym Bank posiada 20% akcji. Sprzedaż kontraktów uczestnictwa okazała się ogromnym sukcesem rynkowym – 1 630 000 Polaków (w tym ponad 200 000 za pośrednictwem Banku Śląskiego) złożyło aplikacje, plasując OFE NNP na trzecim miejscu w Polsce wśród funduszy emerytalnych pod względem liczby klientów, na drugim pod względem wielkości aktywów netto i na pierwszym pod względem wysokości średniej składki członkowskiej.

Finansowanie budownictwa mieszkaniowego

Kredyty hipoteczne

Bank Śląski jest od kilku lat znaczącym uczestnikiem rynku kredytów mieszkaniowych i przywiązuje dużą wagę do zwiększenia swojego udziału na tym rynku. Szacunki pokazują, że udział Banku w rynku kredytów mieszkaniowych kształtuje się na poziomie 3,5% – 5%.

Podstawowym zadaniem w 1999 r. było przygotowanie infrastruktury do sprzedaży kredytów hipotecznych w sieci Banku. Produkt ten został wprowadzony do oferty Banku w styczniu 1999 r. W związku z powyższym przeszkolono oficerów kredytowych w oddziałach mających uprawnienia do zatwierdzania kredytów hipotecznych (początkowo liczba tych oddziałów wynosiła 15, a na koniec 1999 r. – 60). Nastąpił wybór i rozpoczęcie współpracy z rzeczoznawcami majątkowymi oraz z firmami aktywnie działającymi na rynku nieruchomości (firmy budowlane, spółdzielnie mieszkaniowe, agencje nieruchomości). Nawiązano też współpracę z firmą ubezpieczeniową Nationale-Nederlanden Polska w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych Banku Śląskiego.

Ogólna wartość umów kredytowych podpisanych w 1999 r. wyniosła 43,1 mln PLN. 55,2% podpisanych umów kredytowych dotyczy indywidualnych kredytów budowlano-hipotecznych. Kredyty udzielone na okres do 5 lat stanowiły w 1999 r. 10,05% portfela kredytów hipotecznych, kredyty udzielone na okres do 10 lat stanowiły 34,51% portfela, kredyty udzielone na okres do 15 lat – 42,12%, a kredyty udzielone na okres do 20 lat – 13,32%. 70,11% to kredyty udzielone w PLN, 21,12% w EURO, a 8,77% w USD.

W kwietniu 1999 r. Bank Śląski złożył wniosek do Komisji Nadzoru Bankowego o wyrażenie zgody na utworzenie banku hipotecznego. Bank spodziewa się otrzymania licencji w drugiej połowie 2000 r.

Kasa Mieszkaniowa

Kasa Mieszkaniowa Banku Śląskiego, utworzona w sierpniu 1997 r., posiadała na koniec grudnia 1999 r. 5 800 klientów, a wartość zgromadzonych w kasie środków zamknęła się kwotą 76,8 mln PLN.

W związku z faktem, iż Ministerstwo Finansów planuje wdrożenie nowego systemu zmieniającego zasady działania kas mieszkaniowych z początkiem roku 2001, co może, ze względu na mniejszą atrakcyjność dla klienta, pogorszyć płynność kas, Bank Śląski wprowadził w IV kwartale 1999 r. nowy regulamin kredytu kontraktowego, który ma przyczynić się do poprawy płynności Kasy Mieszkaniowej Banku w długim okresie.

Projekt STAREO

Na przełomie 1996 i 1997 roku Bank Śląski, jako pierwszy w Polsce, zapoczątkował prace nad strategią rozwoju detalicznej sieci placówek Banku. Rezultatem podjętych prac było stworzenie koncepcji placówki STAREO (**ST**andard **RE**tail **OU**tlet – standardowa placówka detaliczna). Pierwszą z nich był oddział w Bielsku-Białej Wapienicy uruchomiony w maju 1997 r. W 1999 r. Bank Śląski znajdował się w trzecim roku wdrażania strategii. W 1997 r. powstało 10 placówek STAREO, w 1998 r. – 16, a w 1999 r. oddano do użytku 69 oddziałów.

Placówka detaliczna została stworzona jako dynamiczne i bezpieczne środowisko sprzedaży usług bankowych, której głównym celem jest pozyskanie jak największej liczby klientów. Przy stanowiskach obsługi produkty oferowane są w sposób szybki (około 10 minut) i prosty. Zainstalowano szereg nowych urządzeń (np. automat kasowy, pin-pad) usprawniających obsługę i podnoszących jej jakość. Standardowa placówka detaliczna zatrudnia siedmiu pracowników, których rekrutacja i program szkolenia winny zapewniać wysoką jakość obsługi. Oddział STAREO jest jednostką sprzedaży i doradztwa, wszystkie czynności zaplecza i wsparcia zostały w 1999 r. oddzielone i przesunięte do innych jednostek organizacyjnych Banku.

RYNEK PIENIĘŻNY I KAPITAŁOWY

Departament Skarbu

W 1999 roku działalność Departamentu Skarbu koncentrowała się na czterech głównych płaszczyznach: zarządzanie bezgotówkową i gotówkową płynnością Banku, inwestowanie i handel instrumentami finansowymi, sprzedaż produktów skarbowych klientom korporacyjnym oraz obsługa transakcji rynku kapitałowego.

W 1999 r., podobnie jak w latach ubiegłych, Bank Śląski aktywnie uczestniczył w operacjach na rynku walutowym i pieniężnym. W stosunku do grudnia 1998 r. znacznie wzrosły obroty na podstawowych instrumentach rynkowych: transakcje walutowe wzrosły o 20%, transakcje instrumentami rynku pieniężnego wzrosły o 86%, a papierami skarbowymi o 94%. Znacząco wzrosły też obroty na swapach walutowych – o ponad 800%. W 1999 r. do portfela handlowego Banku wprowadzone zostały kontrakty futures na WIG 20. Znacznie wzrosła też rola Banku Śląskiego jako organizatora emisji pa-





pierów dłużnych, głównie KWIT. W 1999 roku Bank znalazł się na 10 pozycji wśród największych organizatorów emisji papierów komercyjnych. Dochody z tego tytułu wzrosły trzykrotnie w stosunku do grudnia 1998 r. W 1999 roku Bank Śląski był organizatorem emisji papierów dłużnych dla 13 podmiotów w 235 transzach. Łączna wartość programów wyniosła 611 mln PLN.

Wartość aktywów złotych zarządzanych przez Departament Skarbu wyniosła na koniec 1999 roku 3,3 mld PLN. Oznacza to spadek w stosunku do grudnia 1998 roku o 800 mln PLN, co jest wynikiem wzrostu akcji kredytowej.

Bank Śląski zajmuje znaczącą pozycję na rynku międzybankowym. Na koniec grudnia 1999 roku udział Banku w rynku pierwotnym bonów skarbowych wyniósł 3,2%, a udział w rynku papierów komercyjnych osiągnął niemal 2%. Bank Śląski został ponownie zakwalifikowany przez NBP do grupy 15 banków pełniących funkcję dealera rynku pieniężnego.

Od 1998 roku Bank Śląski jest pożyczkobiorcą netto w walutach obcych. W 1999 roku Bank dwukrotnie wychodził na rynek kredytów syndykowanych (w czerwcu i grudniu) w celu pozyskania finansowania w EURO. Obie transakcje, pierwsza organizowana przez ING Baring London, druga – Bankgesellschaft Berlin, zakończyły się znaczną nadsubskrypcją i ostatecznie umożliwiły pozyskanie 175 mln EURO na okres 3 lat.

W 1999 r. wzrastało zainteresowanie klientów produktami skarbowymi. Szczególnie korzystnie wypadły transakcje wymiany walutowej, zarówno standardowe, jak i negocjowane. Dużym zainteresowaniem cieszyły się również transakcje pochodne. Przychody z tytułu sprzedaży NDF (forward nierzeczywisty) wzrosły w 1999 r. o 100%.

Skarbiec Centralny

Ważnym krokiem w kierunku poprawy zarządzania gotówką i redukcji kosztów była realizacja planu centralizacji obrotu gotówkowego. Dynamiczny rozwój sieci placówek Banku, w tym znaczny przyrost bankomatów, jak również plany rozwojowe na lata 2000-2002, stały się podstawą do reorganizacji przepływów gotówkowych w celu ograniczenia poziomu aktywów niedochodowych poprzez szybszą rotację pieniądza, lepsze wykorzystanie służb skarbowych i konwojowych. W pierwszych trzech kwartałach 1999 r. optymalizacja gospodarowania gotówką przyniosła znaczne oszczędności w związku z niedopuszczeniem do wzrostu zasobów gotówkowych, pomimo znacznego przyrostu ilości oddziałów.

W listopadzie 1999 r. przystąpiono do realizacji planu zabezpieczenia płynności Banku na przełomie lat 1999/2000. W okresie tym zasadniczo zwiększono zasoby gotówkowe i – co za tym idzie – koszty obrotu gotówkowego.

ORGANIZACJA, TECHNOLOGIA, OPERACJE

Struktura organizacyjna Banku Śląskiego

Organizacyjnie Bank Śląski podzielony jest na Centralę i Sieć Oddziałów. Centrala Banku grupuje jednostki organizacyjne, których zadaniem jest planowanie, organizowanie, koordynacja i kontrola pracy całego Banku. Jednostki organizacyjne Centrali zgrupowane są w 9 Pionach obejmujących: Pion Zarządu Banku, Pion Bankowości Korporacyjnej, Pion Bankowości Detalicznej, Pion Finansowy, Pion Zarządzania Majątkiem Banku, Pion IT, Pion Operacyjny, Pion Zarządzania Ryzykiem oraz Pion Finansowania Budownictwa Mieszkaniowego. Departamenty Skarbu i Sieci Oddziałów oraz Projekt STAREO podlegają bezpośrednio członkom Zarządu Banku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 1999 r. Sieć Oddziałów Banku obejmowała 280 placówek, w tym 95 standardowych placówek detalicznych (STAREO). W 1999 r. uruchomiono 69 nowych jednostek. Wszystkie nowo uruchomione jednostki były placówkami STAREO.

Na przełomie 1998 i 1999 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 31.12.1999 r. powołano 11 Centrów Bankowości Korporacyjnej: w Katowicach, Warszawie, Gliwicach, Częstochowie, Poznaniu, Sosnowcu, Opolu, Tarnowie, Bielsku-Białej, Chorzowie i Rybniku. 1 stycznia 2000 r. powołano kolejne Centrum Bankowości Korporacyjnej w Gdyni.

W 1999 r. przeprowadzono szereg zmian organizacyjnych, których celem był wyraźny podział Banku na część sprzedażową, część operacyjno-informatyczną oraz tzw. jednostki wsparcia. Zaawansowane procesy centralizacji i automatyzacji umożliwiły przesunięcie z oddziałów do Centrali Banku wielu czynności wykonywanych przez jednostki zaplecza i wsparcia. Tym samym Sieć Oddziałów została od-



ciążona od czynności pracochłonnych i mogła skoncentrować się na sprzedaży i obsłudze poszczególnych grup klientów. W Sieci Oddziałów zrealizowano projekty ujednolicenia struktur organizacyjnych, stanowisk oraz zakresów obowiązków zgodnie z segmentacją rynku i ofertą produktową Banku oraz wydzielono obszary: komercyjny, operacyjny i serwisowy. Celem tych zmian była poprawa jakości obsługi oraz zorganizowanie sprzedaży nakierowanej na klientów według segmentów rynkowych (tzw. indywidualizacja). W celu przybliżenia Banku do rynków lokalnych dokonano zmiany struktury zarządzania Siecią – w miejsce uprzednio funkcjonujących 5 Regionów powołano 15 Oddziałów Regionalnych (w Bielsku-Białej, Bytomiu, Częstochowie, Gdyni, Katowicach, Kielcach, Krakowie, Łodzi, Opolu, Poznaniu, Sosnowcu, Szczecinie, Warszawie, Wodzisławiu Śląskim i Wrocławiu), które objęły swoim działaniem całe terytorium Polski zgodnie z nowym podziałem administracyjnym kraju oraz potencjałem gospodarczo-ekonomicznym regionów. W celu zagwarantowania właściwego funkcjonowania Sieci utworzono w Centrali Banku Departament Sieci Oddziałów.

Pion Operacyjny

Zadaniem Pionu Operacyjnego jest optymalne wykorzystanie możliwości scentralizowania i automatyzacji funkcji rozliczeniowych oraz czynności zaplecza Banku. W 1999 r. Pion Operacyjny realizował kilka projektów o kluczowym znaczeniu dla Banku. Jednym z nich był projekt automatyzacji płatności masowych. We wrześniu 1999 r. Bank Śląski i niemiecka firma Kleindienst podpisały umowę dotyczącą realizacji nowego systemu przetwarzania krajowych transakcji bezgotówkowych opartych na dokumentach papierowych. Pierwszy etap projektu będzie gotowy pod koniec 2000 r.

W 1999 roku wprowadzona została nowa forma rozliczeń przy zastosowaniu specjalnie do tego celu utworzonego spersonalizowanego formularza, tzw. dokumentu zapłaty (accept giro). Dokument ten, zależnie od sposobu wykorzystania przez płatnika dokonującego wpłaty, pełni rolę dowodu wpłaty gotówkowej bądź polecenia przelewu. Jest on dodatkowo opatrzonej specjalną linią kodową, pozwalającą na jego automatyczny odczyt przy pomocy urządzeń skanujących. W celu umożliwienia dokonywania rozliczeń za pomocą produktu polecenie zapłaty, we wrześniu 1999 roku wdrożona została aplikacja bankowa, automatycznie obsługująca te rozliczenia w systemie ELIXIR. Taka forma regulowania należności daje możliwość bezgotówkowego rozlicza-

nia się z instytucjami i firmami. Polega ona na zleceniu przez wierzyciela swojemu bankowi pobrania z rachunku dłużnika określonej kwoty należności.

W 1998 r. zakończono proces centralizacji systemu informatycznego, dzięki któremu uzyskano m.in. możliwość świadczenia usług on-line dla klientów Banku niezależnie od lokalizacji oraz większą elastyczność wprowadzania nowych rozwiązań i produktów. Kontynuacją wykorzystania scentralizowanych systemów w 1999 roku było opracowanie nowych modułów bankowości elektronicznej (HaloŚląski oraz Home Banking) na bazie wspólnej platformy (middle ware) umożliwiającej łatwe podłączenie do systemu centralnego nowych kanałów dystrybucji. Nowy moduł systemu dla klientów korporacyjnych MultiCash został uzupełniony o dodatkowe funkcje, w tym możliwość obsługi transakcji ZUS. W 1999 r. przygotowano też podsystem direct debit automatyzujący obsługę poleceń zapłaty oraz przygotowano do wdrożenia nowy moduł aplikacji transakcyjnej do automatycznej obsługi kredytów detalicznych. Kolejnym elektronicznym kanałem dystrybucji, nad którym prace rozpoczęto w 1999 r., a wdrożenie zaplanowano na trzeci kwartał 2000 roku, jest Internet.

W grudniu 1999 roku Bank Śląski pełnił funkcję Banku Depozytariusza dla dziewięciu otwartych funduszy inwestycyjnych oraz dla jednego otwartego funduszu emerytalnego, a jako Agent Transferowy obsługiwał cztery otwarte fundusze inwestycyjne.

W 1999 r. nastąpiły znaczne zmiany w zakresie obsługi kredytów detalicznych. W procesie centralizacji, Centrum Operacyjne Kredytów Detalicznych przejęło czynności obsługi portfela kredytów detalicznych Banku wraz z ich monitoringiem i windykacją.

Kolejne prowadzone w 1999 r. projekty to: wdrożenie dodatkowej funkcjonalności w aplikacji PS TELLER i ELIXIR, która umożliwia generowanie transakcji z tytułu ubezpieczeń społecznych zgodnie z wymogami ZUS i regulaminem usług Elektronicznej Izby Rozliczeniowej, kontynuacja wdrażania aplikacji hurtowej MIDAS, służącej do obsługi transakcji płatności zagranicznych oraz transakcji zawieranych w imieniu Banku przez Departament Skarbu, automatyzacja rozliczeń transakcji wykonywanych kartami Visa Business i Visa Classic.



Informatyka i telekomunikacja

Podstawowym zadaniem Pionu Informatycznego jest zagwarantowanie ciągłości pracy wszystkich systemów informatycznych wspomagających działalność biznesową Banku, a także tworzenie, rozwój oraz implementacja nowych technologii informatycznych, które wspierają wdrażanie nowych produktów i usług.

Rok 1999 był okresem intensywnych przygotowań infrastruktury informatycznej do bezpiecznego przejścia przez przełom roku 1999/2000. Najważniejszym przedsięwzięciem w ramach przygotowań do roku 2000 był zakończony w pierwszym kwartale 1999 r. upgrade podstawowej aplikacji bankowej – ICBS, co spowodowało skrócenie czasu przetwarzania i umożliwiło wzrost wielkości baz danych. Aplikacja została też dostosowana do obsługi waluty EURO.

W 1999 roku kontynuowano modyfikacje w środowisku obsługującym płatności międzynarodowe (MIDAS). Wprowadzono nową wersję aplikacji z interfejsem do systemu dealerskiego Kondor+ oraz wdrożono moduły zapewniające automatyczną obsługę papierów wartościowych. Opracowano również interfejs, który umożliwia automatyczną obsługę płatności zagranicznych.

Pion Informatyczny wspierał także zmiany organizacyjne wewnątrz Banku, dostarczając rozwiązania umożliwiające centralizację windykacji kredytów detalicznych, służb kadrowych oraz zarządzania majątkiem trwałym. Opracowano też nową wersję aplikacji do dystrybucji wydruków do oddziałów Banku.

Ważnym osiągnięciem IT w roku 1999 było zakończenie podstawowego etapu przebudowy sieci rozległej WAN. Nowa sieć, dzięki właściwej architekturze i mechanizmom dostępnym w oprogramowaniu, pozwoliła uzyskać wysoką stabilność połączeń pomiędzy oddziałami Banku a systemami centralnymi. Ponadto, poprawiono bezpieczeństwo przesyłu danych oraz scentralizowano monitorowanie i zarządzanie. Nowa sieć ma charakter uniwersalny i jest skalowalna, co ułatwia dostosowywanie się do ciągle zmieniających się wymagań na rynku usług bankowych oraz dalszą rozbudowę Sieci Oddziałów.

W 1999 roku uruchomiono w Warszawie, a zmodernizowano w Katowicach, sieć metropolitalną (MAN). W wyniku tych działań w największych skupiskach placówek Banku Śląskiego uzyskano uniwersalne połączenia między jednostkami organizacyjnymi w tych miastach, bazujące na połączeniach światłowodowych. W wyniku uruchomienia sieci central telefonicznych na terenie Katowic poprawiono jakość i dostępność połączeń wewnętrznych oraz uzyskano oszczęd-

ności w opłatach na rzecz TP SA. W 1999 roku przygotowano też plany techniczno-organizacyjne dla nowego budynku Centrali.

W związku z postępującym rozwojem scentralizowanych systemów informatycznych Banku, podjęto w 1999 r. decyzję o budowie w Katowicach Centrum Komputerowego. Nowy, specjalnie zaprojektowany ośrodek, położony w bezpiecznej lokalizacji, zapewni odpowiednie warunki dla eksploatacji i rozwoju systemów informatycznych Banku. Ze względu na złożoność projektu prace budowlane, wykończeniowe oraz przenoszenie systemów podstawowych i awaryjnych przewidziane jest na dwa lata.

Rok 2000

W ramach zadań dostosowawczych do roku 2000 Bank Śląski przeprowadził wiele prac związanych ze sprawdzeniem i przygotowaniem systemów informatycznych. Działaniami objęto takie dziedziny, jak: oprogramowanie bankowe i biurowe, sprzęt informatyczny, oprogramowanie narzędziowe oraz instalacje infrastruktury. Szczegółowy zakres prac obejmował: przeanalizowanie i dokonanie koniecznych zmian oraz przetestowanie i zaimplementowanie niezbędnych poprawek we wszystkich systemach (własnych i zakupionych), wykonanie testu integracyjnego wszystkich systemów, wprowadzenie zasad kontroli zmian we wszystkich systemach dla zapewnienia, że systemy te pozostaną zgodne z rokiem 2000 po zakończeniu prac dostosowawczych. Bank Śląski opracował procedury postępowania awaryjnego w obszarach działania, dla których analiza zagrożeń wykazała taką potrzebę. Powołano też specjalną strukturę organizacji antykrzysowej, opracowano i wdrożono procedurę raportowania, dostarczania informacji i eskalacji działań awaryjnych oraz przygotowano specjalne procedury dla zabezpieczenia płynności Banku. Ważnym zadaniem było przeprowadzenie akcji informacyjno-edukacyjnej, zarówno wśród pracowników, jak i klientów Banku oraz opracowanie zasad informowania mediów i klientów o sytuacji w Banku.

Od 30 grudnia 1999 r. do 3 stycznia 2000 r. w Banku w sposób ciągły funkcjonowały struktury antykrzysowe. W ramach tych struktur dokonano sprawdzeń systemów po przejściu daty i przeanalizowano otrzymane ze sprawdzeń dane. Nie zaobserwowano żadnych problemów w wykorzystywanym sprzęcie informatycznym, komputerach i oprogramowaniu, jak również w urządzeniach infrastruktury biurowej i administracyjnej. W dniu 3 stycznia 2000 r. Bank Śląski przystąpił do pracy i obsługi klientów w normalnym trybie.



Pracownicy

Według stanu na dzień 31.12.1999 r. Bank Śląski zatrudniał 6 964 pracowników. W porównaniu do stanu na dzień 31.12.1998 zatrudnienie wzrosło o 28 osób (o 0,36%).

Kobiety stanowiły 72% ogółu zatrudnionych. Pracownicy posiadający wykształcenie wyższe i średnie stanowili około 86%, w tym absolwenci wyższych uczelni – 50%. W tej grupie przeważały osoby, które ukończyły studia na kierunkach ekonomicznych. Udział kadry kierowniczej w ogólnej liczbie zatrudnionych stanowił 14%, a jej średni wiek wyniósł 40 lat. W strukturze wiekowej pracownicy do lat 35 stanowili 56% zatrudnionych, a pracownicy w wieku powyżej 55 roku życia – 1,75%.

W 1999 roku w różnych formach szkoleń organizowanych lub finansowanych przez Bank Śląski uczestniczyło łącznie 9 738 pracowników (niektórzy pracownicy brali udział w szkoleniach kilkakrotnie). Ponadto, w Centrali Banku Śląskiego odbywało praktykę 95 studentów szkół wyższych oraz 4 uczniów szkół średnich.

Marketing

Działania promocyjne Banku w 1999 r. były widoczne zarówno w postaci promocji nowo otwieranych placówek STAREO, jak również kampanii promujących produkty Banku. Kampanie produktowe to m.in. ogólnopolska promocja karty VISA Classic, promocja kredytu hipotecznego czy promocja nowego produktu o nazwie pożyczka odnawialna. Wprowadzenie do oferty Banku trzech wersji pakietów produktowych wsparte było mailingiem oraz akcją informacyjno-reklamową w oddziałach. We współpracy z Powszechnym Towarzystwem Emerytalnym Nationale-Nederlanden Polska S.A. zorganizowano akcję propagującą Fundusz Nationale-Nederlanden wśród klientów Banku. Sprzedaż Funduszu Emerytalnego była wspierana promocją w oddziałach oraz mailingiem do klientów Banku.

W połowie września 1999 r. rozpoczęła się w mediach kampania reklamowa promująca wizerunek Banku Śląskiego jako banku dynamicznego i nowoczesnego, która wypromowała slogan „Bank Śląski – Codziennie lepszy”. Reklamy Banku były widoczne w telewizji, prasie codziennej, magazynach, na billboardach oraz w Internecie. Widocznym efektem zabiegów wizerunkowych było również wprowadzenie standardu ubioru dla pracowników oddziałów – począwszy od 1999 roku pracownicy mający kontakt z klientem posiadają jednolite stroje służbowe.

W 1999 roku kampanie promocyjne Banku zostały docenione przez grono niezależnych specjalistów. Akcja mailingowa promująca Terminowy Program Oszczędnościowy została dwukrotnie nagrodzona: wyróżnieniem w międzynarodowym konkursie Marketingu Bezpośredniego „Boomerang” oraz Złotą Strzałą w kategorii „Firma do konsumenta” w konkursie „Złota Strzała ’99”.

Podobnie jak w latach ubiegłych, Bank wspierał szereg imprez kulturalnych i masowych. Kilkuletnia współpraca z Narodową Orkiestrą Symfoniczną Polskiego Radia w Katowicach zaowocowała w 1999 roku cyklem czterech koncertów dla klientów Banku oraz płytą z zarejestrowanym Koncertem Karnawałowym. Bank sponsorował również imprezę „Dyktando ’99” oraz Teatr Witkacego w Zakopanem.

W 1999 roku Bank Śląski obchodził 10 rocznicę istnienia. Wydarzenie to uczczono zorganizowanym dla klientów balem charytatywnym.

WSPÓŁPRACA Z ING

Grupa ING jest globalną instytucją finansową działającą w sektorze bankowości, ubezpieczeń oraz zarządzania aktywami. Grupa ING, która jest jednym z największych inwestorów zagranicznych w Polsce, posiada 55% akcji Banku Śląskiego. Strategią działania Grupy jest oferowanie pełnego zakresu usług finansowych dla klientów indywidualnych, firm i instytucji przy użyciu kanałów dystrybucyjnych dopasowanych do potrzeb klientów. Długotrwała, wielopłaszczyznowa współpraca z Grupą ING przyniosła wiele osiągnięć, takich jak: opracowanie zasad polityki oceny ryzyka kredytowego, komercyjnego i inwestycyjnego, uzgodnienie formuły sprawozdawczej w Grupie ING, usprawnienie i dalsze rozwinięcie metod planowania finansowego oraz przeprowadzenie projektów w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi.

W celu wzmocnienia efektu synergii i zwiększania udziału w rynku, bardzo ważna jest współpraca spółek Grupy obecnych w Polsce. Do Grupy tej należą: Bank Śląski S.A., ING Barings, Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Nationale-Nederlanden Polska S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o., ING Real Estate Sp. z o.o., BBL, Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden Polska S.A., ING BSK Asset Management SA, ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA.

Polem wymiany doświadczeń, miejscem omawiania prowadzonych wspólnie projektów i oceny efektów synergii jest tzw. Polska Platforma, czyli regularne



spotkania szefów wszystkich spółek ING w Polsce. Zasadniczym celem Platformy jest wymiana know-how oraz koordynacja strategii i działań poszczególnych jednostek ING na polskim rynku.

Oprócz procesu koordynacji, równolegle realizowany jest cel polegający na osiągnięciu efektu synergii pomiędzy jednostkami organizacyjnymi działającymi na danym rynku. W roku 1999 prowadzone były projekty, które osiągały znaczne efekty synergiczne. Przykładami takich przedsięwzięć mogą być: współpraca w dystrybucji jednostek OFE Nationale-Nederlanden Polska S.A., wprowadzanie kart typu co-branded Banku Śląskiego oraz Nationale-Nederlanden, sprzedaż produktów ubezpieczeniowych Nationale-Nederlanden Polska S.A.

Innym przykładem współpracy jest ING BSK Asset Management, wspólne przedsięwzięcie Banku Śląskiego i ING (po 50% zainwestowanego kapitału), oferujące usługi zarządzania portfelami. Na koniec 1999 roku aktywa zarządzane przez spółkę wynosiły ponad 800 milionów PLN. Agenci NN-Polska, Bank Śląski i Dom Maklerski Banku Śląskiego są dla spółek ING BSK Asset Management i ING BSK TFI kanałami dystrybucyj-

nymi, a dodatkowo Bank Śląski pełni dla funduszy inwestycyjnych ING BSK TFI funkcję Banku Depozytariusza i Agenta Transferowego. Współpracują ze sobą również spółki leasingowe Banku i Grupy ING – BSK Leasing i ING Lease.

Współpraca ma również miejsce na poziomie jednostek organizacyjnych poszczególnych podmiotów Grupy. Przykładem jest współpraca osób odpowiedzialnych za marketing i komunikację, która odbywa się w ramach tzw. platformy marketingowej, czy wspólna obsługa rozliczeń pomiędzy ING Barings a Bankiem Śląskim, która dotyczy świadczenia usługi o nazwie cash collection, polegającej na wykorzystaniu Sieci Oddziałów Banku Śląskiego do gromadzenia środków pieniężnych klientów ING Barings.

Oprócz bieżącej współpracy komercyjnej, Bank Śląski jest poważnie zaangażowany w szereg projektów, których celem jest poprawa wydajności w obszarach: operacji, informatyki oraz obsługi klientów. W tym względzie Bank Śląski zajmuje czołową pozycję dzięki własnym rozwiniętym systemom operacyjnym i strukturze informatycznej.



WSTĘP DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

SPORZĄDZONEGO NA DZIEŃ 31.12.1999 R.

I. PODSTAWY PRAWNE FUNKCJONOWANIA BANKU ŚLĄSKIEGO SPÓŁKA AKCYJNA W KATOWICACH (BSK SA)

Na podstawie Zarządzenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego nr 6 z dnia 14 lutego 1989 roku ze struktury NBP zostały wydzielone określone Zarządzeniem jednostki organizacyjne wraz z ich aktywami i pasywami oraz posiadanymi uprawnieniami i obowiązkami. Jednostki te z dniem 1 lutego 1989 roku weszły w skład nowo utworzonego Banku Śląskiego w Katowicach.

Na mocy aktu notarialnego z 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 do rejestru handlowego w dziale B pod nr RHB 7130. Właścicielem Banku został Skarb Państwa, obejmując całość kapitału akcyjnego.

W dniu 3 września 1993 roku Komisja Papierów Wartościowych wydała zgodę na wprowadzenie do publicznego obrotu akcji Banku Śląskiego S.A. Z datą 31 sierpnia 1993 roku przedstawiony został Prospekt Emisyjny Banku Śląskiego S.A. w Katowicach, w którym Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, reprezentowany przez Ministra Finansów, zaprosił do Przetargu na zakup 4 167 000 akcji i zaoferował do sprzedaży w Ofercie Publicznej 1 389 000 akcji Banku. Z powodu unieważnienia Przetargu na zakup akcji BSK, dokonano przesunięcia 1 400 000 akcji przewidzianych do sprzedaży w Przetargu do puli akcji objętych Ofertą Publiczną.

Podstawowymi aktami prawnymi regulującymi działalność BSK SA są:

- Ustawa z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. Nr 140 z 21 listopada 1997 r.)
- Rozporządzenie Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 27.06.1934 r. Kodeks Handlowy (Dz. U. 34, Nr 57, poz. 502 z późniejszymi zmianami)
- Ustawa z dnia 15 lutego 1989 r. Prawo dewizowe (Dz. U. 89, Nr 6, poz. 33 z późniejszymi zmianami)
- Ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121 z 19 listopada 1994 r. z późniejszymi zmianami)
- Ustawa z dnia 21 sierpnia 1997 r. Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi (Dz. U. Nr 118/97)
- Rozporządzenie 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 (Dz. U. Nr 163 z 30 grudnia 1998 r.)

II. 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 zleciennodawcy



- 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, forfaitingowych, underwritingowych
- prowadzenie działalności maklerskiej, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych, a także przyjmowanie zleceń nabywania i umarzania jednostek uczestnictwa w funduszach powierniczych, funduszach inwestycyjnych oraz nabywania i wykupywania certyfikatów inwestycyjnych
- pośrednictwo w ubezpieczeniach oraz działalność akwizycyjna na rzecz otwartych funduszy emerytalnych

III. ZAKRES SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Sprawozdanie finansowe obejmuje rok 1999 oraz porównywalne dane finansowe za rok 1998.

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 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. 163, poz. 1160) zostało doprowadzone do porównywalności z danymi ujętymi w sprawozdaniu finansowym za rok 1999. Szczegółowe zestawienie różnic znajduje się w dodatkowej notce objaśniającej nr 15.



IV. 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 niezmnieszonym 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 Ministra Finansów 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 Ministra Finansów. 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 1999 r. BSK SA korzystał z możliwości odliczenia od podstawy opodatkowania 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 29 947 tys. zł. Wartość majątku objętego ulgą inwestycyjną w latach 1994 – 1999 kształtowała się następująco:

	w tys. zł
1994	32 814
1995	63 643
1996	62 348
1997	48 106
1998	19 040
1999	29 947
Razem	255 898

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 27 261 tys. zł za okres od 1.01.1999 r. do 31.12.1999 r.

Na dzień 31 grudnia 1999 r. do rozliczenia pozostała kwota 156 682 tys. zł, która jest uwzględniana w rezerwie na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego.

W okresie od 1995 roku do 1999 roku Bank odliczał corocznie od podstawy do opodatkowania (premia inwestycyjna) 50% wartości ulgi inwestycyjnej z roku poprzedniego, która kształtowała się następująco:

	w tys. zł
1995	16 407
1996	31 821
1997	31 174
1998	24 053
1999	9 522
Razem	112 977

Kwota premii inwestycyjnej w poszczególnych latach traktowana jest jako trwała różnica zmniejszająca podstawę opodatkowania.

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 przyjęto, 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, możliwa do uzyskania cena sprzedaży netto 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 Uchwały Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. (Dz. Urz. NBP Nr 29, poz. 65 z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

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

Normalne osób prywatnych	
(z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych)	0,5%
Pod obserwacją	0,5%
Poniżej standardu	20%
Wątpliwe	50%
Stracone	100%



Do wyliczenia niezbędnego poziomu rezerw celowych na należności obciążone ryzykiem kredytowym uwzględniono zabezpieczenia przewidziane w Uchwale 13/98.

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 Uchwały Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 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, 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 lub ceny sprzedaży netto. 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. Odsetki od obligacji NBP nabytych przez Bank w związku z obniżeniem stóp rezerwy obowiązkowej są naliczane jako iloczyn wartości nominalnej obligacji NBP i stopy procentowej, ustalonej na podstawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych za poszczególne miesiące roku, ogłaszanego przez Prezesa GUS.

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 (Dz. U. Nr 140, poz. 939), 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.



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 „Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone”.

Odsetki dyskontowe od należności normalnych wykazywane są jako dochody pobrane z góry i podlegają rozliczeniu w czasie w przychody odsetkowe, odsetki dyskontowe od należności nieregularnych zaliczane są do rachunku zysków i strat w momencie spłaty odsetek.

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.

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.

Wynagrodzenia i świadczenia z tytułu odpraw emerytalnych dla pracowników są rozliczane w momencie wypłaty.

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

Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego jest obliczone 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 34% na dzień 31.12.1999 r.) oraz rezerwy na przejściową różnicę z tytułu 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.

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.

V. ZASTRZEŻENIA W OPINII PODMIOTÓW UPRAWNIONYCH

Sprawozdanie finansowe za rok 1998 zostało zbadane przez KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. i uzyskało opinię bez zastrzeżeń.



VI. WSKAZANIE ISTOTNYCH RÓŻNIC W ZAKRESIE PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI A MSR

Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości.

(1) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, odpisy w ciężar rachunku zysków i strat na fundusz ryzyka dokonane przed 1 stycznia 1998 roku powiększyły kapitały rezerwowe Banku. Zgodnie z MSR kwota ta pomniejsza wartość należności od klientów i sektora budżetowego.

(2) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, odsetki naliczone należne od należności nieregularnych wykazywane są w bilansie jako odsetki zastrzeżone i zaliczane są do rachunku zysków i strat po ich otrzymaniu. Zgodnie z MSR, odsetki należne od należności nieregularnych otrzymane przez Bank do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego zaliczane są do rachunku zysków i strat.

(3) i (4) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, Bank dokonał odpisu z zysku netto na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych oraz przekazał z zysku netto darowiznę na rzecz Fundacji Banku Śląskiego. Zgodnie z MSR, odpisy te dokonywane są w ciężar rachunku zysków i strat w następnym roku.

(5) Korekta rezerwy na podatek odroczony dotyczy korekty odsetek opisanych powyżej.

(6) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, udziały w jednostkach zależnych wykazywane są według ceny nabycia pomniejszonej o rezerwy z tytułu trwałej utraty wartości. Zgodnie z MSR, istotne udziały w jednostkach zależnych, nie przeznaczone do zbycia, podlegają konsolidacji metodą pełną.

(7) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, udziały w jednostkach stowarzyszonych wykazywane są według ceny nabycia pomniejszonej o rezerwy z tytułu trwałej utraty wartości. Zgodnie z MSR, istotne udziały w jednostkach stowarzyszonych, nie przeznaczone do zbycia, wycenia się metodą praw własności, z uwzględnieniem rezerwy na trwałą utratę wartości.

(8) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, dłużne papiery wartościowe oraz papiery wartościowe z prawem do kapitału wykazuje się według ceny nabycia nie wyżej niż cena rynkowa. Zgodnie z MSR, wycena dłużnych papierów wartościowych, których emitentem jest Skarb Państwa, oraz akcji notowanych na Giełdzie jest przeprowadzana według wartości rynkowej na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego.

(9) Zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości, świadczenia z tytułu odpraw emerytalnych są rozliczane w momencie zapłaty. Według MSR świadczenia te rozliczane są zgodnie z metodą prognozowanych świadczeń jednostkowych.

(10) Naliczone odsetki dotyczące należności zagrożonych są zgodnie z polskimi zasadami rachunkowości wykazywane jako odsetki zastrzeżone. MSR natomiast traktują je jako rezerwy na odsetki.

Uzgodnienie wartości aktywów netto oraz wyniku finansowego netto zgodnych z polskimi zasadami rachunkowości a podstawowymi wielkościami sprawozdania finansowego gdyby zastosowano Międzynarodowe Standardy Rachunkowości zostanie przedstawione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Śląskiego S.A.



Bilans

sporządzony na dzień
w tys. zł

Nota

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

AKTYWA

I.	Kasa, operacje z bankiem centralnym	1	951 952	647 426
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w banku centralnym		84 730	72 725
III.	Należności od sektora finansowego	2	1 565 464	1 162 096
	1. W rachunku bieżącym		153 926	40 922
	2. Terminowe		1 411 538	1 121 174
IV.	Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	3	9 032 012	6 760 998
	1. W rachunku bieżącym		1 094 012	684 805
	2. Terminowe		7 938 000	6 076 193
V.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	4	–	–
VI.	Dłużne papiery wartościowe	5, 11	2 225 340	3 092 239
VII.	Akcje i udziały w jednostkach zależnych	6, 8, 11	84 701	53 135
VIII.	Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	7, 8, 11	50 186	13 474
IX.	Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	9, 11	21 404	53 072
X.	Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	10, 11	15 587	10 028
XI.	Wartości niematerialne i prawne	12	18 530	25 028
XII.	Rzeczowy majątek trwały	13	607 559	549 815
XIII.	Akcje własne do zbycia	14	–	–
XIV.	Inne aktywa	15	104 758	74 981
	1. Przejęte aktywa – do zbycia		236	197
	2. Pozostałe		104 522	74 784
XV.	Rozliczenia międzyokresowe	16	14 355	15 394
	1. Z tytułu odroczonego podatku dochodowego		–	–
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe		14 355	15 394
AKTYWA RAZEM			14 776 578	12 530 411

Bilans

sporządzony na dzień
w tys. zł

Nota

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni



PASYWA

I.	Zobowiązania wobec banku centralnego		–	12 991
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	17	2 422 640	1 656 247
	1. Bieżące		27 031	36 619
	2. Terminowe		2 395 609	1 619 628
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	18	10 252 752	8 890 739
	1. Lokaty oszczędnościowe, w tym:		6 725 695	6 119 435
	a) bieżące		1 585 045	1 235 390
	b) terminowe		5 140 650	4 884 045
	2. Pozostałe, w tym:		3 527 057	2 771 304
	a) bieżące		1 863 162	1 690 916
	b) terminowe		1 663 895	1 080 388
IV.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	19	–	–
V.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	20	–	–
VI.	Fundusze specjalne i inne pasywa	21	163 101	235 913
VII.	Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	22	224 727	235 335
VIII.	Rezerwy	23	136 996	76 044
	1. Rezerwy na podatek dochodowy		61 770	27 079
	2. Pozostałe rezerwy		75 226	48 965
IX.	Zobowiązania podporządkowane	24	–	–
X.	Kapitał akcyjny	25	92 600	92 600
XI.	Należne wpłaty na poczet kapitału akcyjnego (wielkość ujemna)		–	–
XII.	Kapitał zapasowy	26	35 858	34 169
XIII.	Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny		40 308	41 997
XIV.	Pozostałe kapitały rezerwowe	27	1 208 095	1 054 235
XV.	Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych		–	–
XVI.	Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	28	–	–
XVII.	Zysk (strata) netto		199 501	200 141
PASYWA RAZEM			14 776 578	12 530 411



Bilans

sporządzony na dzień
w tys. zł

	Nota	31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
Współczynnik wypłacalności	29	13	12
Wartość księgowa		1 576 362	1 423 142
Liczba akcji		9 260 000	9 260 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	29	170	154
Przewidywana liczba akcji		9 260 000	9 260 000
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		–	–

POZYCJE POZABILANSOWE

I.	Pozabilansowe zobowiązania warunkowe	2 943 948	2 547 061
1.	Zobowiązania udzielone:	2 832 080	2 410 507
	a) dotyczące finansowania	2 365 421	1 967 407
	b) gwarancyjne	466 659	443 100
2.	Zobowiązania otrzymane:	111 868	136 554
	a) dotyczące finansowania	–	–
	b) gwarancyjne	111 868	136 554
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	1 892 620	1 323 087
III.	Pozostałe, w tym:	1 747 310	458 802
	– zob. z tyt. operacji walutowych – operacje depozytowe	618 143	342 872
	– zob. z tyt. obrotu papierami wartościowymi	7 783	41 503
	– zob. z tyt. underwritingu	11 865	4 950
	– aktywa przejęte	827	3 869
	– inne zobowiązania	1 108 692	65 608
	Pozycje pozabilansowe razem	6 583 878	4 328 950

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres
w tys. zł

	Nota	31.12.1999 rok bieżący	31.12.1998 rok poprzedni
I. Przychody z tytułu odsetek	31	1 619 161	1 831 470
II. Koszty odsetek	32	959 846	1 147 323
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)		659 315	684 147
IV. Przychody z tytułu prowizji	33	337 778	264 340
V. Koszty z tytułu prowizji		16 890	7 220
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)		320 888	257 120
VII. Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	34	12	–
VIII. Wynik na operacjach finansowych	35	89 500	14 624
IX. Wynik z pozycji wymiany		103 244	88 988
X. Wynik na działalności bankowej		1 172 959	1 044 879
XI. Pozostałe przychody operacyjne	36	20 438	25 682
XII. Pozostałe koszty operacyjne	37	12 064	19 008
XIII. Koszty działania Banku	38	591 398	536 442
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		117 936	100 545
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	39	428 631	281 727
XVI. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	40	293 084	175 103
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV– XVI)		135 547	106 624
XVIII. Wynik na działalności operacyjnej		336 452	307 942
XIX. Wynik na operacjach nadzwyczajnych		160	310
1. Zyski nadzwyczajne	41	370	980
2. Straty nadzwyczajne	42	210	670
XX. Zysk (strata) brutto		336 612	308 252
XXI. Podatek dochodowy	43	136 535	107 485
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	44	576	626
XXIII. Zysk (strata) netto		199 501	200 141
Zysk (strata) netto (za 12 miesięcy)		199 501	200 141
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		9 260 000	9 260 000
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)	45	22	22
Średnia ważona przewidywana liczba akcji zwykłych		9 260 000	9 260 000
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		–	–





Zestawienie zmian w kapitale własnym

sporządzone za okres
w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

ZMIANY W KAPITALE WŁASNYM

I.	Stan kapitału własnego na początek okresu (BO)	1 423 142	1 290 845
	a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
	b) korekty błędów zasadniczych	–	–
I.a.	Stan kapitału własnego na początek okresu (BO), po uzgodnieniu do danych porównywalnych	1 423 142	1 290 845

KAPITAŁ AKCYJNY

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

NALEŻNE WPŁATY NA POCZET KAPITAŁU AKCYJNEGO

2.	Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na początek okresu	–	–
2.1.	Zmiana stanu należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego	–	–
	a) zwiększenie	–	–
	b) zmniejszenie	–	–
2.2.	Stan należnych wpłat na poczet kapitału akcyjnego na koniec okresu	–	–

KAPITAŁ ZAPASOWY

3.	Stan kapitału zapasowego na początek okresu	34 169	33 933
3.1.	Zmiany stanu kapitału zapasowego	1 689	236
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 689	236
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	–	–
	– podziału zysku (ustawowo)	–	–
	– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	–	–
	– pozostałe	1 689	236
	b) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
	– pokrycia straty	–	–
3.2.	Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	35 858	34 169

KAPITAŁ (FUNDUSZ) REZERWOWY Z AKTUALIZACJI WYCENY

4.	Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na początek okresu	41 997	42 233
4.1.	Zmiany stanu kapitału rezerwowego z aktualizacji wyceny	-1 689	-236
	a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-1 689	-236
	– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	-1 689	-236
4.2.	Stan kapitału (funduszu) rezerwowego z aktualizacji wyceny na koniec okresu	40 308	41 997

FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA BANKOWEGO

5.	Stan Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego na początek okresu	37 000	265 696
5.1.	Zmiany stanu Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego	25 000	-228 696
	a) zwiększenie (z tytułu)	25 000	37 000
	– odpisu z zysku	25 000	37 000
	b) zmniejszenie (z tytułu)	–	-265 696
	– likwidacji Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego	–	-265 696



5.2. Stan Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego na koniec okresu	62 000	37 000
FUNDUSZ NA DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKĄ		
6. Stan funduszu na działalność maklerską na początek okresu	–	–
6.1. Zmiany stanu funduszu na działalność maklerską	–	–
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	–	–
6.2. Stan funduszu na działalność maklerską na koniec okresu	–	–
INNE SKŁADNIKI POZOSTAŁYCH KAPITAŁÓW (FUNDUSZY) REZERWOWYCH		
7. Stan innych składników pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych na początek okresu	1 017 235	662 681
7.1. Zmiany stanu innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych	128 860	354 554
a) zwiększenie (z tytułu)	128 860	354 554
– odpisu z zysku	128 860	114 810
– likwidacji Funduszu Ogólnego Ryzyka Bankowego	–	239 744
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
7.2. Stan innych składników pozostałych kapitałów rezerwowych na koniec okresu	1 146 095	1 017 235
RÓŻNICE KURSOWE Z PRZELICZENIA ODDZIAŁÓW ZAGRANICZNYCH		
8. Różnice kursowe z przeliczenia oddziałów zagranicznych	–	–
NIEPODZIELONY ZYSK LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIĘGLYCH		
9. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	200 141	–
9.1. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu	200 141	193 702
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
b) korekty błędów zasadniczych	–	–
9.2. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	200 141	193 702
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
– podziału zysku	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	-200 141	-193 702
– odpisu na kapitał rezerwowy	-128 860	-114 810
– odpisu na Fundusz Ogólnego Ryzyka	-25 000	-37 000
– odpisu na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-3 000	-3 000
– dywidendy	-40 281	-38 892
– darowizny dla Fundacji Banku Śląskiego	-3 000	–
9.3. Stan niepodzielonego zysku z lat ubiegłych na koniec okresu	–	–
9.4. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu	–	–
a) zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości	–	–
b) korekty błędów zasadniczych	–	–
9.5. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na początek okresu, po uzgodnieniu do danych porównywalnych	–	–
a) zwiększenie (z tytułu)	–	–
b) zmniejszenie (z tytułu)	–	–
9.6. Stan niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	–	–
9.7. Stan niepodzielonego zysku lub niepokrytej straty z lat ubiegłych na koniec okresu	–	–
WYNIK NETTO		
10. Wynik netto	199 501	200 141
a) zysk netto	199 501	200 141
b) strata netto	–	–
II. Stan kapitału własnego na koniec okresu (BZ)	1 576 362	1 423 142



Rachunek przepływu środków pieniężnych

sporządzony za okres
w tys. zł

Nota

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO

Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II) – metoda pośrednia*		-564 692	1 203 581
I.	Zysk (strata) netto	199 501	200 141
II.	Korekty razem:	-764 193	1 003 440
	1. Amortyzacja	117 936	103 099
	2. Zyski/straty z tytułu różnic kursowych	170	-167
	3. Odsetki i dywidendy	-272 813	-301 351
	4. (Zysk) strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-98 639	6 872
	5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	26 261	22 234
	6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	137 111	108 111
	7. Podatek dochodowy zapłacony	-104 634	-136 961
	8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	65 616	-14 062
	9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-290 227	254 593
	10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 283 019	-1 812 248
	11. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przysiężeniem odkupu	–	–
	12. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	-3	–
	13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	767 958	888 207
	14. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 362 013	2 097 445
	15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przysiężeniem odkupu	–	–
	16. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	–	–
	17. Zmiana stanu innych zobowiązań	3 762	14 028
	18. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-14 809	-7 350
	19. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-9 043	27 532
	20. Pozostałe korekty	46 -171 833	-246 542



PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ

B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)		1 047 240	-1 411 927
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej		10 673 460	2 277 841
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych		–	–
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego		2 561	967
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych		12	20
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych		–	–
5. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostce dominującej		–	–
6. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych		10 456 553	1 906 234
7. Pozostałe wpływy	47	214 334	370 620
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej		-9 626 220	-3 689 768
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych		-4 499	-9 978
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego		-163 153	-131 391
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych		-30 940	-5 658
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych		-37 200	-8 200
5. Nabycie akcji i udziałów w jednostce dominującej		–	–
6. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych		-9 382 723	-3 522 335
7. Nabycie akcji własnych do zbycia		–	–
8. Pozostałe wydatki	48	-7 705	-12 206



**PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH
Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ**

C.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	-64 881	-76 097
I.	Wpływy z działalności finansowej	–	167
	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
II.	Wydatki z tytułu działalności finansowej	-64 881	-76 264
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-14 556	-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	-40 281	-38 892
	8. Wypłaty z zysku dla osób zarządzających i nadzorujących	–	–
	9. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-5 640	-2 804
	10. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	–	–
	11. Pozostałe wydatki 50	-4 404	-13 284
D.	PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	417 667	-284 443
E.	BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	417 667	-284 443
	– w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	9 693	2 642
F.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	51 683 438	967 881
G.	ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D)	51 1 101 105	683 438

Noty objaśniające do bilansu

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni



Nota 1

KASA, ŚRODKI W BANKU CENTRALNYM

1. Lokaty a'vista	453 921	369 499
2. Rezerwa obowiązkowa	–	–
3. Środki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	–	–
4. Inne środki	498 031	277 927

Kasa, środki w banku centralnym razem **951 952** **647 426**

ŚRODKI PIENIĘŻNE (STRUKTURA WALUTOWA)

a. w walucie polskiej	862 764	582 582
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	89 188	64 844
b1. jednostka/waluta 1000/USD	8 869	7 838
tys. zł	36 793	27 464
b2. jednostka/waluta 1000/DEM	20 489	14 390
tys. zł	43 673	30 096
b3. pozostałe waluty (w tys. zł)	8 722	7 284

Środki pieniężne razem **951 952** **647 426**

Informacja o obciążeniach środków pieniężnych o charakterze praworzeczowym i obligacyjnym:

- wg stanu na 31.12.1998 środki pieniężne, obejmujące 107 386 tys. PLN rezerwy obowiązkowej, utrzymywane były zgodnie z wymaganiami NBP jako minimalne saldo gotówki,
- wg stanu na 31.12.1998 deklarowana kwota rezerwy obowiązkowej utrzymywanej na rachunku bankowym wynosiła 966 470 tys. PLN,
- wg stanu na 31.12.1999 środki pieniężne, obejmujące 52 374 tys. PLN rezerwy obowiązkowej, utrzymywane były zgodnie z wymaganiami NBP jako minimalne saldo gotówki,
- wg stanu na 31.12.1999 deklarowana kwota rezerwy obowiązkowej utrzymywanej na rachunku bankowym wynosiła 471 368 tys. PLN.

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 2

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według struktury rodzajowej

1. Rachunki bieżące	149 744	36 540
2. Kredyty, lokaty i pożyczki	1 396 538	1 109 702
3. Skupione wierzytelności	–	–
4. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	–	–
5. Inne należności (z tytułu)	4 182	4 382
– należności w drodze	4 182	4 382
6. Odsetki:	16 874	12 893
a) niezapadłe	16 612	12 839
b) zapadłe	262	54
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 567 338	1 163 517
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora finansowego (wielkość ujemna)	-1 874	-1 421



Należności (netto) od sektora finansowego razem	1 565 464	1 162 096
w tym kredyty z tytułu leasingu (brutto)	269 311	120 836

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

według terminów zapadalności

1. W rachunku bieżącym	153 926	40 922
2. Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 396 538	1 109 702
a) do 1 miesiąca	762 179	680 831
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	315 792	235 271
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	61 265	15 963
d) powyżej 1 roku do 5 lat	204 955	101 690
e) powyżej 5 lat	49 837	74 518
f) dla których termin zapadalności upłynął	2 510	1 429
3. Odsetki	16 874	12 893
– niezapadłe	16 612	12 839
– zapadłe	262	54
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 567 338	1 163 517

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

według pierwotnych terminów zapadalności

1. W rachunku bieżącym	153 926	40 922
2. Należności terminowe, o okresie spłaty:	1 396 538	1 109 702
a) do 1 roku	1 068 739	928 685
b) powyżej 1 roku do 5 lat	94 373	22 969
c) powyżej 5 lat	233 426	158 048
3. Odsetki	16 874	12 893
– niezapadłe	16 612	12 839
– zapadłe	262	54
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 567 338	1 163 517

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

według struktury walutowej

a. w walucie polskiej	570 962	858 417
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	996 376	305 100
b1. jednostka/waluta 1000/EUR	129 200	1 898
tys. zł	538 623	7 769
b2. jednostka/waluta 1000/USD	104 652	18 969
tys. zł	434 127	66 467
b3. jednostka/waluta 1000/DEM	–	103 348
tys. zł	–	216 152
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	23 626	14 712
Należności od sektora finansowego razem	1 567 338	1 163 517

Według stanu na 31.12.1998 kwota wykazana w pozycji „b1. jednostka/waluta 1000/EUR” dotyczy należności w ECU.

Według stanu na 31.12.1999 kwota wykazana w pozycji „b1. jednostka/waluta 1000/EUR” obejmuje kwoty należności w walutach krajów Europejskiej Unii Monetarnej wyrażone w EUR.

NALEŻNOŚCI (BRUTTO) OD SEKTORA FINANSOWEGO

1. Należności normalne	1 548 085	1 149 203
2. Należności pod obserwacją	–	–
3. Należności zagrożone, w tym:	2 379	1 421
– poniżej standardu	15	0
– wątpliwe	–	–
– stracone	2 364	1 421
4. Odsetki:	16 874	12 893
a) niezapadłe	16 612	12 839
b) zapadłe	262	54
– od należności normalnych i pod obserwacją	14	16
– od należności zagrożonych	248	38
Należności (brutto) od sektora finansowego razem	1 567 338	1 163 517



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

a) pod obserwacją	–	–
b) zagrożonych	493	–
– poniżej standardu	–	–
– wątpliwych	–	–
– straconych	493	–
Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających podstawę naliczania rezerw na należności od sektora finansowego razem	493	–

**STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI
OD SEKTORA FINANSOWEGO**

a) na należności pod obserwacją	–	–
b) na należności zagrożone	1 874	1 421
– poniżej standardu	3	–
– wątpliwe	–	–
– stracone	1 871	1 421
Rezerwy na należności od sektora finansowego razem	1 874	1 421

**ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI
OD SEKTORA FINANSOWEGO**

Stan rezerw na należności od sektora finansowego na początek okresu	1 421	1 451
a) zwiększenia (z tytułu)	453	–
– utworzenia rezerw w ciężar kosztów	453	–
b) wykorzystanie (z tytułu)	–	30
– umorzenia	–	30
c) rozwiązanie (z tytułu)	–	–
Stan rezerw na należności od sektora finansowego na koniec okresu	1 874	1 421

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

w tys. zł

31.12.1999 31.12.1998
rok bieżący rok poprzedni

Nota 3

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

I SEKTORA BUDŻETOWEGO według struktury rodzajowej

1. Kredyty i pożyczki	8 475 382	6 420 980
2. Skupione wierzytelności	612 744	422 523
3. Zrealizowane gwarancje i poręczenia	6 753	576
4. Inne należności (z tytułu)	8 106	6 271
– należności w drodze	8 106	6 271
5. Odsetki	307 002	196 492
a) niezapadłe, w tym:	189 755	85 607
– odsetki od wierzytelności Skarbu Państwa	127 767	40 860
b) zapadłe	117 247	110 885
6. Należności z tytułu dopłat do oprocentowanych kredytów preferencyjnych	3 309	10 905
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	9 413 296	7 057 747
7. Rezerwa utworzona na należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego (wielkość ujemna)	-381 284	-296 749
Należności (netto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	9 032 012	6 760 998



NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

I SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

1.	W rachunku bieżącym	1 094 012	684 805
2.	Należności terminowe, o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	8 012 282	6 176 450
	a) do 1 miesiąca	875 416	623 227
	b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	591 910	444 486
	c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 125 078	1 821 782
	d) powyżej 1 roku do 5 lat	2 478 214	1 818 320
	e) powyżej 5 lat	655 006	603 028
	f) dla których termin zapadalności upłynął	1 286 658	865 607
3.	Odsetki	307 002	196 492
	– niezapadłe	189 755	85 607
	– zapadłe	117 247	110 885
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem		9 413 296	7 057 747

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA

BUDŻETOWEGO według pierwotnych terminów zapadalności

1.	W rachunku bieżącym	1 094 012	684 805
2.	Należności terminowe, o okresie spłaty:	8 012 282	6 176 450
	a) do 1 roku	2 781 268	2 056 303
	b) powyżej 1 roku do 5 lat	2 675 936	1 748 488
	c) powyżej 5 lat	2 555 078	2 371 659
3.	Odsetki	307 002	196 492
	– niezapadłe	189 755	85 607
	– zapadłe	117 247	110 885
Należności (brutto) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem		9 413 296	7 057 747

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

I SEKTORA BUDŻETOWEGO według struktury walutowej

a.	w walucie polskiej	7 178 768	5 425 579
b.	w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	2 234 528	1 632 168
b1.	jednostka/waluta 1000/EUR	346 009	47 056
	tys. zł	1 442 479	192 695
b2.	jednostka/waluta 1000/USD	166 860	95 472
	tys. zł	692 184	334 535
b3.	jednostka/waluta 1000/DEM	–	518 873
	tys. zł	–	1 085 223
b4.	pozostałe waluty (w tys. zł)	99 865	19 715
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem		9 413 296	7 057 747

Według stanu na 31.12.1998 kwota wykazana w pozycji „b1. jednostka/waluta 1000/EUR” dotyczy należności w ECU.
Według stanu na 31.12.1999 kwota wykazana w pozycji „b1. jednostka/waluta 1000/EUR” obejmuje kwoty należności w walutach krajów Europejskiej Unii Monetarniej wyrażone w EUR.

NALEŻNOŚCI BRUTTO OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

I SEKTORA BUDŻETOWEGO

1.	Należności normalne	6 784 234	6 016 145
2.	Należności pod obserwacją	1 032 313	–
3.	Należności zagrożone, w tym:	1 289 747	845 110
	– poniżej standardu	352 041	549 908
	– wątpliwe	705 711	96 580
	– stracone	231 995	198 622
4.	Odsetki:	307 002	196 492
	a) niezapadłe	189 755	85 607
	b) zapadłe	117 247	110 885
	– od należności normalnych i pod obserwacją	2 155	6 184
	– od należności zagrożonych	115 092	104 701



**Należności (brutto) od sektora niefinansowego
i sektora budżetowego razem**

9 413 296

7 057 747

**WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH POMNIEJSZAJĄCYCH
PODSTAWĘ NALICZANIA REZERW CELOWYCH
NA NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO
I SEKTORA BUDŻETOWEGO DOTYCZĄCE NALEŻNOŚCI:**

a) normalnych	73 322	–
b) pod obserwacją	368 693	–
c) zagrożonych	693 582	238 931
– poniżej standardu	177 587	193 644
– wątpliwych	482 176	31 114
– straconych	33 819	14 173

**Wartość zabezpieczeń prawnych pomniejszających
podstawę naliczania rezerw na należności
od sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem**

1 135 597

238 931

**STAN REZERW NA NALEŻNOŚCI
OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

a) na należności normalne	5 079	–
b) na należności pod obserwacją	21 491	–
c) na należności zagrożone	354 714	296 749
– poniżej standardu	39 652	75 286
– wątpliwe	117 397	37 233
– stracone	197 665	184 230

**Rezerwy na należności od sektora niefinansowego
i sektora budżetowego razem**

381 284

296 749

**ZMIANA STANU REZERW NA NALEŻNOŚCI
OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO**

Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego
i sektora budżetowego na początek okresu

	296 749	247 622
a) zwiększenia (z tytułu)	363 337	226 708
– utworzenia rezerw w ciężar kosztów	363 337	226 708
b) wykorzystanie (z tytułu)	6 722	16 320
– umorzenia należności	6 721	16 228
– przekazania rezerwy	1	92
c) rozwiązanie (z tytułu)	272 080	161 261
– rozwiązania rezerw w przychody	268 696	160 906
– przekwalifikowania rezerwy	3 384	355

**Stan rezerw na należności od sektora niefinansowego
i sektora budżetowego na koniec okresu**

381 284

296 749

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

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 4

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

a) od sektora finansowego	–	–
b) od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	–	–
c) odsetki	–	–

**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych
z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu razem**

–

–



Nota 5

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE

1. Emitowane przez banki centralne, w tym:	923 025	1 469 104
– obligacje wyrażone w walutach obcych	–	–
2. Emitowane przez pozostałe banki, w tym:	–	–
– wyrażone w walutach obcych	–	–
3. Emitowane przez inne jednostki finansowe, w tym:	–	–
– wyrażone w walutach obcych	–	–
4. Emitowane przez jednostki niefinansowe, w tym:	52 601	98 659
– wyrażone w walutach obcych	–	–
5. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1 235 386	1 505 178
– wyrażone w walutach obcych	–	–
6. Emitowane przez budżety terenowe, w tym:	14 328	19 298
– wyrażone w walutach obcych	–	–
7. Odkupione własne dłużne papiery wartościowe	–	–
Dłużne papiery wartościowe razem	2 225 340	3 092 239

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE według rodzaju

1. Emitowane przez budżet państwa, w tym:	1 235 386	1 505 178
a) obligacje	879 570	517 179
b) bony skarbowe	355 816	987 999
c) inne (według rodzaju)	–	–
2. Emitowane przez jednostkę dominującą, w tym:	–	–
a) obligacje	–	–
b) inne (według rodzaju)	–	–
3. Emitowane przez jednostki zależne, w tym:	–	–
a) obligacje	–	–
b) inne (według rodzaju)	–	–
4. Emitowane przez jednostki stowarzyszone, w tym:	–	–
a) obligacje	–	–
b) inne (według rodzaju)	–	–
5. Emitowane przez pozostałe jednostki, w tym:	989 954	1 587 061
a) obligacje	801 217	56 421
b) inne (według rodzaju):	188 737	1 530 640
– bony pieniężne	169 611	1 469 104
– KWIT-y	19 126	46 787
– bony komercyjne	–	14 749
Dłużne papiery wartościowe razem	2 225 340	3 092 239

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE

a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe	–	52 622
c) lokacyjne	2 225 340	3 039 617
Dłużne papiery wartościowe razem	2 225 340	3 092 239

ZMIANA STANU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

a) stan na początek okresu	3 092 239	1 484 118
b) zwiększenia (z tytułu)	15 923 223	3 570 077
– zakupu dłużnych papierów wartościowych	15 536 590	3 547 411
– zwiększenia wartości dłużnych papierów wartościowych	384 981	22 419
– rozwiązania rezerw	1 652	247
c) zmniejszenia (z tytułu)	16 790 122	1 961 956
– sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	16 382 196	1 957 425
– zmniejszenia wartości dłużnych papierów wartościowych	393 280	3 764
– utworzenia rezerw	14 646	767
d) stan na koniec okresu	2 225 340	3 092 239

Informacja o obciążeniach o charakterze prawnorzeczowym i obligacyjnym:

- wg stanu na 31.12.1999 bony skarbowe o wartości nominalnej 17,35 mln stanowiły zabezpieczenie na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- wg stanu na 31.12.1998 bony skarbowe o wartości nominalnej 9 mln stanowiły zabezpieczenie na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- 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 1999 roku Bank nie miał obowiązku deponowania na rzecz biur maklerskich środków na zabezpieczenie zleceń kupna papierów wartościowych składanych przez klientów posiadających w Banku rachunki papierów wartościowych (zgodnie z Rozporządzeniem RM z dnia 22.12.1998 w sprawie trybu i warunków postępowania Domów Maklerskich i Banków prowadzących działalność maklerską oraz Banków prowadzących rachunki papierów wartościowych, Dz. U. 163, poz. 1159).



w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 6

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

a) w bankach	–	–
b) w innych jednostkach finansowych	29 626	29 000
c) w jednostkach niefinansowych	55 075	24 135
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	84 701	53 135

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

Stan na początek okresu	53 135	26 150
a) zwiększenia (z tytułu)	33 216	27 155
– zakupu akcji i udziałów w jednostkach zależnych	30 940	3 050
– zwiększenia wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych	–	–
– rozwiązania rezerw	2 126	–
– inne	150	–
– aportu	–	24 105
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 650	170
– sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach zależnych	150	20
– zmniejszenia wartości akcji i udziałów w jednostkach zależnych	–	–
– utworzenia rezerw	1 500	150
– aportu	–	–
Stan akcji i udziałów w jednostkach zależnych na koniec okresu	84 701	53 135

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH ZALEŻNYCH

a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe	–	–
c) lokacyjne	84 701	53 135
Akcje i udziały w jednostkach zależnych razem	84 701	53 135

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 7

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

a) w bankach	–	–
b) w innych jednostkach finansowych	48 415	12 308
c) w jednostkach niefinansowych	1 771	1 166
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem	50 186	13 474

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

Stan na początek okresu	13 474	9 508
a) zwiększenia (z tytułu)	37 972	8 200
– zakupu akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	37 200	8 200
– zwiększenia wartości akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	–
– rozwiązania rezerw	772	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	1 260	4 234
– sprzedaży akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	–
– zmniejszenia wartości akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	–
– utworzenia rezerw	1 260	4 234
Stan akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych na koniec okresu	50 186	13 474

AKCJE I UDZIAŁY W JEDNOSTKACH STOWARZYSZONYCH

a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe	–	–
c) lokacyjne	50 186	13 474
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych razem	50 186	13 474

Nota 8



AKCJE (UDZIAŁY) W PODMIOTACH ZALEŻNYCH I STOWARZYSZONYCH (lokacyjne) stan na 31.12.1999 r.

Nazwa podmiotu (ze wskazaniem formy prawnej)	Fabryka Obrabiarek Rafameł SA	BSK Leasing S.A.	Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A.	Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.
Siedziba	Kuźnia Raciborska	Katowice	Katowice	Katowice
Przedmiot przedsiębiorstwa	produkcja, remont obrabiaerek	usługi leasingowe, factoring	usługi maklerskie	realizacja procesu inwestycyjnego budowy
Charakter powiązania kapitałowego	podmiot stowarzyszony	podmiot zależny	podmiot zależny	podmiot zależny
Zastosowana metoda konsolidacji	–	pełna	pełna	–
Data objęcia kontroli/data, od której wywierany jest znaczny wpływ	08.1994	04.1996 12.1998	12.1996 07.1997	12.1997 06.1998, 05.1999
Wartość akcji (udziałów) wg ceny nabycia	5 400	4 500	26 000	55 075
Odpisy aktualizujące wartość (razem)	3 629	874		
Wartość bilansowa akcji (udziałów)	1 771	3 626	26 000	55 075
Procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	37,5	100	100	60
Udział w ogólnej liczbie głosów w walnym zgromadzeniu	37,5%	100%	100%	60%
Wskazanie innej podstawy dominacji				
Kapitał własny jednostki, w tym:				
akcyjny (zakładowy)	14 396	4 500	26 000	91 791
należne wpłaty na poczet kapitału (wielkości ujemne) zapasowy	23 104		198	88
Pozostały kapitał własny, w tym:				
niepodzielony zysk lub strata z lat ubiegłych				
zysk (strata) netto	2 890	846	5 691	-1 181
Zobowiązania jednostki, w tym:				
długoterminowe	–	188 893	–	159 171
Należności jednostki, w tym:				
długoterminowe	35	49 857	–	–
Aktywa jednostki razem	52 605	315 850	87 435	258 501
Przychody ze sprzedaży	28 736	123 076	21 163	3 176
Nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)				
Otrzymane lub należne dywidendy/udziały w zyskach za ostatni rok obrotowy				



ING BSK Asset Management SA	Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden S.A.	FINPLUS Sp. z o.o.	Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService SA
Warszawa	Warszawa	Warszawa	Warszawa
doradztwo finansowe, powiernictwo	tworzenie i zarządzanie funduszami emerytalnymi	pośrednictwo finansowe	akwizycja transakcji płatniczych
podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony	podmiot stowarzyszony
–	–	–	–
01.1996 10.1996, 05.1998	08.1998 03.1999	04.1999 06.1999	08.1999
9 108	30 000	2 400	8 000
1 093			
8 015	30 000	2 400	8 000
50	20	50	50
50%	20%	50%	50%
18 216	29 000 121 000	8 800*	16 000
-1 385 -844	-103 768	-6 434	89
841	66 829	6 397	136
–	–	–	–
781	1 014	–	42
350	–	–	–
17 078	150 790	9 397	16 243
7 245	51 937	129	343



Nota 9

AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

a) w bankach	–	34 752
b) w innych jednostkach finansowych	1 721	1 726
c) w jednostkach niefinansowych	19 683	16 594
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	21 404	53 072

ZMIANA STANU AKCJI I UDZIAŁÓW W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH

Stan na początek okresu	53 072	51 943
a) zwiększenia (z tytułu)	3 466	6 392
– zakupu akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	240	4 919
– rozwiązania rezerw	3 203	1 449
– zwiększenia wartości akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	23	24

AKCJE (UDZIAŁY) W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH (LOKACYJNE) stan na 31.12.1999, w tys. zł

lp.	nazwa (firma) jednostki (ze wskazaniem formy prawnej)	siedziba	przedmiot przedsiębiorstwa
1.	Swarzędzkie Fabryki Mebli „Swarzędz” SA	Swarzędz	produkcja i sprzedaż mebli
2.	„Stalexport” SA	Katowice	działalność inwestycyjna, handlowa
3.	Giełda Papierów Wartościowych SA	Warszawa	prowadzenie giełdy
4.	Centralna Tabela Ofert CeTO SA	Warszawa	papierów wartościowych
5.	Krajowa Izba Rozliczeniowa SA	Warszawa	prowadzenie Centralnej
6.	Biuro Informacji Kredytowej SA	Warszawa	Tabeli Ofert
7.	Środkowoeuropejskie Centrum	Warszawa	prowadzenie rozliczeń pieniężnych
8.	Ratingu i Analiz SA	Warszawa	analiza rynku usług kredytowych
9.	Bankowe Przedsiębiorstwo	Warszawa	analiza rynku finansowego
10.	Telekom. „Telbank” SA	Warszawa	usługi telekomunikacyjne
11.	Huta „Batory” SA	Warszawa	produkcja i sprzedaż
12.	Huta Lucchini Sp. z o.o.	Warszawa	wyrobów stalowych
13.	Huta „Jedność” SA	Siemianowice Śl.	produkcja i sprzedaż
14.	Zakłady Aparatury Chemicznej	Opole	produkcja i sprzedaż
15.	„Metalchem” SA	Kamienna Góra	wyrobów stalowych
16.	Zakłady Przemysłu Lniarskiego „LEN” SA	Łódź	produkcja i sprzedaż
17.	Zakłady Wyrobów Obiciowych	Katowice	produkcja i sprzedaż
18.	Koch-Vera SA	Siemianowice Śl.	produkcja i sprzedaż
19.	Międzynarodowa Szkoła	Legnica	produkcja i sprzedaż
20.	Bankowości i Finansów Sp. z o.o.	Łaziska Górne	wyrobów stalowych
21.	Walcownia Rur „Jedność” Sp. z o.o.	Gliwice	wyrobów stalowych
22.	Legnicka Strefa Ekonomiczna SA	Gdynia	produkcja i sprzedaż
23.	Huta „Łaziska” SA	Katowice	wyrobów stalowych
24.	Huta „Gliwice”	Belgia	projektowanie, budowa
25.	Stocznia Gdynia SA	Zakopane	i remonty morskich
26.	Górnośląskie Towarzystwo Lotnicze GTL SA	Będzin	jednostek pływających
27.	Society For Worldwide Interbank Financial	Kraków	transport lotniczy
28.	Telecommunication S.C.		usługi telekomunikacyjne
29.	Zakopiańska Spółdzielnia Mieszkaniowa		budownictwo mieszkaniowe
30.	Fabryka Obuwia Butbędzin SA		produkcja obuwia
31.	Bank Przemysłowo-Handlowy SA		usługi bankowe
RAZEM			

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

b) zmniejszenia (z tytułu)	35 134	5 263
– sprzedaży akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	34 752	245
– zmniejszenia wartości akcji i udziałów w pozostałych jednostkach	20	15
– utworzenia rezerw	362	5 003
Stan akcji i udziałów w pozostałych jednostkach na koniec okresu	21 404	53 072
AKCJE I UDZIAŁY W POZOSTAŁYCH JEDNOSTKACH		
a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe	–	–
c) lokacyjne	21 404	53 072
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach razem	21 404	53 072

	wartość bilansowa akcji (udziałów)	procent posiadanego kapitału akcyjnego (zakładowego)	procentowy udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	nieopłacona przez emitenta wartość akcji (udziałów)	otrzymane lub należne dywidendy za ostatni rok obrotowy
	602	2,77	2,77%		
	1 014	0,31	0,31%		
	4	0,02	0,02%		
	4	0,75	0,75%		
	313	5,73	5,73%		187,5
	1 400	9,00	9,00%		
	0	3,12	3,12%		
	9 244	8,6	8,60%		378,3
	2 179	10,19	10,19%		
	2 522	1,63	1,63%		
	0	6,1	6,10%		
	0	10,2	10,20%		
	0	2,47	2,47%		
	0	0,52	0,52%		
	8	2,78	2,78%		
	9	0,02	0,02%		
	100	0,34	0,34%		
	0	0,8	0,80%		
	0	0,29	0,29%		
	240	0,36	0,36%		
	3 607	10,4	10,40%		
	157				
	1				
	0	13,2	13,20%		
	0	0	0		2 308,5
	21 404				



w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 10

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE

I INNE PRAWA MAJĄTKOWE według rodzaju

a) jednostki uczestnictwa		
w funduszach powierniczych/inwestycyjnych	15 587	10 028
b) prawa poboru	–	–
c) prawa pochodne	–	–
d) inne (według rodzaju)	–	–
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe (według rodzaju) razem	15 587	10 028

POZOSTAŁE PAPIERY WARTOŚCIOWE I INNE PRAWA MAJĄTKOWE

a) operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
b) handlowe	–	–
c) lokacyjne	15 587	10 028
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe razem	15 587	10 028

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH

Stan na początek okresu	10 028	–
a) zwiększenia (z tytułu)	5 559	13 021
– zakupu pozostałych papierów wartościowych	4 028	12 000
– zwiększenia wartości pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	–	–
– rozwiązania rezerw	1 531	1 021
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	2 993
– sprzedaży pozostałych papierów wartościowych	–	–
– zmniejszenia wartości pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	–	–
– utworzenia rezerw	–	2 993
Stan na koniec okresu	15 587	10 028

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 11

PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY I INNE PRAWA MAJĄTKOWE

1. Operacyjne – bankowego biura maklerskiego	–	–
2. Handlowe	–	52 622
3. Lokacyjne	2 397 218	3 169 326
Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe razem	2 397 218	3 221 948

ZMIANA STANU PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH,

UDZIAŁÓW I INNYCH PRAW MAJĄTKOWYCH

Stan na początek okresu	3 221 948	1 571 718
a) zwiększenia (z tytułu)	16 003 436	3 624 846
– zakupu dłużnych papierów wartościowych	15 536 590	3 547 412
– zakupu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	72 408	28 119
– zwiększenia wartości papierów wartościowych	385 004	22 444
– rozwiązania rezerw	9 284	2 716
– inne	150	–
– aportu	–	24 155
b) zmniejszenia (z tytułu)	16 828 166	1 974 616
– sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	16 382 196	1 957 425
– sprzedaży akcji, udziałów i innych papierów wartościowych	34 902	265
– zmniejszenia wartości papierów wartościowych	393 300	3 779
– utworzenia rezerw	17 768	13 147
– przekwalifikowania rezerwy	–	–
Stan na koniec okresu	2 397 218	3 221 948

**PAPIERY WARTOŚCIOWE, UDZIAŁY****I INNE PRAWA MAJĄTKOWE według struktury walutowej**

a. w walucie polskiej	2 397 061	3 221 794
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	157	154
b1. jednostka/waluta 1000/BEF	–	1 519
tys. zł	–	154
b2. jednostka/waluta 1000/EUR	38	–
tys. zł	157	–

Papiery wartościowe, udziały i inne prawa majątkowe (według struktury walutowej) razem

2 397 218 3 221 948

Według stanu na 31.12.1999 kwota wykazana w pozycji „b2. jednostka/waluta 1000/EUR0” obejmuje wartość udziałów w Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SWIFT SC Belgium w BEF wyrażoną w EUR.

PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY**I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – HANDLOWE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)**

A. Z nieograniczoną zbywalnością,		
notowane na giełdach (wartość bilansowa)	–	3 429
a) akcje (wartość bilansowa):	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	–	3 429
– wartość rynkowa	–	3 429
– wartość według cen nabycia	–	3 501
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
c1)	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	–	–
a) akcje (wartość bilansowa):	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
c1)	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	–	49 193
a) akcje (wartość bilansowa):	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	–	–
– wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	49 193
c1) bony skarbowe	–	49 193
– wartość rynkowa	–	49 243
– wartość według cen nabycia	–	49 113
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	–	–
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 – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	–	–
c1)	–	–
– oszacowana wartość rynkowa	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–



Wartość według cen nabycia razem	0	52 614
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	0	8
Wartość rynkowa/oszacowana wartość rynkowa razem	0	52 672
Wartość bilansowa razem	0	52 622

**PAPIERY WARTOŚCIOWE ORAZ UDZIAŁY
I JEDNOSTKI UCZESTNICTWA – LOKACYJNE (WEDŁUG ZBYWALNOŚCI)**

A. Z nieograniczoną zbywalnością,		
notowane na giełdach (wartość bilansowa)	881 186	1 020 613
a) akcje (wartość bilansowa):	1 616	36 043
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	-1 897	-2 222
– wartość według cen nabycia	3 513	38 265
b) obligacje (wartość bilansowa):	879 570	984 570
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	39 600	50 197
– wartość według cen nabycia	839 970	934 373
c) inne	–	–
B. Z nieograniczoną zbywalnością, znajdujące się		
w regulowanym obrocie pozagiełdowym (wartość bilansowa)	1 771	1 166
a) akcje (wartość bilansowa):	1 771	1 166
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	-3 629	-4 234
– wartość według cen nabycia	5 400	5 400
b) obligacje (wartość bilansowa):	–	–
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
c) inne	–	–
C. Z nieograniczoną zbywalnością, nie notowane na giełdach		
i nie znajdujące się w regulowanym obrocie pozagiełdowym		
(wartość bilansowa)	760 847	2 147 547
a) akcje (wartość bilansowa):	152 904	82 472
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	-10 864	-13 063
– wartość według cen nabycia	163 768	95 535
b) obligacje (wartość bilansowa):	47 803	56 421
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	2 678	786
– wartość według cen nabycia	45 125	55 635
c) inne – wg grup rodzajowych (wartość bilansowa):	560 140	2 008 654
c1) bony skarbowe	355 816	467 986
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	11 284	37 264
– wartość według cen nabycia	344 532	430 722
c2) bony pieniężne	169 611	1 469 104
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	155	7 445
– wartość według cen nabycia	169 456	1 461 659
c3) bony komercyjne	–	14 749
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	151
– wartość według cen nabycia	–	14 598
c4) KWIT-y	19 126	46 787
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	-1 447	631
– wartość według cen nabycia	20 573	46 156
c5) jednostki uczestnictwa	15 587	10 028
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	-441	-1 972
– wartość według cen nabycia	16 028	12 000
D. Z ograniczoną zbywalnością (wartość bilansowa)	753 414	–
a) akcje i udziały (wartość bilansowa):	–	–
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	–	–
– wartość według cen nabycia	–	–
b) obligacje (wartość bilansowa):	753 414	–
– korekty aktualizujące wartość (saldo)	23 081	–
– wartość według cen nabycia	730 333	–
c) inne	–	–
Wartość według cen nabycia razem	2 338 698	3 094 343
Korekty aktualizujące wartość (saldo) razem	58 520	74 983
Wartość bilansowa razem	2 397 218	3 169 326

Nota 12

**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	1 159	5 835
d) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości	–	–
e) nabyte oprogramowanie komputerowe	13 975	16 695
f) nabyte prawa wieczystego użytkowania gruntów	1 815	1 003
g) pozostałe wartości niematerialne i prawne	1 581	1 385
h) zaliczki na poczet wartości niematerialnych i prawnych	–	110
Wartości niematerialne i prawne razem	18 530	25 028

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
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu			23 380		28 107	1 003	2 262	110	54 862
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	0	0	11 520	812	1 532	0	13 864
– zakupu					4 260	–	239		4 499
– przeniesienia z inwestycji					3 719	–	–		3 719
– przeniesienia					137	–	–		137
– inne					3 404	812	1 293		5 509
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	967	0	0	110	1 077
– likwidacji					347			110	347
– inne					620				730
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0	0	23 380	0	38 660	1 815	3 794	0	67 649
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			17 545		11 412		877		29 834
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0	4 676	0	13 273	0	1 336	0	19 285
– odpisów amortyzacyjnych			4 676		9 073		350		14 099
– przeniesienia					28		–		28
– inne					4 172		986		5 158
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	0	22 221	0	24 685	0	2 213	0	49 119
h) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0	0	1 159	0	13 975	1 815	1 581	0	18 530

NIIEPLANOWANE ODPISY AMORTYZACYJNE (UMORZENIOWE)**WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE**

Nieplanowane odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) z przyczyn:	–	90
– sprzedaży i likwidacji wartości niematerialnych i prawnych	–	90
Nieplanowane odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) wartości niematerialnych i prawnych razem	–	90



Nota 13

RZECZOWY MAJĄTEK TRWAŁY

a) środki trwałe, w tym:	588 570	514 635
– grunty własne i budynki zajmowane przez Bank na cele własnej działalności	350 318	304 366
– inne grunty i budynki	53	129
– urządzenia	132 944	108 220
– środki transportu	7 429	9 547
– pozostałe środki trwałe	97 826	92 373
b) inwestycje rozpoczęte	16 715	33 902
c) zaliczki na poczet inwestycji	2 274	1 278
Rzeczowy majątek trwały razem	607 559	549 815

TABELA RUCHU WARTOŚCI ŚRODKÓW TRWAŁYCH (wg grup rodzajowych)

	grunty własne i budynki zajmowane przez Bank na cele własnej działalności	inne grunty i budynki	pozostałe środki trwałe	środki transportu	inwestycje i zaliczki na inwestycje
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	341 100	139	440 950	17 053	35 180
b) zwiększenia (z tytułu)	63 629	–	116 732	2 213	123 549
– zakupu	492	–	41 647	573	120 441
– przyjęcia z inwestycji	62 856	–	70 677	1 639	–
– przeniesienia	255	–	992	–	41
– inne	26	–	3 416	1	3 067
c) zmniejszenia (z tytułu)	2 241	82	10 454	3 129	139 740
– sprzedaży	1 416	–	5 025	2 537	8
– likwidacji	274	–	3 668	590	–
– darowizny	379	–	1 017	–	–
– przeniesienia z inwestycji	–	–	–	–	138 891
– przeniesienia	78	82	645	–	–
– inne	94	–	99	2	841
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	402 488	57	547 228	16 137	18 989
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	36 734	10	240 357	7 506	–
f) amortyzacja	15 436	-6	76 101	1 202	–
za okres (z tytułu)	15 659	1	85 011	3 166	–
– odpisów amortyzacyjnych	–	–	13	–	–
– nieplanowanych	–	–	–	–	–
odpisów amortyzacyjnych	-212	–	-8 111	-1 989	–
– sprzedaży i likwidacji	-4	–	-674	–	–
– darowizny	–	–	-33	–	–
– przeniesienia	-7	-7	-105	25	–
– inne	–	–	–	–	–
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	52 170	4	316 458	8 708	–
h) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	350 318	53	230 770	7 429	18 989

**NIEPLANOWANE ODPISY AMORTYZACYJNE
(UMORZENIOWE) ŚRODKÓW TRWAŁYCH**

Nieplanowane odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) z przyczyn:	13	2
– sprzedaży i likwidacji środków trwałych	13	2
Nieplanowane odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych razem	13	2

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)

a) własne	607 559	549 815
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze	–	–
Środki trwałe bilansowe razem	607 559	549 815

ŚRODKI TRWAŁE POZABILANSOWE

używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy o podobnym charakterze, w tym:	4 436	4 016
– wartość gruntów użytkowanych wieczystie	3 076	2 650
Środki trwałe pozabilansowe razem	4 436	4 016

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 14

AKCJE WŁASNE DO ZBYCIA

Liczba	Wartość wg ceny nabycia	Wartość bilansowa	Cel nabycia	Przeznaczenie

AKCJE BANKU BĘDĄCE WŁASNOŚCIĄ JEDNOSTEK ZALEŻNYCH

Nazwa (firma) jednostki	Liczba akcji	Wartość wg ceny nabycia	Wartość bilansowa

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 15

INNE AKTYWA

1. Przejęte aktywa do zbycia	236	197
2. Pozostałe, w tym:	104 522	74 784
– dłużnicy różni	34 786	28 790
– rozliczenia międzybankowe	3 781	6 591
– rozliczenia publiczno-prawne	27 545	33 977
– rozliczenia z tytułu wyceny instrumentów finansowych	38 338	5 341
– pozostałe	72	85
Inne aktywa razem	104 758	74 981

**PRZEJĘTE AKTYWA – DO ZBYCIA**

1. Inwestycje	–	–
2. Nieruchomości	–	–
3. Zapasy	190	197
4. Inne	46	–
Przejęte aktywa – do zbycia razem	236	197

ZMIANA STANU PRZEJĘTYCH AKTYWÓW – DO ZBYCIA

1. Stan na początek okresu	197	1 591
2. Zwiększenia w okresie (z tytułu)	39	11
– przewłaszczenia	39	11
– inne	–	–
3. Zmniejszenia w okresie (z tytułu)	–	1 405
– sprzedaży przewłaszczonych aktywów	–	915
– odpisów na deprecjację aktywów do zbycia	–	475
– inne	–	15
4. Stan na koniec okresu	236	197

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni**Nota 16****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	–	–

POZOSTAŁE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE

a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	10 151	14 390
– koszty działania Banku opłacone z góry	1 542	1 223
– koszty zapłacone z góry z tytułu ubezpieczeń w NN	1 594	1 438
– materiały i towary na składzie	3 887	2 849
– koszty adaptacji budynków	420	447
– odpis na ZFŚS	–	–
– koszty odsetkowe zapłacone z góry	–	–
z tytułu transakcji zabezpieczających ryzyko kursowe	–	5 658
– odsetki naliczone do otrzymania z tytułu transakcji swap procentowy o charakterze zabezpieczającym	1 265	1 511
– pozostałe	1 443	1 264
b) inne rozliczenia międzyokresowe, w tym:	4 204	1 004
– przychody do otrzymania	4 204	1 004
Rozliczenia międzyokresowe razem	14 355	15 394

POŻYCZKI PODPORZĄDKOWANE

Nazwa jednostki	Wartość pożyczki udzielonej przez emitenta	Waluta pożyczki w tys. zł	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

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO

wg struktury rodzajowej

1. Środki na rachunkach i depozyty	1 479 518	1 457 268
2. Kredyty i pożyczki otrzymane	922 553	191 123
3. Inne zobowiązania (z tytułu)	4 290	1 690
– zobowiązań w drodze	4 290	1 690
4. Odsetki	16 279	6 166
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 422 640	1 656 247

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO

wg terminów wymagalności

1. Zobowiązania bieżące	27 031	36 619
2. Zobowiązania terminowe,		
o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	2 379 330	1 613 462
a) do 1 miesiąca	1 163 877	1 344 409
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	214 697	45 862
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	233 214	33 733
d) powyżej 1 roku do 5 lat	323 850	188 014
e) powyżej 5 lat	443 692	1 444
f) dla których termin wymagalności upłynął	–	–
3. Odsetki	16 279	6 166
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 422 640	1 656 247

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO

wg pierwotnych terminów wymagalności

1. Zobowiązania bieżące	27 031	36 619
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	2 379 330	1 613 462
a) do 1 miesiąca	580 514	1 208 791
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	722 953	117 135
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	119 740	85 892
d) powyżej 1 roku do 5 lat	950 728	194 684
e) powyżej 5 lat	5 395	6 960
3. Odsetki	16 279	6 166
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 422 640	1 656 247

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO

według struktury walutowej

a. w walucie polskiej	910 782	929 648
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 511 858	726 599
b1. jednostka/waluta 1000/EUR	256 680	46 899
tys. zł	1 070 072	191 935
b2. jednostka/waluta 1000/USD	106 028	49 543
tys. zł	439 837	173 598
b3. jednostka/waluta 1000/DEM	–	151 699
tys. zł	–	317 279
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	1 949	43 787
Zobowiązania wobec sektora finansowego razem	2 422 640	1 656 247

Według stanu na 31.12.1998 kwota wykazana w pozycji „b1. jednostka/waluta 1000/EUR” dotyczy zobowiązań w ECU. Według stanu na 31.12.1999 kwota wykazana w pozycji „b1. jednostka/waluta 1000/EUR” obejmuje kwoty zobowiązań w walutach krajów Europejskiej Unii Monetarniej wyrażone w EUR.



w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 18

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO

według struktury rodzajowej

1. Środki na rachunkach i depozyty	10 075 056	8 658 223
2. Inne zobowiązania (z tytułu)	62 775	63 952
– zobowiązań w drodze	62 775	63 952
3. Odsetki	114 921	168 564

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem

10 252 752	8 890 739
------------	-----------

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE

według terminów wymagalności

1. Zobowiązania bieżące	1 585 045	1 235 390
2. Zobowiązania terminowe,		
o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	5 035 957	4 725 833
a) do 1 miesiąca	1 715 907	1 371 442
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 761 683	1 647 122
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 233 511	1 482 613
d) powyżej 1 roku do 5 lat	324 629	224 603
e) powyżej 5 lat	227	53
f) dla których termin wymagalności upłynął	–	–
3. Odsetki	104 693	158 212

Zobowiązania wobec klientów

i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem

6 725 695	6 119 435
-----------	-----------

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – LOKATY OSZCZĘDNOŚCIOWE

według pierwotnych terminów wymagalności

1. Zobowiązania bieżące	1 585 045	1 235 390
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	5 035 957	4 725 833
a) do 1 miesiąca	605 650	650 056
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 949 468	1 716 441
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	2 103 206	2 070 155
d) powyżej 1 roku do 5 lat	377 633	289 181
e) powyżej 5 lat	–	–
3. Odsetki	104 693	158 212

Zobowiązania wobec klientów

i sektora budżetowego – lokaty oszczędnościowe razem

6 725 695	6 119 435
-----------	-----------

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE

według terminów wymagalności

1. Zobowiązania bieżące	1 863 162	1 690 916
2. Zobowiązania terminowe,		
o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty:	1 653 667	1 070 036
a) do 1 miesiąca	1 296 756	858 092
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	175 474	162 620
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	50 963	48 386
d) powyżej 1 roku do 5 lat	130 474	938
e) powyżej 5 lat	–	–
f) dla których termin wymagalności upłynął	–	–
3. Odsetki	10 228	10 352

Zobowiązania wobec sektora niefinansowego

i sektora budżetowego – pozostałe razem

3 527 057	2 771 304
-----------	-----------



ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO – POZOSTAŁE

według pierwotnych terminów wymagalności

1. Zobowiązania bieżące	1 863 162	1 690 916
2. Zobowiązania terminowe, o okresie spłaty:	1 653 667	1 070 036
a) do 1 miesiąca	1 097 789	739 207
b) powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	330 493	245 362
c) powyżej 3 miesięcy do 1 roku	94 681	81 434
d) powyżej 1 roku do 5 lat	130 704	4 033
e) powyżej 5 lat	–	–
3. Odsetki	10 228	10 352
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego – pozostałe razem	3 527 057	2 771 304

ZOBOWIĄZANIA WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SEKTORA BUDŻETOWEGO według struktury walutowej

a. w walucie polskiej	9 104 542	7 912 005
b. w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	1 148 210	978 734
b1. jednostka/waluta 1000/USD	150 544	149 022
tys. zł	624 502	522 174
b2. jednostka/waluta 1000/EUR	125 107	337
tys. zł	521 562	1 376
b3. jednostka/waluta 1000/DEM	–	216 027
tys. zł	–	451 821
b4. pozostałe waluty (w tys. zł)	2 146	3 363
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego razem	10 252 752	8 890 739

Według stanu na 31.12.1998 kwota wykazana w pozycji „b2. jednostka/waluta 1000/EUR” dotyczy zobowiązań w ECU.
Według stanu na 31.12.1999 kwota wykazana w pozycji „b2. jednostka/waluta 1000/EUR” obejmuje kwoty zobowiązań w walutach krajów Europejskiej Unii Monetarniej wyrażone w EUR.

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 19

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU SPRZEDANYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH Z UDZIELONYM PRZYRZECZENIEM ODKUPU

a) wobec sektora finansowego	–	–
b) wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	–	–
c) odsetki	–	–
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu razem	–	–

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 20

ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

1. Obligacji	–	–
2. Certyfikatów	–	–
3. Pozostałych, w tym:	–	–
– weksel własny	–	–
4. Odsetki	–	–
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych razem	–	–



ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI WŁASNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Stan na początek okresu	–	4 000
a) zwiększenia (z tytułu)	–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	4 000
– wykupu	–	4 000
Stan na koniec okresu	–	–

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE Z TYTUŁU WYEMITOWANYCH DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Dłużne papiery wg rodzaju	Wartość nominalna	Warunki oprocentowania	Termin wykupu	Gwarancje, zabezpieczenia	Dodatkowe prawa

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 21

FUNDUSZE SPECJALNE I INNE PASywa

1. Fundusze specjalne (z tytułu)	18 947	18 919
– Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	18 922	18 894
– Funduszu premiowego	25	25
2. Inne pasywa (z tytułu)	144 154	216 994
– rozrachunków międzybankowych	92 078	160 460
– rozrachunków publiczno-prawnych	22 440	31 990
– wierzycieli różnych	20 991	20 095
– pozostałe	8 645	4 449
Fundusze specjalne i inne pasywa razem	163 101	235 913

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 22

KOSZTY I PRZYCHODY ROZLICZANE W CZASIE ORAZ ZASTRZEŻONE

a) bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	19 867	21 432
– rozliczenia międzyokresowe z tytułu kosztów działania Banku	19 555	21 336
– prowizje do zapłacenia	22	47
– pozostałe	290	49
b) przychody przyszłych okresów, w tym:	23 587	22 466
– nadwyżka wartości przedsięwzięcia 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	12 247
– odsetki naliczone do zapłacenia z tytułu transakcji swap procentowy o charakterze zabezpieczającym	2 412	2 620
– przychody pobrane z góry, w tym:	7 188	5 841
– z tytułu kredytu lombardowego	12	23
– z tytułu dyskonta weksli	4 623	4 904
– z tytułu skupionych wierzytelności	2 553	914
– pozostałe	121	139
c) przychody zastrzeżone (z tytułu)	181 273	191 437
– odsetki zastrzeżone	137 559	120 133
– odsetki skapitalizowane na podstawie umów	42 994	71 003
– prowizje do otrzymania	573	296
– pozostałe	147	5
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone razem	224 727	235 335

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 23

ZMIANA STANU REZERW NA PODATEK DOCHODOWY

Stan rezerw na podatek dochodowy na początek okresu	27 079	33 116
a) zwiększenia (z tytułu)	49 303	27 706
– naliczenia rezerwy wg Noty 43	49 303	27 706
b) zmniejszenia (z tytułu)	14 612	33 743
– zmniejszenia rezerwy wg Noty 43	14 612	33 743
Stan rezerw na podatek dochodowy na koniec okresu	61 770	27 079

POZOSTAŁE REZERWY

(wg tytułów), w tym:

– na pozabilansowe zobowiązania warunkowe	11 226	6 965
– na ryzyko ogólne	62 000	37 000
– na wydatki IT roku 2000	–	5 000
– na potencjalne ryzyko kredytowe	–	–
– na realizację prac rozwojowych	2 000	–
Pozostałe rezerwy razem	75 226	48 965

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW

Stan rezerw na początek okresu	48 965	26 731
a) zwiększenia (z tytułu)	45 502	46 176
– odpisów w koszty	45 422	46 159
– przeniesień księgowych	80	17
b) wykorzystanie (z tytułu)	–	–
c) rozwiązanie (z tytułu)	19 241	23 942
– rozwiązania rezerw w dochody	19 241	23 942
Stan pozostałych rezerw na koniec okresu	75 226	48 965

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 24

ZOBOWIĄZANIA PODPORZĄDKOWANE

Nazwa podmiotu	Wartość pożyczki	Waluta pożyczki	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności	Stan zobowiązań	Odsetki

ZMIANA STANU ZOBOWIĄZAŃ PODPORZĄDKOWANYCH

Stan na początek okresu	–	–
a) zwiększenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
b) zmniejszenia (z tytułu)	–	–
–	–	–
Stan zobowiązań podporządkowanych na koniec okresu	–	–

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 25

KAPITAŁ AKCYJNY Wartość nominalna jednej akcji = 10,00 zł

Seria/emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji (szt.)	Wartość serii, emisji	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy
	na okaziciela	zwykłe	9 260 000	92 600		18.10.1991	18.10.1991
Liczba akcji razem			9 260 000				
Kapitał akcyjny razem				92 600			

ZMIANY W KAPITALE AKCYJNYM

W okresie 01.01.1999 – 31.12.1999 w kapitale akcyjnym Banku nie nastąpiły żadne zmiany.

STRUKTURA AKCJONARIATU

Nazwa akcjonariusza	Ilość akcji 31.12.1998	Udział w kapitale akcyjnym	Ilość akcji 31.12.1999	Udział w kapitale akcyjnym
Skarb Państwa	463 000	5,00%	463 000	5,00%
ING Bank N.V.	5 091 112	54,98%	5 091 112	54,98%
Franklin Resources Inc.	521 741	5,63%	0	0,00%
Emerging Markets Growth Fund.	0	0,00%	463 911	5,01%
Pozostali akcjonariusze	3 184 147	34,39%	3 241 977	35,01%
RAZEM	9 260 000	100,00%	9 260 000	100,00%

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 26

KAPITAŁ ZAPASOWY

a) ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	–	–
b) utworzony ustawowo	35 858	34 169
c) utworzony zgodnie ze statutem		
ponad wymaganą ustawowo (minimalną) wartość	–	–
d) z dopłat akcjonariuszy	–	–
e) inny	–	–
Kapitał zapasowy razem	35 858	34 169

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 27

POZOSTAŁE KAPITAŁY REZERWOWE

wg celu przeznaczenia, w tym:

– Fundusz Ogólnego Ryzyka	62 000	37 000
– Inne, w tym:	1 146 095	1 017 235
– kapitał rezerwowy	1 146 095	1 017 235
Pozostałe kapitały rezerwowe razem	1 208 095	1 054 235

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 28

NIEPODZIELONY ZYSK

LUB NIEPOKRYTA STRATA Z LAT UBIEGŁYCH

a) niepodzielony zysk (wielkość dodatnia)	–	–
b) niepokryta strata (wielkość ujemna)	–	–
Niepodzielony zysk lub niepokryta strata z lat ubiegłych	–	–

Nota 29



WSPÓŁCZYNNIK WYPŁACALNOŚCI

1. Fundusze własne		
a) Kapitał akcyjny	92 600	92 600
b) Kapitał zapasowy	35 858	34 169
c) Fundusz Ogólnego Ryzyka	62 000	37 000
d) Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	40 308	41 997
e) Pozostałe kapitały rezerwowe	1 146 095	1 017 235
f) Korekta funduszy o akcje i udziały w jednostkach finansowych	-18 415	-41 308
Fundusze własne razem	1 358 446	1 181 693
2. Aktywa ważone ryzykiem:		
a) Aktywa o stopie ryzyka 0%	4 129 097	1 188 232
b) Aktywa o stopie ryzyka 10%	–	2 986 030
c) Aktywa o stopie ryzyka 20%	1 451 500	130 982
d) Aktywa o stopie ryzyka 30%	–	835 989
e) Aktywa o stopie ryzyka 50%	224 878	255 998
f) Aktywa o stopie ryzyka 100%	9 108 214	6 873 571
3. Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem:		
a) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 0%	2 358 000	13 824
b) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 0,4%	555 266	–
c) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 0,8%	167 725	–
d) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 1%	832 254	–
e) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 2,5%	149 310	–
f) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 5%	504	–
g) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 10%	–	2 758
h) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 20%	51 523	3 139
i) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 30%	–	678
j) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 50%	188 105	52 206
k) Zobowiązania pozabilansowe o stopie ryzyka 100%	430 433	2 330 937
4. Aktywa i zobowiązania ważone ryzykiem razem	10 061 386	9 935 314
5. Współczynnik wypłacalności	13	12

Współczynnik wypłacalności na 31.12.1998 został obliczony zgodnie z Zarządzeniem Nr 7/93 Komisji Nadzoru Bankowego z 20 maja 1993 r. Dz. Urz. NBP nr 6/93, natomiast na 31.12.1999 zgodnie z Zarządzeniem nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z 2 grudnia 1998 r. Dz. Urz. NBP nr 26/98.

DANE DO OBLICZENIA WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ
ORAZ ROZWODNIONEJ WARTOŚCI KSIĘGOWEJ NA JEDNĄ AKCJĘ

Fundusze podstawowe	1 336 553	1 181 004
1. Kapitał akcyjny	92 600	92 600
2. Kapitał zapasowy	35 858	34 169
3. Fundusz Ogólnego Ryzyka	62 000	37 000
4. Pozostałe kapitały rezerwowe	1 146 095	1 017 235
Fundusze uzupełniające	40 308	41 997
1. Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	40 308	41 997
Zysk netto	199 501	200 141
Razem	1 576 362	1 423 142
Liczba akcji	9 260 000	9 260 000
Wartość księgowa na 1 akcję w zł	170	154
Rozwodniona liczba akcji	–	–
Rozwodniona wartość księgowa na 1 akcję w zł	–	–

Nota 30

POZABILANSOWE ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Gwarancje i poręczenia udzielone na rzecz:

a) jednostek zależnych	–	–
b) jednostek stowarzyszonych	205	–
c) jednostki dominującej	857	1 649
d) pozostałych jednostek	465 597	441 451
Udzielone gwarancje i poręczenia razem	466 659	443 100



Noty objaśniające do rachunku zysków i strat

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 31

PRZYCHODY Z TYTUŁU ODSETEK

1. Od sektora finansowego	133 932	213 883
2. Od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 165 308	1 212 093
3. Od papierów wartościowych, w tym:	310 846	405 440
a) o stałej kwocie dochodu	310 846	405 440
b) o zmiennej kwocie dochodu	–	–
4. Pozostałe	9 075	54
Przychody z tytułu odsetek razem	1 619 161	1 831 470

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 32

KOSZTY ODSETEK

1. Od operacji z sektorem finansowym	178 632	166 590
2. Od operacji z sektorem niefinansowym i z sektorem budżetowym	780 584	979 013
3. Pozostałe	630	1 720
Koszty odsetek razem	959 846	1 147 323

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 33

PRZYCHODY Z TYTUŁU PROWIZJI

1. Prowizje z tytułu działalności bankowej	337 778	264 340
2. Prowizje z tytułu działalności maklerskiej	–	–
Przychody z tytułu prowizji razem	337 778	264 340

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 34

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

1. Od jednostek zależnych	12	–
2. Od jednostek stowarzyszonych	–	–
3. Od pozostałych jednostek	–	–
Przychody z udziałów, akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych razem	12	–

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący

31.12.1998
rok poprzedni

Nota 35

WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH

1. Wynik na operacjach finansowych papierami wartościowymi	95 921	14 967
a) przychody z operacji papierami wartościowymi, w tym:	99 774	16 794
– sprzedaż akcji BPH SA	79 432	–
b) koszty operacji papierami wartościowymi	3 853	1 827
2. Wynik na pozostałych operacjach finansowych	-6 421	-343
Wynik na operacjach finansowych razem	89 500	14 624

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 36



POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	26	5
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	2 562	966
c) z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych	133	69
d) otrzymane odszkodowania, kary i grzywny	17	115
e) otrzymane darowizny	–	2
f) inne (z tytułu)	17 700	24 525
– przychodów z tyt. sprzed. wartości niem. i prawnych	7	0
– sprzedaży towarów i usług	9 529	10 778
– przychodów z tyt. zwrotu poniesionych kosztów sądowych	1 469	2 741
– innych pozostałych przychodów operacyjnych	6 695	11 006
Pozostałe przychody operacyjne razem	20 438	25 682

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 37

POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

a) z tytułu działalności zarządzania majątkiem osób trzecich	–	–
b) z tytułu sprzedaży lub likwidacji składników majątku trwałego i aktywów do zbycia	3 937	2 047
c) z tytułu odpisanych należności	68	57
d) zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	91	1 368
e) przekazane darowizny	348	4 487
f) z tytułu nieplanowych odpisów amortyzacyjnych	13	92
g) inne (z tytułu)	7 607	10 957
– kosztów nakładów inwest. bez efektu gospodarczego	83	3 875
– kosztów z tyt. poniesionych kosztów sądowych	2 322	4 150
– innych kosztów operacyjnych	5 202	2 932
Pozostałe koszty operacyjne razem	12 064	19 008

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 38

KOSZTY DZIAŁANIA BANKU

1. Wynagrodzenia	267 505	195 353
2. Świadczenia na rzecz pracowników	48 414	91 724
Razem wynagrodzenia i świadczenia na rzecz pracowników	315 919	287 077
3. Koszty rzeczowe	58 888	30 654
4. Podatki i opłaty	3 041	3 069
5. Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny	11 524	12 273
6. Pozostałe (z tytułu)	202 026	203 369
– kosztów utrzymania i wynajmu budynków	70 087	46 821
– usług obcych	131 939	156 548
Koszty działania Banku razem	591 398	536 442



w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 39

ODPIS NA REZERWY I AKTUALIZACJA WARTOŚCI

1. Odpisy na rezerwy na:	409 825	268 818
– należności zagrożone	292 236	222 370
– należności w sytuacji normalnej	13 516	–
– należności pod obserwacją	58 038	–
– pozostałe aktywa/dłużnicy różni	2 613	669
– zobowiązania pozabilansowe	18 422	8 742
– Ogólne Ryzyko Bankowe	25 000	37 000
– inne	0	37
2. Aktualizacja wartości:	18 806	12 909
– z tytułu deprecjacji majątku finansowego	17 769	12 909
– z tytułu deprecjacji majątku trwałego	1 037	–
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości razem	428 631	281 727

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 40

ROZWIĄZANIE REZERW I ZMNIEJSZENIA DOTYCZĄCE AKTUALIZACJI WARTOŚCI

1. Rozwiązanie rezerw na:	283 800	172 328
– należności zagrożone	225 527	157 153
– należności w sytuacji normalnej	8 537	–
– należności pod obserwacją	34 801	–
– pozostałe aktywa/dłużnicy różni	696	627
– zobowiązania pozabilansowe	14 239	6 548
– inne	–	8 000
2. Zmniejszenia odpisów dotyczących aktualizacji wartości:	9 284	2 775
– majątku finansowego	9 284	2 716
– inne	–	59
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości razem	293 084	175 103

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 41

ZYSKI NADZWYCZAJNE

a) losowe	370	977
b) pozostałe (z tytułu)	–	3
Zyski nadzwyczajne razem	370	980

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 42

STRATY NADZWYCZAJNE

a) losowe	210	670
b) pozostałe (z tytułu)	–	–
Straty nadzwyczajne razem	210	670

Nota 43



PODATEK DOCHODOWY

1. Zysk brutto	336 612	308 252
2. Trwałe różnice pomiędzy zyskiem (stratą) brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	80 259	-9 104
3. Przejściowe różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym	-115 638	17 757
4. Inne różnice pomiędzy zyskiem brutto a dochodem do opodatkowania podatkiem dochodowym, w tym:	-	-
- straty z lat ubiegłych	-	-
5. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	301 233	316 905
6. Podatek dochodowy według stawki	102 420	114 085
7. Zaniechania, zwolnienia, odliczenia i obniżki podatku	576	563
8. Podatek dochodowy należny	101 844	113 522
9. Rezerwa na podatek dochodowy	34 691	-6 037
- stan na początek okresu	27 079	33 116
- zwiększenie	49 303	27 706
- zmniejszenie	-14 612	-33 743
- stan na koniec okresu	61 770	27 079
10. Rozliczenia międzyokresowe z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-
- stan na początek okresu	-	-
- zwiększenie	-	-
- zmniejszenie	-	-
- stan na koniec okresu	-	-
11. Podatek dochodowy współmierny do zysku (straty) brutto, wykazany w rachunku zysków i strat	136 535	107 485

GLÓWNE POZYCJE POWODUJĄCE RÓŻNICE
POMIĘDZY PODSTAWĄ OPODATKOWANIA PODATKIEM
DOCHODOWYM A WYNIKIEM FINANSOWYM BRUTTO

1. Zysk brutto	336 612	308 252
2. Koszty i straty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu	542 966	228 641
- odsetki naliczone do zapłaćenia	-43 425	8 336
- odpisy na rezerwy nie stanowiące KUP	481 573	151 493
- darowizny na cele społeczne	297	3 755
- amortyzacja majątku trw. objętego ulgą inwestycyjną	27 261	28 449
- PFRON	645	-
- niezrealiz. koszty dot. instrumentów finansowych zabezpieczających	2 660	3 263
- koszty zaniechanych inwestycji	83	3 863
- odpisy na premie, nagrody i wynagrodzenia	19 427	10 296
- odpis na koszty doradztwa i konsultingu	-	9 407
- koszty reklamy ponad limit ustalony ustawą	5 431	-
- koszty odsetkowe związane z zabezpieczeniem ryzyka kursowego	5 658	-
- koszty realizowanych projektów	1 229	-
- ujemne różnice kursowe	31 044	-
- inne	11 083	9 779
3. Przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie są zaliczane do podstawy opodatkowania	496 069	150 526
- odsetki naliczone do otrzymania	56 080	45 074
- dywidendy	2 874	2 817
- rozwiązanie rezerw, których utworzenie nie stanowiło KUP	371 694	70 900
- rozwiązanie rezerwy na zastawy	-	6 000
- niezrealiz. przychody dot. instrumentów finansowych zabezpieczających	34 510	7 124
- rozwiązanie rezerwy na koszty informatyczne 2000 r.	9 541	3 000
- rozliczenie opodatkowanych wcześniej odsetek skapitał.	12 833	-
- inne	8 537	15 611



4. Inne zmiany podstawy opodatkowania przewidziane przepisami podatkowymi	-82 276	-69 462
– dochody pobrane z góry	5 154	1 477
– odsetki skapitalizowane	-5 171	13 244
– uprawdopodobnienie rezerw z okresów poprzednich	-29 698	-13 715
– darowizny na cele społeczne	-3 297	-3 755
– ulga inwestycyjna	-29 947	-19 044
– premia od ulgi inwestycyjnej wykorzystanej w latach ubiegłych	-9 522	-24 053
– odpis na premie dla pracowników		
dotyczące roku ub. wypłacone w roku bież.	-10 191	-20 253
– pozostałe	396	-3 363
5. Podstawa opodatkowania	301 233	316 905
6. Podatek dochodowy – 36% w 1998	–	114 085
– 34% w 1999	102 420	–
7. Podatek potrącony od otrzymanych dywidend	576	563
8. Podatek dochodowy – zobowiązanie wobec budżetu	101 844	113 522

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

1. Podatek dochodowy – zobowiązanie wobec budżetu	101 844	113 522
2. Podatek potrącony od otrzymanych dywidend	576	563
3. Przypisy podatkowe	–	63
4. Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	34 691	-6 037
5. Razem obciążenia zysku brutto	137 111	108 111

**RÓŻNICE MIĘDZY PODATKIEM DOCHODOWYM
WYKAZANYM W RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT
A PODATKIEM USTALONYM OD PODSTAWY OPODATKOWANIA**

1. Odliczenia od dochodu z tytułu ulgi inwestycyjnej	29 947	19 044
2. Odliczenia z tytułu premii od ulgi inwestycyjnej	9 522	24 053
3. Darowizny przekazane na cele społeczne	3 297	3 755
4. Odliczenia od podatku		
– podatek potrącony od otrzymanych dywidend	576	563
5. Przyszłe zobowiązania z tyt. pod. dochod. (dodatnie różnice przejściowe)	478 693	401 131
5.1 odsetki naliczone do otrzymania	281 208	225 128
5.2 niezamortyzowany majątek trwały objęty ulg. inwest.	156 683	154 239
5.3 niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	–	8 306
5.4 koszty odsetkowe zapłacone z góry	–	5 658
5.5 niezrealizowane przychody dot. instrumentów finansowych zabezpieczających	40 802	7 800
6. Przyszłe należności z tyt. pod. dochod. (ujemne różnice przejściowe)	272 792	321 487
6.1 naliczone odsetki do zapłacenia	131 306	174 731
6.2 odpisy na rezerwy na należności	46 697	63 899
6.3 odsetki pobrane z góry	46 976	64 066
6.4 odpisy na wypł. nagród i premii	19 427	10 296
6.5 odpis na koszty informatyczne 2000 r.	–	5 000
6.6 niezrealizowane ujemne różnice kursowe	22 737	–
6.7 niezrealizowane koszty dotyczące instrumentów finansowych zabezpieczających	3 542	3 263
6.8 pozostałe	2 107	232
7. Podstawa do nalicz. rezerwy na odroczony pod. dochod.	205 901	79 644
8. Rezerwa na odroczony podatek dochodowy 1998 rok – 34%	–	27 079
1999 rok – 30%	61 770	–
9. Obniżenie rezerwy na odr. podatek z tyt. zmiany stawki podatkowej	3 186	1 840
10. Podatek dochodowy od wyniku na operacjach nadzwyczajnych	55	112

W 1999 roku Bank odprowadził do budżetu 8 650 tys. PLN z tytułu likwidacji Funduszu Ogólnego Ryzyka.
Pozostałą do rozliczenia kwotę 8 650 tys. PLN Bank odprowadzi do budżetu do końca 2000 roku.

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 44

POZOSTAŁE OBOWIĄZKOWE ZMNIEJSZENIA ZYSKU (ZWIĘKSZENIA STRATY)

– przypisy podatkowe	–	63
– podatek potrącony od otrzymanych dywidend	576	563
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty) razem	576	626

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 45

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

1. Zysk netto (za 12 miesięcy)	199 501	200 141
2. Liczba akcji	9 260 000	9 260 000
3. Zysk na 1 akcję (w zł)	22	22
4. Rozwodniona liczba akcji	–	–
5. Zysk na 1 rozwodnioną akcję (w zł)	–	–

PODZIAŁ ZYSKU

1. Odpis na kapitał rezerwowy	53 220 317,21	128 859 758,92
2. Odpis na Fundusz Ogólnego Ryzyka	100 000 000,00	25 000 000,00
3. Odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	3 000 000,00	3 000 000,00
4. Dywidenda	40 281 000,00	40 281 000,00
5. Darowizna dla Fundacji Banku Śląskiego	3 000 000,00	3 000 000,00

Noty objaśniające do rachunku przepływu środków pieniężnych

w tys. zł

31.12.1999
rok bieżący31.12.1998
rok poprzedni

Nota 46

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ – POZOSTAŁE KOREKTY

1. Zmiana stanu aktywów do zbycia	-39	1 394
2. Zmiana stanu pozostałych aktywów	-36 174	-5 395
3. Zmiana stanu pozostałych pasywów, w tym:	-53 641	-208 496
– zmiana stanów rozliczeń międzybankowych	-68 382	-146 788
– zmiana stanów rozliczeń międzyoddziałowych	5 013	-47 410
– pozostałe	9 728	-14 298
4. Odsetki naliczone niezrealizowane od lokacyjnych papierów wartościowych	-73 783	-48 712
5. Dyskonto naliczone niezrealizowane od lokacyjnych PW	-13 329	–
6. Rozliczona premia od lokacyjnych PW	13 222	–
7. Zmiana stanu rezerw na lokacyjne papiery wartościowe	-4 510	9 913
8. Zmiana stanu premii od lokacyjnych papierów wartościowych	–	1 691
9. Przejęcie akcji restrukturyzowanych podmiotów gospodarczych	–	-353
10. Umorzenie akcji	–	23





11. Odpis z zysku na ZFŚS	-3 000	-3 000
12. Darowizny gotówkowe na cele społeczne	2 640	2 804
13. Pozostałe	-3 219	3 589

Pozostałe korekty z przepływów środków pieniężnych z działalności operacyjnej

-171 833 -246 542

w tys. zł

31.12.1999 31.12.1998
rok bieżący rok poprzedni

Nota 47

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ – POZOSTAŁE WPŁYWY

1. Odsetki zrealizowane od lokacyjnych papierów wartościowych	147 807	369 080
2. Dyskonto zrealizowane od lokacyjnych papierów wartościowych	63 653	–
3. Dywidendy związane z działalnością inwestycyjną	2 874	2 818
4. Pozostałe	–	-1 278

Pozostałe wpływy z przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

214 334 370 620

w tys. zł

31.12.1999 31.12.1998
rok bieżący rok poprzedni

Nota 48

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ – POZOSTAŁE WYDATKI

1. Zaliczki na poczet inwestycji	-2 274	–
2. Zaliczki na poczet inwestycyjnych zakupów wartości niematerialnych i prawnych	–	-110
3. Odsetki zakupione w cenie nabycia dłużnych papierów wartościowych lokacyjnych	-5 431	-11 653
4. Premia zrealizowana od lokacyjnych papierów wartościowych	–	-443

Pozostałe wydatki z przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

-7 705 -12 206

w tys. zł

31.12.1999 31.12.1998
rok bieżący rok poprzedni

Nota 49

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ – POZOSTAŁE WPŁYWY

1. Różnice kursowe	–	167
--------------------	---	-----

Pozostałe wpływy z przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej

– 167

w tys. zł

31.12.1999 31.12.1998
rok bieżący rok poprzedni

Nota 50

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ – POZOSTAŁE WYDATKI

1. Odsetki od kredytu refinansowego	-1 455	-12 494
2. Odsetki od kredytu lombardowego	-203	-790
3. Odsetki od kredytów konsorcjalnych	-2 576	–
4. Różnice kursowe	-170	–

Pozostałe wydatki z przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej

-4 404 -13 284

Nota 51

**ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU**

1. Gotówka i inne środki pieniężne, w tym:	277 927	343 208
– gotówka w kasie	275 706	340 323
– znaki wartościowe	1 294	877
– czek bankierskie	799	897
– czek podróżnicze	128	1 018
– złoto i inne metale szlachetne	–	93
2. Rachunek bieżący w NBP	369 499	84 078
3. Rezerwa obowiązkowa	–	159 907
4. Operacje otwartego rynku (zakup aukcyjny)	–	336 146
5. Rachunki bieżące w innych bankach	36 012	44 542
Środki pieniężne razem	683 438	967 881

ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU

1. Gotówka i inne środki pieniężne, w tym:	498 031	277 927
– gotówka w kasie	496 035	275 706
– znaki wartościowe	1 239	1 294
– czek bankierskie	517	799
– czek podróżnicze	240	128
– złoto i inne metale szlachetne	–	–
2. Rachunek bieżący w NBP	453 921	369 499
3. Rezerwa obowiązkowa	–	–
4. Operacje otwartego rynku (zakup aukcyjny)	–	–
5. Rachunki bieżące w innych bankach	149 153	36 012
Środki pieniężne razem	1 101 105	683 438

Objaśnienie podziału działalności Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową

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 31.12.1999 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 339 462 tys. zł.

W 1999 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 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 203 677 tys. zł w stosunku do jednego podmiotu. W 1999 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 (wg klas europejskiej klasyfikacji działalności gospodarczej)	Zaangażowanie ogółem (bilansowe) w tys. zł		Struktura %	
	31.12.1998	31.12.1999	1998	1999
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	50 144	70 181	0,85	0,89
Górnictwo węgla kamiennego i brunatnego	137 408	143 158	2,34	1,82
Pozostałe górnictwo i kopalnictwo	3 238	4 500	0,06	0,06
Produkcja art. spożywczych i napojów	586 283	858 856	9,97	10,90
Przemysł włókienniczy	28 156	42 049	0,48	0,53
Przemysł odzieżowy i skórzaný	48 556	65 251	0,83	0,83
Przemysł drzewny i papierniczy	98 937	136 869	1,68	1,74
Działalność wydawnicza	10 264	24 031	0,17	0,31
Przemysł paliw	165 082	133 730	2,81	1,70
Przemysł chemiczny	364 628	372 765	6,20	4,73
Przemysł gumowy	56 917	76 464	0,97	0,97
Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	53 127	57 103	0,90	0,72
Produkcja metali	624 299	650 301	10,62	8,25
Produkcja metalowych wyrobów gotowych	113 486	176 655	1,93	2,24
Przemysł maszynowy	102 096	111 378	1,74	1,41
Przemysł elektroniczny	99 959	121 028	1,70	1,54
Przemysł precyzyjny	11 854	23 363	0,20	0,30
Przemysł środków transportu	324 420	377 319	5,52	4,79
Przemysł meblowy	40 231	46 311	0,68	0,60
Zagospodarowanie odpadów	10 648	12 844	0,18	0,16
Przemysł energetyczny	543 656	802 814	9,25	10,19
Pobór, oczyszczanie i rozprowadzanie wody	21 283	3 358	0,36	0,04
Budownictwo	279 235	469 593	4,75	5,96
Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mech.	183 514	270 516	3,12	3,43
Handel	589 615	1 046 941	10,03	13,29
Hotele i restauracje	8 377	11 090	0,14	0,14
Transport	123 800	176 787	2,11	2,24
Poczta i telekomunikacja	435 607	406 689	7,41	5,16
Pośrednictwo finansowe, ubezpieczenia	211 811	424 708	3,59	5,39
Obsługa nieruchomości, wynajem sprzętu	14 675	33 546	0,25	0,06
Prowadzenie prac badawczo-rozwojowych	6 172	6 031	0,11	0,08
Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	11 317	21 053	0,19	0,27
Administracja publiczna i obrona narodowa	483 535	599 642	8,23	7,61
Edukacja	635	460	0,01	0,01
Ochrona zdrowia i opieka socjalna	22 446	48 956	0,38	1,62
Pozostała działalność usługowa, komun. i socjal.	948	501	0,02	0,01
Działalność związana z rekreacją i sportem	9 431	14 304	0,16	0,18
Pozostałe	3 278	37 787	0,06	0,47
Razem	5 879 065	7 878 932	100,00	100,00



Ocena ryzyka poszczególnych zaangażowań i wynikająca z nich systematyczna ocena ryzyka kredytowego 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 Uchwale Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Wartość tych zabezpieczeń na dzień 31.12.1999 r. wynosi 1 136 090 tys. zł, natomiast na dzień 31.12.1998 r. wynosiła 238 931 tys. zł.

Według stanu na dzień 31.12.1999 r. Bank wystawił 7 076 tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 379 139 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 w tys. zł

Rodzaj instrumentu	Kupno		Sprzedaż	
	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999
Forex spot	188 197	145 587	188 139	145 281
Forex Forward	260 268	1 186 524	256 279	1 145 184
Forward – Walutowa Transakcja				
Terminowa (WTT)	4 433	7 978	3 942	7 842
Forward Zabezpieczenie				
Ryzyka Kursowego (ZRK)	68 978	384 805	69 418	381 682

Transakcje na stopę procentową

Rodzaj instrumentu	Zaangażowanie wg kwoty nominalnej	
	31.12.1998 r.	31.12.1999 r.
Interest Rate Swaps	177 418	167 725

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 66 769 tys. zł, a po stronie złote i dewizy do wydania 66 648 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 78 818 tys. zł, a po stronie złote i dewizy do wydania 78 633 tys. zł.

Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Bank, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1999 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane zyski z tych transakcji w wysokości 289 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 15.02.2000 r. Zgodnie z zasadami rachunkowości przyjętymi przez Bank, transakcje zostały wycenione do ceny rynkowej. Według stanu na dzień 31.12.1999 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane zyski z tych transakcji w wysokości 36 180 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 31.12.1999 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane straty z tych transakcji w wysokości 61 tys. zł. Na dzień 31.12.1999 r. kwota 551 tys. zł stanowiła zabezpieczenie Walutowych Transakcji Terminowych.

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 31.12.1999 r. w rachunku zysków i strat w pozycji wynik z pozycji wymiany wykazano niezrealizowane zyski z tych transakcji w wysokości 1 930 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 EUR o stałym oprocentowaniu, zawarto transakcję na stopę procentową typu swap o wartości nominalnej, która na dzień 31 grudnia 1999 roku wynosiła 167 725 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 są wymieniane w okresach półrocznych zgodnych z datą otrzymania odsetek z tytułu udzielonego kredytu.



Według stanu na dzień 31.12.1999 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 naliczania odsetek zaewidencjonowano w księgach rachunkowych Banku odsetki do otrzymania w wysokości 1 037 tys. zł i odsetki do zapłacenia w wysokości 1 897 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 31.12.1999 r. nie występuje potencjalne zobowiązanie z tytułu objęcia emisji KWIT.

W okresie 19.03.1998 r. – 19.09.2000 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 40 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 31.12.1999 r. wartość emisji KWIT objęta przez Bank w ramach underwritingu wyniosła 2 585 tys. zł.

W okresie 25.11.1998 r. – 25.04.2000 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 31.12.1999 r. wartość emisji KWIT objęta przez Bank w ramach underwritingu wyniosła 6 280 tys. zł.

W okresie 15.01.1999 r. – 13.01.2000 r. Bank Śląski S.A. działa jako dealer i pełnomocnik ds. emisji i płatności Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych dla Daewoo Electronics Manufacturing Poland Sp. z o.o. w Pruszkowie na ogólną kwotę 70 mln zł. Jednocześnie Bank zobowiązał się do zakupu KWIT, na które nie pozyskano innych inwestorów, o wartości nominalnej nie większej niż 7 mln zł. Według stanu na 31.12.1999 r. emisja KWIT objęta przez Bank w ramach underwritingu wyniosła 7 790 tys. zł. Pozostała część została sprzedana innym inwestorom. W związku z powyższym, według stanu na 31.12.1999 r. nie istnieje potencjalne zobowiązanie z tytułu objęcia emisji KWIT.

W okresie od 24.09.1999 r. do 24.09.2000 r. Bank Śląski działa jako dealer i pełnomocnik ds. emisji i płatności Komercyjnych Weksli Inwestycyjno-Terminowych dla Firmy FINPLUS Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie na ogólną kwotę 6 mln zł. Jednocześnie Bank zobowiązał się do zakupu KWIT, na które nie pozyskano innych inwestorów, o wartości nominalnej nie wyższej niż 6 000 tys. zł.

Według stanu na 31.12.1999 r. wartość zobowiązania z tytułu objęcia emisji KWIT wynosiła 3 000 tys. zł.

3.1. Informacja o innych zobowiązaniach warunkowych udzielonych i otrzymanych

Według stanu na 31.12.1999 r. Bank posiadał zobowiązania warunkowe udzielone o wartości 2 832 080 tys. zł, z czego:

- kwotę 2 365 421 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 466 659 tys. zł stanowiły zobowiązania o charakterze gwarancyjnym.

Na zobowiązania warunkowe obarczone ryzykiem sytuacji zagrożonej klienta zostały utworzone rezerwy w wysokości 11 226 tys. zł.

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

Według stanu na 31.12.1999 r. Bank otrzymał zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym o wartości 111 868 tys. zł, w której 88 205 tys. zł stanowią gwarancje otrzymane jako zabezpieczenie pomniejszające podstawę tworzenia rezerw celowych. W pozycji inne zobowiązania pozabilansowe w wysokości 1 108 692 tys. zł kwota 12 097 tys. zł nie stanowi zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.



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

Na dzień 31.12.1999 r. Bank nie posiada takich zobowiązań.

5. Działalność zaniechana

W 1999 r. nie zaniechano żadnej formy działalności. W 2000 r. nie przewiduje się zaniechania żadnej formy działalności.

6. Informacje o nakładach na inwestycje

W 1999 r. w BSK SA nakłady na inwestycje wyniosły 167 650 tys. zł.

W 2000 r. planowane są nakłady inwestycyjne w wysokości 97 451 tys. zł.

7. Informacje dotyczące znaczących transakcji z podmiotami powiązanymi

W 1999 r. Bank przeprowadzał transakcje o wartości pow. 500 tys. EUR 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.

Dom Maklerski BSK SA dokonuje również zakupów bonów skarbowych za pośrednictwem Banku.

Zmianie nie uległa kwota zadłużania się w rachunku bieżącym przez Dom Maklerski BSK SA w Banku i w dalszym ciągu wynosi 50 000 tys. zł. W okresie 01.01.1999 – 31.12.1999 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 31.12.1999 r. wartość niewykorzystanego limitu wynosi 65 753 tys. zł. W okresie od 01.01.1999 r. – 31.12.1999 r. Bank Śląski udzielił spółce BSK Leasing S.A. 89 kredytów, co łącznie z umowami kontynuowanymi z poprzednich okresów, stanowi na 31.12.1999 r. wartość 236 455 tys. zł.

Kwota pojedynczego kredytu kształtowała się od 9 tys. zł do 34 789 tys. zł.

W dniu 14 czerwca 1999 r. w wyniku podpisanej z BSK Leasing S.A. (spółka w 100% zależna od BSK SA) umowy Bank Śląski S.A. dokonał zbycia 150 udziałów BSK Konsulting Sp. z o.o. (spółki w 100% zależnej od BSK SA) za łączną kwotę 12 tys. zł.

W okresie od 01.01.1999 r. do 31.12.1999 r. BSK Leasing S.A. podpisał trzy umowy leasingowe z Bankiem Śląskim na łączną kwotę 2 771 tys. zł.

ING BSK Asset Management SA

Bank posiada zaangażowanie kapitałowe za pośrednictwem ING BSK Asset Management SA w spółce ING BSK Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA w Katowicach. Bank prowadzi rachunki bieżące i terminowe dla ww. Spółki oraz rachunki dla funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, a także pełni funkcję dystrybutora jednostek uczestnictwa dla funduszy, Agenta Transferowego i Banku Depozytariusza.

W okresie 01.01.1999 r. – 31.12.1999 r. Bank nabył jednostki uczestnictwa w ING Funduszu Gotówkowym na łączną kwotę 2 014 tys. zł oraz w ING Fundusz Obligacji na łączną kwotę 2 014 tys. zł.

Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.

W dniu 24 maja 1999 roku Sąd Rejonowy Wydział VII Gospodarczo-Rejestrowy w Katowicach zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego spółki zależnej Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o. w Katowicach



o kwotę 51 566 tys. zł. W wyniku podwyższenia, kapitał zakładowy Spółki wynosi 91 791 tys. zł. Zaangażowanie Banku wynosi 55 075 tys. zł, co stanowi 60% kapitału zakładowego.

W 1999 r. kontynuowane są ze Spółką 4 umowy kredytowe na udzielenie kredytu, których łączna wartość wg stanu na 31.12.1999 r. wynosi 138 160 tys. zł.

W 1999 r. Bank zawarł ze Spółką umowy transakcji instrumentami finansowymi:

- Walutowa Transakcja Terminowa (WTT) – 12 transakcji z datą zapadalności od 29.02.2000 r. do 31.01.2001 r. na kwotę 45 tys. USD każda, łącznie 540 tys. USD, co według kursu transakcji stanowi 2 240 tys. zł
- transakcje Zabezpieczenia Ryzyka Kursowego – 13 transakcji z datą zapadalności od 27.01.2000 r. do 29.01.2001 r. na kwoty od 75 tys. DEM do 80 tys. DEM, łącznie 995 tys. DEM, co według kursu transakcji wynosi 2 417 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 kilku mln zł do kilkudziesięciu mln zł oraz operacje Forex SPOT i Forex Forward.

W okresie 01.01.1999 r. do 31.12.1999 r. czynna była umowa z ING Amsterdam na depozyty na zabezpieczenie ryzyka kursowego kredytów udzielonych w EUR:

– na okres 16.06.1998 – 18.10.2000 r. na kwotę 45 mln EUR o zmiennej stopie oprocentowania, dla którego rzeczywista stopa jest ustalana w okresach półrocznych 16.04 i 16.10.

W dniu 17 czerwca 1999 r. została podpisana umowa o udzielenie kredytu dla BSK SA przez konsorcjum zorganizowane przez ING Bank N.V. w wysokości 75 mln EUR. Uruchomienie kredytu nastąpiło 13 lipca 1999 roku.

W dniu 29 września 1999 r. została podpisana „Generalna Umowa Leasingowa” pomiędzy ING Lease (Polska) Sp. z o.o. a Bankiem Śląskim w Katowicach Spółka Akcyjna, maksymalna kwota kontraktu została określona na 48 000 tys. zł.

Powszechne Towarzystwo Emerytalne Nationale-Nederlanden S.A.

W okresie 01.01.1999 – 31.12.1999 r. Bank zakupił akcje Towarzystwa o wartości 30 000 tys. zł. Ponadto Bank zawarł umowę agencyjną z PTE NN SA o świadczenie usług w zakresie pośrednictwa ubezpieczeń emerytalnych.

FINPLUS Sp. z o.o.

W dniu 16.04.1999 r. została zarejestrowana w Sądzie Rejonowym (XVI Wydział Gospodarczy Rejestrowy) w Warszawie pod numerem RHB 56626 Spółka „FINPLUS” Sp. z o.o. Akt notarialny założenia Spółki podpisano 22.10.1998 r.

W dniu 25 maja 1999 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Wspólników Spółki FINPLUS Sp. z o.o. podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o kwotę 2 400 tys. zł. Bank Śląski S.A. objął po zarejestrowaniu 12 000 udziałów za 1 200 tys. zł i łącznie posiada 24 000 udziałów o wartości 2 400 tys. zł, co stanowi 50% kapitału zakładowego Spółki.

eService – Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych SA

W dniu 06.10.1999 r. zostało zarejestrowane w Sądzie Rejonowym (XVI Wydział Gospodarczy Rejestrowy) w Warszawie pod numerem RHB 58127 Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService SA. Akt notarialny założenia Spółki podpisano 13.08.1999 r.

Kapitał akcyjny Spółki wynosi 16 000 tys. zł. Bank posiada akcje o wartości 8 000 tys. zł, co stanowi 50% kapitału akcyjnego Spółki.



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	
			31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999
ING	podmiot dominujący	54,98	204 736	171 475	258 159	538 444
BSK Leasing S.A.	podmiot zależny	100,00	121 043	236 850	2 009	16 339
Dom Maklerski BSK SA	podmiot zależny	100,00	–	–	21 468	59 387
Centrum BSK Sp. z o.o.	podmiot zależny	60,00	90 257	138 214	1 508	19 879
ING BSK Asset Management SA	podmiot stowarzyszony	50,00	–	–	4	3
PTE NN SA	podmiot stowarzyszony	20,00	–	–	–	–
Rafamet SA	podmiot stowarzyszony	37,50	1 453	1 019	4	–
Finplus Sp. z o.o.	podmiot stowarzyszony	50,00	–	292	–	2
eService SA	podmiot stowarzyszony	50,00	–	–	–	8197
BSK Konsulting Sp. z o.o.	podmiot zależny	100,00	100	–	13	–

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	
			31.12.1998	31.12.1999
ING	podmiot dominujący	54,98	583 349	343 077
BSK Leasing S.A.	podmiot zależny	100,00	176 298	65 753
Dom Maklerski BSK SA	podmiot zależny	100,00	50 000	50 000
Centrum BSK Sp. z o.o.	podmiot zależny	60,00	206 399	149 583
ING BSK Asset Management SA	podmiot stowarzyszony	50,00	–	–
PTE NN SA	podmiot stowarzyszony	20,00	–	–
Rafamet SA	podmiot stowarzyszony	37,50	–	–
Finplus Sp. z o.o.	podmiot stowarzyszony	50,00	–	5 708
eService SA	podmiot stowarzyszony	50,00	–	–
BSK Konsulting Sp. z o.o.	podmiot zależny	100,00	0	–

8. Informacja o przeciętnym zatrudnieniu

Według stanu na 31.12.1999 r. w Banku były zatrudnione 6 964 osoby, co stanowiło 6 871,4 etatów. Przeciętne zatrudnienie liczone w skali roku wynosiło 6 941 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	7 663 tys. zł
Rada Nadzorcza	935 tys. zł

Zgodnie z Zarządzeniem Prezesa BSK SA nr 161/99 z dnia 28 października 1999 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 szeregowania, 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

Pracownicy BSK SA korzystają z kredytów na takich samych warunkach jak pozostali klienci Banku (nie ma kredytów preferencyjnych dla pracowników). Kredyty dla pracowników ujęte są w kwocie kredytów dla



klientów i wynoszą 41 282 tys. zł. Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej i poręczenia dla osób będących w kierownictwie Banku jest określone odrębną procedurą i monitorowaniem, zgodnie z Zarządzeniem Prezesa BSK SA.

Sprawozdanie finansowe na 31.12.1999 r. zawiera dwie udzielone gwarancje członkowi Zarządu Banku na łączną kwotę 20,8 tys. zł z datą zapadalności 01.05.2000 r.

Ponadto pracownicy Banku mogą korzystać z pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych o oprocentowaniu 1% p.a. Kwota udzielonych i niespłaconych pożyczek na 31.12.1999 r. wynosiła 12 253 tys. zł.

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

Na dzień 31.12.1999 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.

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 31.12.1999 r.

13. Zdarzenia po dniu bilansowym

13.1. Zmiany w Zarządzie

Rada Nadzorcza Banku Śląskiego S.A. na posiedzeniu w dniu 17 grudnia 1999 r. odwołała z dniem 31.01.2000 r. Pana Ludo Wijngaardena ze stanowiska I Wiceprezesa Banku Śląskiego S.A. Jednocześnie powołała z dniem 1.02.2000 r. Pana Frederika Hendrika van Etena na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku Śląskiego S.A.

W dniu 18 lutego 2000 r. Rada Nadzorcza BSK SA odwołała z dniem 20 marca 2000 r. ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku Pana Stana Szczurka.

13.2. Zmiany w strukturze akcjonariatu

W dniu 16 lutego 2000 r. Bank Śląski otrzymał zawiadomienie o nabyciu w dniu 11 lutego 2000 r. akcji Banku Śląskiego S.A. przez Franklin Resources Inc.

W wyniku nabycia Franklin Resources Inc. (wraz z podmiotami powiązanymi) posiada 466 255 akcji Banku Śląskiego S.A., co daje 466 255 głosów na WZA BSK SA oraz stanowi 5,03% ogólnej liczby akcji BSK SA i tyleż samo procent liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Bank Śląski dnia 23 marca otrzymał wiadomość o zbyciu w dniu 21 marca 2000 r. akcji Banku Śląskiego S.A. przez Franklin Resources Inc. W wyniku sprzedaży Franklin Resources Inc. posiada 454 535 akcji, co daje 454 535 głosów na WZA BSK SA oraz stanowi 4,90% ogólnej liczby akcji BSK SA i tyleż samo procent ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

13.3. Konwersja wierzytelności Skarbu Państwa na papiery wartościowe

Konwersja wierzytelności Skarbu Państwa odbywa się zgodnie z Regulaminem organizowania przez Bank Handlowy w Warszawie SA w imieniu Ministra Finansów przetargu na konwersję (w trybie nowacji) wierzytelności



wobec Skarbu Państwa, wynikających ze zobowiązań ochrony zdrowia, na papiery skarbowe oraz Umowę o nowację, stanowiącą załącznik do ww. Regulaminu.

W trakcie zorganizowanego przetargu w dniu 27 marca skonwertowane zostały posiadane przez Bank Śląski wierzytelności Skarbu Państwa na łączną kwotę 482 661 tys. PLN.

W wyniku konwersji BSK SA otrzyma obligacje na łączną kwotę wartości nominalnej 525 739 tys. PLN.

Są to obligacje 2-letnie o rentowności 16,27% i 16,24%, obligacje 3-letnie o rentowności 14,75% oraz obligacje 4-letnie o rentowności 13,91% i 13,66%.

Nie została natomiast przyjęta oferta BSK SA dotycząca konwersji Umowy z Wojewodą Wielkopolskim na kwotę 94 724 tys. PLN. Umowa ta przedstawiona zostanie do konwersji na następnym przetargu, który planowany jest w kwietniu br.

13.4. Wypłata na rzecz BFG w związku z upadłością Banku Staropolskiego

Sąd Okręgowy w Poznaniu ogłosił w dniu 11 lutego 2000 r. upadłość Banku Staropolskiego w Poznaniu.

Bank Śląski, będąc podmiotem objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych, zobowiązany jest przekazać z tego tytułu na konto Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w NBP środki określone przepisami Ustawy z 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (z późniejszymi zmianami).

W dniu 21 kwietnia 2000 r. została ogłoszona Uchwała nr 41/24/G/2000 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w której wartość wpłaty przypadająca na Bank Śląski została określona na 20 816 tys. PLN.

13.5. Wejście w życie z dniem 30 marca 2000 r. Uchwały Nr 8/1999 Komisji Nadzoru Bankowego

Z dniem 30 marca 2000 r. wchodzi w życie Uchwała Nr 8/1999 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1999 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 26, poz. 43 z dnia 31 grudnia 1999 r.)

Traci moc Uchwała Nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 22 grudnia 1998 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. Urz. NBP Nr 29, poz. 65 i z 1999 r. Nr 7, poz. 11 i Nr 23, poz. 39).

Zmniejszenie poziomu rezerw na należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją w związku z możliwością wykorzystania 25% rezerwy na ryzyko ogólne w I kwartale 2000 r. wynosi 19 299 tys. PLN.

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

14.1. 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 dnia 30 czerwca 1999 r. do 31 grudnia 1999 r. w wysokości 0,5%,
- tworzeniu rezerw celowych na należności normalne od osób prywatnych z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych wraz z naliczeniem rezerwy od dnia 30.06.1999 r. do 31 grudnia 1999 r. w wysokości 0,5%,
- wprowadzenie klasyfikacji należności zagrożonych Skarbu Państwa,
- zmiana w wykazie zabezpieczeń umożliwiających zmniejszenie podstawy tworzenia rezerw.

W wyniku zmiany w Uchwale nr 13/98 Komisji Nadzoru Bankowego na kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją, utworzono na dzień 31.12.1999 r. rezerwy celowe w wysokości 26 570 tys. zł.



15. Zmiany sposobu sporządzania raportu finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe za 1999 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.

Różnice:

a) część bilansowa

Należności i zobowiązania przedsiębiorstw leasingowych uprzednio prezentowane w należnościach i zobowiązaniach podmiotów niefinansowych zostały wykazane jako należności i zobowiązania podmiotów finansowych.

Rezerwy dotyczące faktur wystawionych w 1999 roku, których płatność nastąpiła w roku 2000, uprzednio wykazywane jako bierne rozliczenie międzyokresowe kosztów, są obecnie prezentowane jako pozostałe pasywa.

b) rachunek zysków i strat

Przychody i koszty związane z operacjami z przedsiębiorstwami leasingowymi, uprzednio prezentowane w pozostałych przychodach i kosztach podmiotów niefinansowych, zostały wykazane jako przychody i koszty podmiotów finansowych.

c) rachunek przepływów pieniężnych

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

d) zestawienie zmian w kapitale własnym

W bilansie otwarcia został uwzględniony zysk roku ubiegłego, który następnie został podzielony.

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

Różnice między uprzednio sporządzonym raportem finansowym kwartalnym za IV kwartał 1999 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	31.12.1998	31.12.1999
dolnośląskie	189 758	234 392
kujawsko-pomorskie	21 142	37 877
lubuskie	683	7 208
łódzkie	76 848	99 858
małopolskie	444 432	524 753
mazowieckie	637 883	933 400
opolskie	483 361	573 587
podkarpackie	75 643	81 663
podlaskie	14 827	30 100
pomorskie	17 070	34 440
śląskie	6 399 978	7 033 866
świętokrzyskie	325 785	341 286
warmińsko-mazurskie	5 449	12 630
wielkopolskie	181 337	267 737
zachodniopomorskie	16 543	39 955
Razem	8 890 739	10 252 752



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	31.12.1998	31.12.1999
dolnośląskie	79 399	73 572
kujawsko-pomorskie	63 071	26 751
lubuskie	3 089	7 338
łódzkie	33 884	29 614
małopolskie	664 032	698 650
mazowieckie	896 979	1 509 074
opolskie	830 837	819 087
podkarpackie	164 424	79 686
podlaskie	17 375	56 846
pomorskie	27 939	91 981
śląskie	3 754 652	5 333 449
świętokrzyskie	157 987	72 935
warmińsko-mazurskie	3 331	19 855
wielkopolskie	337 191	665 692
zachodniopomorskie	96 276	13 496
Razem	7 130 472	9 498 026

Zgodnie z polityką Banku zmierzającą w kierunku centralizacji ewidencji rachunków klientów strategicznych oraz kredytów detalicznych, zostały utworzone wyspecjalizowane jednostki Banku, w których dokonywana jest obsługa ww. rachunków.

Należności i zobowiązania klientów strategicznych ewidencjonowane są w Centrach Bankowości Korporacyjnej w Warszawie, Katowicach, Chorzowie, Gliwicach, Częstochowie, Poznaniu, Opolu, Sosnowcu, Rybniku, Bielsku-Białej, Tarnowie i Gdyni. Natomiast kredyty detaliczne w przeważającej większości obsługiwane są przez Centrum Obsługi Kredytów Detalicznych w Katowicach, w związku z czym w sprawozdawczości Banku ujęte są w województwie śląskim.

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	księgowa
4	Górnośląskie Towarzystwo Lotnicze SA Katowice	księgowa
5	Krajowa Izba Rozliczeniowa SA Warszawa	księgowa



6	Huta Lucchini Sp. z o.o. Warszawa	księgowa
7	Zakłady Aparatury Chemicznej APC „Metalchem” SA Opole	księgowa
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 Telecommunication SWIFT SC Belgium	równowartość BEF ceny nabycia
11	Huta „Batory” S.A. Chorzów	księgowa
12	Huta „Jedność” S.A. Siemianowice	księgowa
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 i Analiz SA Warszawa	księgowa
18	Dom Maklerski Banku Śląskiego S.A. Katowice	księgowa
19	Zakłady WYROBÓW Obiciowych „Koch-Vera” SA	spółka w trakcie postępowania upadłościowego, nie jest wyceniana
20	Legnicka Specjalna Strefa Ekonomiczna SA	księgowa
21	Huta „Łaziska” SA, Łaziska	księgowa
22	Centrum Banku Śląskiego Sp. z o.o.	spółka znajduje się w okresie inwestowania i nie podlega wycenie
23	Huta Gliwice SA	księgowa
24	Biuro Informacji Kredytowej	spółka znajduje się w okresie inwestowania i nie podlega wycenie
25	Fabryka Obuwia „Butbędzin” SA	księgowa
26	Powszechne Towarzystwo Emerytalne NN S.A.	spółka znajduje się w okresie inwestowania i nie podlega wycenie
27	FINPLUS Sp. z o.o.	spółka znajduje się w okresie inwestowania i nie podlega wycenie
28	eService – Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych SA	spółka znajduje się w okresie inwestowania i nie podlega wycenie

19. Informacje o dokonanych odpisach należności nieściągalnych

Tytuł odpisu należności	W ciężar utworzonych rezerw		w tys. zł W ciężar pozostałych kosztów operacyjnych	
	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999
Bankowe postępowanie ugodowe	–	–	–	–
Postępowanie układowe	7 053	–	–	68
Postępowanie egzekucyjne	3 138	391	–	–
Uгода cywilna i zwolnienie z długu	–	–	–	–
Upadłość	1 007	1 526	–	–
Sprzedaż wierzytelności	–	548	–	–
Pozostałe	5 059	4 188	57	–
Razem	16 257	6 653	57	68



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

Bank utworzył rezerwę na ryzyko ogólne, która wg stanu na 31.12.1999 roku wynosi 62 000 tys. zł.

21. Pozycja walutowa Banku

Dla ograniczenia ryzyka walutowego Bank stosuje normy zawarte w Uchwale Nr 11/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 14 października 1998 r. w sprawie ustalania norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków.

W stosunku do pojedynczych walut otwarta pozycja walutowa indywidualna nie przekroczyła 15% funduszy własnych BSK SA w przypadku walut obcych wymienialnych i 2% funduszy własnych BSK SA w przypadku walut obcych niewymienialnych.

Pozycja walutowa całkowita dla walut obcych wymienialnych wyniosła – 71 496 tys. PLN i stanowiła 5,3% funduszy własnych Banku. Wskaźnik ten jest poniżej normy dopuszczanej Uchwałą Nr 11/98 – odpowiednio 30% funduszy własnych Banku.

Pozycja walutowa całkowita dla walut obcych niewymienialnych wyniosła 2 tys. PLN i stanowiła 0,0% funduszy własnych Banku. Wskaźnik ten jest poniżej normy dopuszczanej Uchwałą Nr 11/98 – odpowiednio 5% funduszy własnych Banku.

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 –	
	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999	31.12.1998	31.12.1999
USD	1 212 811	2 940 360	1 166 466	2 948 666	46 345	-8 306
DEM	1 636 966	–	1 586 804	–	22 392	–
EUR	196 769	3 560 558	257 072	3 617 266	-60 306	-56 708
pozost.	98 024	216 695	109 029	220 715	–	-4 020
SUMA	3 144 570	6 717 613	3 119 371	6 786 647	–	–

Według stanu na 31.12.1998 roku kwota wykazana w pozycji EUR dotyczy ECU. Natomiast według stanu na 31.12.1999 roku kwota wykazana w pozycji EUR obejmuje waluty krajów Europejskiej Unii Monetarnej wyrażone w EUR.

Podpisy Członków Zarządu Banku Śląskiego S.A.



Brunon Bartkiewicz

Prezes Zarządu

Frederik Van Etten

Wiceprezes Zarządu

Jacek Bartkiewicz

Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Brejdak

Wiceprezes Zarządu

Edward Foppema

Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby odpowiedzialnej za Pion Finansowy:

Grzegorz Cywiński

Dyrektor Banku

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Eugenia Sikora

Dyrektor Departamentu Rachunkowości

Główny Księgowy Banku





OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA

dla Akcjonariuszy Banku Śląskiego S.A. w Katowicach

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Banku Śląskiego S.A. w Katowicach, z siedzibą w Katowicach przy ul. Warszawskiej 14, na które składa się: wstęp; bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 1999 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 14 776 579 PLN; zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 1999 r. wykazujące na koniec roku obrotowego kapitał własny w wysokości 1 576 363 PLN; rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia wykazujący zysk netto w wysokości 199 501 PLN; rachunek przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 1999 r. wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 417 396 PLN, zestawienie pozycji pozabilansowych, które na dzień 31 grudnia 1999 r. wykazują sumę zobowiązań udzielonych w kwocie 2 832 080 PLN oraz noty objaśniające.

Za sporządzenie sprawozdania finansowego odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Naszym zadaniem było zbadać sprawozdanie finansowe i wydanie na jego temat opinii.

Badanie sprawozdania finansowego przeprowadziliśmy stosownie do Międzynarodowych Standardów Badania Sprawozdań Finansowych, postanowień rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 wraz z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. Przepisy te wymagają, aby badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone w sposób dający wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów. Badanie obejmuje sprawdzenie w oparciu o metodę weryfikacji dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmuje również ocenę stosowanych zasad rachunkowości, znaczących szacunków dokonanych przez Zarząd Banku oraz ocenę ogólnej prezentacji sprawozdania finansowego. Wyrażamy przekonanie, że przeprowadzone przez nas badanie stanowi dostateczną podstawę do wydania opinii.

Naszym zdaniem załączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i przedstawia w sposób rzetelny, we wszystkich istotnych aspektach, sytuację finansową Spółki na dzień 31 grudnia 1999 roku, wynik finansowy oraz przepływy środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia zgodnie z zasadami rachunkowości stosowanymi w Polsce, określonymi w Ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz w 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), a także wymaganiami Rozporządzenia 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) stosowanymi w sposób ciągły.

Ponadto, zgodnie z wymaganiami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, stwierdzamy, że informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności sporządzonym przez Zarząd Banku są zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Biegły Rewident nr 4979/2575

Hanna Fludra

za KPMG Polska Audyt Sp. z o.o.
Al. Jerozolimskie 65/79
00-697 Warszawa

Richard Cysarz, Pełnomocnik

Warszawa, 25 kwietnia 2000 roku

Raport z badania sprawozdania finansowego Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach sporządzonego na dzień 31 grudnia 1999 roku



I. Część ogólna

1. Wstęp

1.1. Niniejszy Raport z badania sprawozdania finansowego przygotowany został dla Akcjonariuszy Banku Śląskiego Spółka Akcyjna w Katowicach („BSK”, „Banku”), z siedzibą w Katowicach przy ul. Warszawskiej 14. Sprawozdanie finansowe składa się z:

- a) wstępu;
- b) bilansu sporządzonego na dzień 31 grudnia 1999 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 14 776 578 tys. PLN;
- c) zestawienia zmian w kapitale własnym za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 1999 roku, wykazującego na koniec roku obrotowego kapitał własny w wysokości 1 576 362 tys. PLN;
- d) rachunku zysków i strat za okres kończący się tego dnia, wykazującego zysk netto w wysokości 199 501 tys. PLN;
- e) rachunku przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 1999 roku, wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 417 667 tys. PLN;
- f) zestawienia pozycji pozabilansowych, które na dzień 31 grudnia 1999 roku wykazują sumę zobowiązań udzielonych w kwocie 2 832 080 tys. PLN;
- g) not objaśniających.

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 ul. 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.

Badanie sprawozdania finansowego zostało przeprowadzone stosownie do Międzynarodowych Standardów Badania Sprawozdań Finansowych, postanowień rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. nr 121, poz. 591 z późniejszymi zmianami) oraz norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Stosownie do art. 52 powyżej powołanej ustawy, Zarząd Banku odpowiada za sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego. Celem badania sprawozdania finansowego jest przedstawienie Bankowi pisemnej opinii biegłego rewidenta wraz z jego raportem, dotyczącej zbadanego sprawozdania finansowego.

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 sporządzonych przez nas materiałach znajdujących 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 25 kwietnia 2000 roku Zarząd Banku 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 1999 roku.
- 1.6. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w 1999 roku obejmuje informacje, 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), jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym za 1999 rok.
- 1.7. Wszystkie kwoty wymienione w niniejszym raporcie wyrażone są, o ile nie zaznaczono inaczej, w tysiącach złotych (tys. PLN).

2. Podstawy prawne i gospodarcze 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 Spółka Akcyjna 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. Na dzień 31 grudnia 1999 roku kapitał akcyjny Banku wynosił 92 600,0 tys. PLN. Struktura akcjonariuszy Banku według stanu na dzień 31 grudnia 1999 roku w porównaniu ze strukturą na dzień 31 grudnia 1998 roku, przedstawiała się następująco:

	31.12.99 %	31.12.98 %
Skarb Państwa, reprezentowany przez Ministra Finansów	5,0	5,0
ING Bank N.V.	55,0	55,0
Emerging Markets Growth Fund	5,0	-
Franklin Templeton	-	5,6
Pozostali akcjonariusze	35,0	34,4
	100,0	100,0

- 2.6. 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;
- świadczenie usług leasingowych, faktoringowych, underwritingowych oraz innych usług finansowych dla osób fizycznych i prawnych;
- działalność akwizycyjna na rzecz otwartych funduszy emerytalnych.

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

- 2.7. Bank jest instytucją o zasięgu ogólnokrajowym. BSK prowadzi działalność poprzez Centralę zlokalizowaną w Katowicach, 280 oddziałów znajdujących się na terenie całego kraju. W 1999 roku uruchomiono 73 nowe oddziały, jednocześnie zlikwidowano 5 placówek.
- 2.8. W 1999 roku liczba zatrudnionych w Banku wzrosła z 6 834 do 6 872 osób (średnie miesięczne zatrudnienie w etatach za grudzień 1998 roku i grudzień 1999 roku).
- 2.9. Na dzień 31 grudnia 1999 roku w skład Zarządu Banku wchodził:

Prezes Zarządu	–	Pan Brunon Bartkiewicz
Wiceprezes Zarządu	–	Pan Ludovicus Wijngaarden
Wiceprezes Zarządu	–	Pan Stan Szczurek
Wiceprezes Zarządu	–	Pan Jacek Bartkiewicz
Wiceprezes Zarządu	–	Pan Edward Foppema
Wiceprezes Zarządu	–	Pan Krzysztof Brejda

Z dniem 1 marca 1999 roku Uchwałą Rady Banku powołano Pana Krzysztofa Brejdę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Z dniem 30 września 1999 roku przyjęto rezygnację Pana Andrzeja Walkiewicza z funkcji Wiceprezesa Zarządu.

3. Informacje o sprawozdaniu finansowym Banku za 1998 rok

- 3.1. Sprawozdanie finansowe Banku za okres od 1 stycznia 1998 do 31 grudnia 1998 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.
- 3.2. Sprawozdanie finansowe Banku za rok 1998 zostało w dniu 18 maja 1999 roku zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy. Zysk netto za 1998 rok, w kwocie 200 140,8 tys. PLN, został decyzją Walnego Zgromadzenia podzielony w następujący sposób:

	tys. PLN
Kapitał rezerwowy	128 859,8
Fundusz Ryzyka Ogólnego	25 000,0
Dywidenda dla akcjonariuszy	40 281,0
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	3 000,0
Darowizna dla Fundacji Banku Śląskiego	3 000,0
	200 140,8

- 3.3. Protokół ze Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zawierający zatwierdzenie sprawozdania finansowego i podział zysku za 1998 rok został złożony w Sądzie Rejonowym w Katowicach w dniu 24 maja 1999 roku. Sprawozdanie finansowe zostało opublikowane w Monitorze Polskim B-232 z dnia 5 sierpnia 1999 roku.
- 3.4. Bilans zamknięcia roku 1998 został prawidłowo wprowadzony do ksiąg jako bilans otwarcia 1999 roku.



4. Wyniki ekonomiczne Banku za 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 1999 r.

		31.12.1999 mln PLN	31.12.1998 mln PLN
Aktywa ogółem	(1)	14 776,6	12 530,4
Zysk brutto	(2)	336,6	308,3
Zysk netto		199,5	200,1
Kapitał własny (bez zysku netto)	(3)	1 376,9	1 223,0
Kapitały i fundusze podstawowe		1 336,6	1 181,0
Współczynnik wypłacalności	(4)	13,5%	11,9%
Stopa zysku netto od średniego stanu funduszy własnych		15,3%	17,2%
Stopa zysku netto od średniego stanu aktywów		1,5%	1,8%
Obciążenie podatkiem zysku brutto	(5)	40,6%	34,9%
Udział środków własnych w pasywach		10,7%	11,4%
Udział należności netto od sektora niefinansowego i budżetowego w aktywach		61,1%	54,9%

W okresie dwunastu miesięcy zakończonych 31 grudnia 1999 roku stopa inflacji mierzona wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych wyniosła 9,8%, zaś kurs USD w stosunku do złotego wzrósł w tym czasie o 18,4% do poziomu 4,1483 PLN/USD.

- (1) Aktywa i pasywa Banku wzrosły w stosunku do końca ubiegłego roku o 18,0%. Wzrost kwoty aktywów wynikał głównie ze wzrostu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego o 33,6% oraz wzrostu należności od instytucji finansowych o 34,7%. Wzrost należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego nastąpił przede wszystkim w portfelu kredytów dla podmiotów gospodarczych. Wzrostowi należności towarzyszyło zmniejszenie wartości portfela dłużnych papierów wartościowych o 28,0%. Wzrost pasywów spowodowany był przede wszystkim wzrostem zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego o 15,3% oraz zobowiązań wobec instytucji finansowych o 46,3%.
- (2) Zysk netto spadł w omawianym okresie o 0,4%. W porównaniu z 1998 rokiem nastąpił spadek wyniku z tytułu odsetek o 3,6%, spowodowany w głównej mierze obniżeniem marży odsetkowej. Znaczący wpływ na wzrost przychodów w porównaniu z 1998 rokiem miał wzrost wyniku na operacjach finansowych, który został osiągnięty głównie poprzez wynik na sprzedaży akcji Banku Przemysłowo-Handlowego S.A. Przychody z tytułu prowizji wzrosły w ciągu 1999 roku o 27,8%. W okresie tym nastąpiło także zwiększenie kosztów, co w głównej mierze wynika z 10,2% wzrostu kosztów działania Banku. W 1999 roku nadwyżka rezerw utworzonych nad rozwiązzanymi wyniosła 135 547 tys. PLN, co stanowi 27,1% wzrost w stosunku do 1998 roku.



- (3) Zmiana stanu kapitałów i funduszy własnych w 1999 roku przedstawiała się następująco:

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy	Inne	Pozostałe kapitały rezerwowe z aktualizacji wyceny	Fundusz Ogólnego Ryzyka	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na 1 stycznia 1999	92 600	34 169	1 017 235	41 997	37 000	1 223 001
Odpis z zysku 1998 roku			128 860		25 000	153 860
Aktualizacja środków trwałych		1 689		(1 689)		–
Stan na 31 grudnia 1999	92 600	35 858	1 146 095	40 308	62 000	1 376 861

- (4) Wyliczenie współczynnika wypłacalności, według zasad określonych w zarządzeniu nr 5/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 2 grudnia 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 26, poz. 61), przedstawia się następująco:

	31.12.1999 tys. zł	31.12.1998 tys. zł
Aktywa skorygowane wagami ryzyka i zobowiązania pozabilansowe	10 061 386	9 935 314
Fundusze własne do wyliczenia współczynnika wypłacalności	1 357 846	1 181 693
Współczynnik wypłacalności	13,5%	11,9%

Współczynnik wypłacalności kształtuje się na poziomie 13,5%, który przewyższa poziom 8,0% zalecany zarówno przez Narodowy Bank Polski, jak i Bank Rozrachunków Międzynarodowych w Bazylei (BIS).

- (5) Obciążenie podatkiem zysku brutto za rok 1999 wyniosło około 41% (nominalna stawka podatku dochodowego od osób prawnych za rok 1999 dla porównania wynosiła 34%). Podwyższona wysokość obciążenia podatkiem dochodowym spowodowana była przede wszystkim zwiększonymi odpisami na rezerwy, które nie stanowiły kosztów uzyskania przychodu i nie zostały uwzględnione zarówno w rozliczeniu podatkowym, jak i wyliczeniu rezerwy na odroczony podatek dochodowy.
- (6) Pozycja walutowa Banku, obejmująca waluty wymienialne, na dzień 31 grudnia 1999 r. została wyliczona zgodnie z uchwałą nr 11/98 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 14 października 1998 roku w sprawie ustalenia norm dopuszczalnego ryzyka walutowego w działalności banków (Dz. Urz. NBP Nr 24, poz. 54). Pozycja walutowa całkowita dla wszystkich walut obcych wymienialnych łącznie (suma ujemnych, zwanych krótkimi, lub suma dodatnich, zwanych długimi, pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut, w zależności od tego, która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej) wynosiła 71 496 tys. PLN według stanu na dzień 31 grudnia 1999 roku, co stanowiło 5,3% funduszy własnych Banku i nie przekraczała dopuszczalnego limitu 30% funduszy własnych Banku. Pozycja walutowa indywidualna dla żadnej z walut wymienialnych nie przekroczyła 15% funduszy własnych Banku.



II. Część szczegółowa

1. System kontroli wewnętrznej

- 1.1. 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 trakcie 1999 roku Bank dokonał wdrożenia nowej wersji systemu ICBS. W Departamencie Kart i Transakcji Elektronicznych funkcjonują systemy ARKSYS i CARDMAN, które są wykorzystywane do rozliczeń transakcji dokonywanych za pomocą kart płatniczych.
- 1.2. 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 rozdzielenie funkcji w zakresie dyspozycji oraz realizacji transakcji i ich zapisu w ewidencji księgowej.
- 1.3. Księgi Banku są prawidłowo prowadzone i archiwizowane. Dokonywane w nich zapisy są właściwie powiązane z dokumentami stanowiącymi podstawę ich sporządzenia.
- 1.4. W Banku działa Departament Kontroli Wewnętrznej. Na koniec 1999 roku w Departamencie zatrudnionych było 49 osób, z czego 20 osób pracuje w Centrali Banku. Pracownicy Departamentu wchodziłi w skład komisji bilansowych, powołanych dla przeprowadzenia wewnętrznego badania sprawozdań finansowych jednostek organizacyjnych Banku za 1999 rok.

Departament Kontroli Wewnętrznej w ciągu 1999 roku przeprowadził między innymi kompleksowe kontrole w: Pionie Operacyjnym Centrali Banku, nowo otwartych oddziałach oraz Centrum Bankowości Korporacyjnej. Ponadto przeprowadzono kontrole z zakresu działalności kredytowej, kontrole działalności dewizowej Banku, ocenę przestrzegania w Banku przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy, kontrole produktów bankowości elektronicznej.

Pracownicy Wydziału Kontroli EPD przeprowadzili między innymi kontrolę systemów informatycznych wykorzystywanych w oddziałach Banku oraz kontrolę procesów zarządzania systemami informatycznymi w Centrali Banku, z uwzględnieniem sprawdzenia stopnia przygotowania Banku do problemu roku 2000.

2. Zasady rachunkowości

- 2.1. Zasady rachunkowości stosowane przez Bank w sposób ciągły zostały przedstawione w punkcie III „Wstępu do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.1999 r.”.
- 2.2. Zmiany zasad rachunkowości dokonane przez Bank w 1999 roku zostały opisane w punkcie 14 „Dodatkowych not objaśniających do sprawozdania finansowego sporządzonego na dzień 31.12.1999 r.”.

3. Roczne sprawozdanie finansowe

Obok przedstawione są: bilans, rachunek zysków i strat oraz rachunek przepływu środków pieniężnych. Objaśnienia do poszczególnych pozycji sprawozdania finansowego znajdują się w notach objaśniających.

Bilans na dzień 31 grudnia 1999 roku

AKTYWA	31.12.1999 tys. PLN	31.12.1998 tys. PLN
Kasa, operacje z bankiem centralnym	951 952	647 426
Dłużne papiery uprawnione do redyskonta w banku centralnym	84.730	72 725
Należności od sektora finansowego	1 565 464	1 162 096
Należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 032 012	6 760 998
Dłużne papiery wartościowe	2 225 340	3 092 239
Akcje i udziały w jednostkach zależnych	84 701	53 135
Akcje i udziały w jednostkach stowarzyszonych	50 186	13 474
Akcje i udziały w pozostałych jednostkach	21 404	53 072
Pozostałe papiery wartościowe i inne prawa majątkowe	15 587	10 028
Wartości niematerialne i prawne	18 530	25 028
Rzeczowy majątek trwały	607 559	549 815
Inne aktywa	104 758	74 981
Rozliczenia międzyokresowe	14 355	15 394
AKTYWA RAZEM	14 776 578	12 530 411
PASYWA	31.12.1999 tys. PLN	31.12.1998 tys. PLN
Zobowiązania wobec banku centralnego	–	12 991
Zobowiązania wobec sektora finansowego	2 422 640	1 656 247
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	10 252 752	8 890 739
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	–	–
Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	–	–
Fundusze specjalne i inne pasywa	163 101	235 913
Koszty i przychody rozliczane w czasie oraz zastrzeżone	224 727	235 335
Rezerwy	136 996	76 044
Razem zobowiązania	13 200 216	11 107 269
Kapitał akcyjny	92 600	92 600
Kapitał zapasowy	35 858	34 169
Kapitał rezerwowy z aktualizacji wyceny	40 308	41 997
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 208 095	1 054 235
Zysk netto	199 501	200 141
Razem kapitały	1 576 362	1 423 142
PASYWA RAZEM	14 776 578	12 530 411
Pozycje pozabilansowe razem	6 583 878	4 328 950





Rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 1999 r. do 31 grudnia 1999 roku

	01.01.1999 -31.12.1999 tys. PLN	01.01.1998 -31.12.1998 tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	1 619 161	1 831 470
Koszty odsetek	959 846	1 147 323
Wynik z tytułu odsetek	659 315	684 147
Przychody z tytułu prowizji	337 778	264 340
Koszty z tytułu prowizji	16 890	7 220
Wynik z tytułu prowizji	320 888	257 120
Przychody z akcji i udziałów, pozostałych papierów wartościowych i innych praw majątkowych	12	–
Wynik na operacjach finansowych	89 500	14 624
Wynik z pozycji wymiany	103 244	88 988
Wynik na działalności bankowej	1 172 959	1 044 879
Pozostałe przychody operacyjne	20 438	25 682
Pozostałe koszty operacyjne	12 064	19 008
Koszty działania Banku	591 398	536 442
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	117 936	100 545
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	428 631	281 727
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji wartości	293 084	175 103
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	135 547	106 624
Wynik na działalności operacyjnej	336 452	307 942
Wynik na operacjach nadzwyczajnych	160	310
Zysk brutto	336 612	308 252
Podatek dochodowy	137 111	107 485
Zysk netto	199 501	200 141

Rachunek przepływu środków pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 1999 roku do 31 grudnia 1999 roku

	01.01.1999 -31.12.1999	01.01.1998 -31.12.1998
A. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ (I +/- II)	-564 692	1 203 581
I. Zysk netto	199 501	200 141
II. Korekty razem:	-764 193	1 003 440
1. Amortyzacja	117 936	103 099
2. (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	170	-167
3. Odsetki i dywidendy	-272 813	-301 351



4. (Zysk)/strata z tytułu działalności inwestycyjnej	-98 639	6 872
5. Zmiany stanu pozostałych rezerw	26 261	22 234
6. Podatek dochodowy (wykazany w rachunku zysków i strat)	137 111	108 111
7. Podatek dochodowy zapłacony	-104 634	-136 961
8. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	65 616	-14 062
9. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-290 227	254 593
10. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-2 283 019	-1 812 248
11. Zmiana stanu akcji, udziałów i innych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	-3	–
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	767 958	888 207
13. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 362 013	2 097 445
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przysiężeniem odkupu	–	–
15. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	–	–
16. Zmiana stanu innych zobowiązań	3 762	14 028
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-14 809	-7 350
18. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-9 043	27 532
19. Pozostałe korekty	-171 833	-246 542
B. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ (I-II)	1 047 240	-1 411 927
I. Wpływy z działalności inwestycyjnej	10 673 460	2 277 841
1. Sprzedaż wartości niematerialnych i prawnych	–	–
2. Sprzedaż składników rzeczowego majątku trwałego	2 561	967
3. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach zależnych	12	20
4. Sprzedaż akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	–	–
5. Sprzedaż akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	10 456 553	1 906 234
6. Pozostałe wpływy	214 334	370 620
II. Wydatki z tytułu działalności inwestycyjnej	-9 626 220	-3 689 768
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych	-4 499	-9 978
2. Nabycie składników rzeczowego majątku trwałego	-163 153	-131 391
3. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach zależnych	-30 940	-5 658
4. Nabycie akcji i udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-37 200	-8 200
5. Nabycie akcji i udziałów w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych (w tym również przeznaczonych do obrotu) i innych praw majątkowych	-9 382 723	-3 522 335
6. Pozostałe wydatki	-7 705	-12 206



C. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ (I-II)	-64 881	-76 097
I. Wpływy z działalności finansowej	–	167
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od banków	–	–
II. Wydatki z tytułu działalności finansowej	-64 881	-76 264
1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz banków	-14 556	-17 284
2. Wykup obligacji lub innych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	–	-4 000
3. Płatności dywidend i innych wypłat na rzecz właścicieli	-40 281	-38 892
4. Wydatki na cele społecznie użyteczne	-5 640	-2 804
5. Pozostałe wydatki	-4 404	-13 284
D. PRZEPŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (A+/-B+/-C)	417 667	-284 443
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	417 667	-284 443
– w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	9 693	2 642
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU	683 438	967 881
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/- D)	1 101 105	683 438

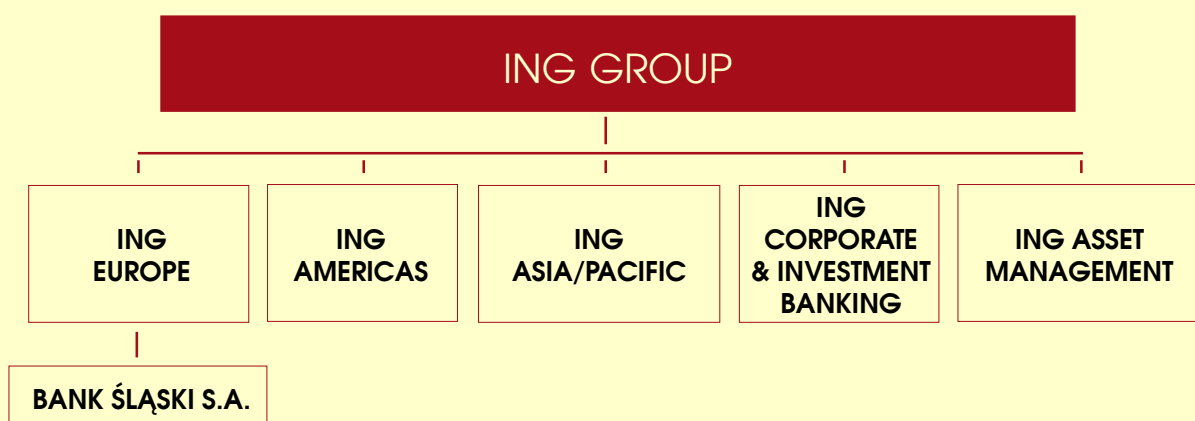
Biegły rewident, nr 4979/2575
Hanna Fludra

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

Warszawa, 25 kwietnia 2000 roku



USYTUOWANIE BANKU ŚLĄSKIEGO W STRUKTURZE ING GROUP





STRUKTURA ORGANIZACYJNA BANKU ŚLĄSKIEGO

STAN NA 31.12.1999 R.

WALNE

ZGROMADZENIE

RADA

NADZORCZA

ZARZĄD

PION 1	PION 2		PION 4	PION ZARZĄDU BANKU
DYREKTOR BANKU	DYREKTOR BANKU		DYREKTOR BANKU	
DEPARTAMENT OBSŁUGI KLIENTÓW STRATEGICZNYCH	DEPARTAMENT PRODUKTÓW DEPOZYTOWYCH	DEPARTAMENT SKARBU	DEPARTAMENT RACHUNKOWOŚCI	DEPARTAMENT KART I PŁATNOŚCI ELEKTRONICZNYCH
DEPARTAMENT INSTYTUCJI FINANSOWYCH	DEPARTAMENT KREDYTÓW DETALICZNYCH	SKARBIEC CENTRALNY*	DEPARTAMENT CONTROLLINGU	GENERALNY SEKRETARIAT
DEPARTAMENT PRODUKTÓW ROZLICZENIOWYCH	WYDZIAŁ BADAŃ I KONTROLI MARKETINGOWEJ	* w organizacji		ZESPÓŁ DORADCÓW ZARZĄDU BANKU
DEPARTAMENT PRODUKTÓW HURTOWYCH	ZARZĄDZAJĄCY RYNKIEM MAŁYCH PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH			DEPARTAMENT PRAWNY
CENTRA BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ	ZARZĄDZAJĄCY RYNKIEM KLIENTA INDYWIDUALNEGO			DEPARTAMENT KONTROLI WEWNĘTRZNEJ
ZESPÓŁ ds. PLANOWANIA I MONITORINGU	ZARZĄDZAJĄCY RYNKIEM PERSONAL BANKING			DEPARTAMENT ZARZĄDZANIA ZASOBAMI LUDZKIMI
ZARZĄDZAJĄCY RYNKIEM PODMIOTÓW KORPORACYJNYCH				DEPARTAMENT MARKETINGU
				DEPARTAMENT ORGANIZACJI
				DEPARTAMENT SIECI ODDZIAŁÓW
				DEPARTAMENT FINANSOWANIA KORPORACJI
				WYDZIAŁ SECURITY OFFICERA SYSTEMÓW IT

ODDZIAŁY REGIONALNE

Bielsko-Biała

Bytom

Częstochowa

Gdynia

Katowice

Kielce

Kraków



AKCJONARIUSZY

BANKU

BANKU

	PION 5	PION 6	PION 7	PION 8	PION 9
	DYREKTOR BANKU DEPARTAMENT INWESTYCJI I REMONTÓW DEPARTAMENT BEZPIECZEŃSTWA DEPARTAMENT ZAOPATRZENIA I OBIEKTÓW BANKOWYCH ZESPÓŁ ds. KOSZTÓW EKSPLOATACYJNYCH	DYREKTOR BANKU DEPARTAMENT ARCHITEKTURY I PLANOWANIA SYSTEMÓW IT DEPARTAMENT ROZWOJU APLIKACJI DEPARTAMENT EKSPLOATACJI SYSTEMÓW IT DEPARTAMENT TELEKOMUNIKACJI I SIECI IT DEPARTAMENT LOKALNEGO WSPARCIA SYSTEMÓW IT* WYDZIAŁ ZAKUPÓW I LOGISTYKI INFORMATYCZNEJ WYDZIAŁ BUDŻETOWANIA I KONTROLI FINANSOWEJ	DYREKTOR BANKU DEPARTAMENT OPERACJI ZAGRANICZNYCH DEPARTAMENT SYSTEMÓW CENTRALNYCH DEPARTAMENT POWIERNICTWA DEPARTAMENT ROZLICZEŃ OPERACJI RYNKOWYCH DEPARTAMENT ZARZĄDZANIA OPERACJAMI* CENTRUM OPERACYJNE KREDYTÓW DETALICZNYCH CENTRUM ROZLICZENIOWE ZESPÓŁ OPERACYJNY DINO FINPLUS	DYREKTOR BANKU DEPARTAMENT POLITYKI KREDYTOWEJ DEPARTAMENT ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTÓW GOSPODARCZYCH DEPARTAMENT KREDYTÓW ZWIĘKSZONEGO RYZYKA WYDZIAŁ ZARZĄDZANIA RYZYKIEM FINANSOWYM WYDZIAŁ ZARZĄDZANIA RYZYKIEM KREDYTÓW KONSUMPCYJNYCH	DYREKTOR BANKU KASA MIESZKANIOWA BSK SA DEPARTAMENT KREDYTÓW HIPOTECZNYCH
		* w organizacji	* w organizacji		

Łódź

Opole

Poznań

Sosnowiec

Szczecin

Warszawa

Wodzisław Śląski

Wrocław



LISTA BANKÓW KORRESPONDENTÓW 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	Bank Austria AG, Vienna
EUR	Bank Brussels Lambert, Brussels
EUR	Commerzbank AG, FF/Main
EUR	Deutsche Bank AG, FF/Main
EUR	Dresdner Bank AG, FF/Main
EUR	Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale, FF/Main
EUR	DG Bank, Deutsche Genossenschaftsbank, FF/Main
EUR	Banco Bilbao Vizcaya, Madrid
EUR	Merita Bank Ltd., Helsinki
EUR	Banque Nationale de Paris, Paris
EUR	UniCredito Italiano SpA, Milan
EUR	ING Bank N.V., Amsterdam
DKK	Unibank A/S, Copenhagen
GBP	Barclays Bank PLC, London
GBP	The Royal Bank of Scotland, Edinburgh
JPY	The Sumitomo Bank Ltd., Tokyo
NOK	Den Norske Bank ASA, 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 1999 r.



Andrychów

ul. Włókniarzy 2a	tel. (0 33) 875-11-00	fax 875-12-12
-------------------	-----------------------	---------------

Bełchatów

pl. Narutowicza 16	tel. (0 44) 632-79-55, 632-81-54	fax 632-78-84
od 16 czerwca zmiana numerów telefonów na	tel. (0 44) 633-25-36, 633-25-34	fax 633-25-37

Będzin

ul. Sączewskiego 12	tel. (0 32) 267-30-71/3	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, 732-04-29	fax 732-02-98
ul. Św. Rocha 6	tel. (0 85) 746-06-11	fax 746-06-13
ul. Antoniukowska 11	tel. (0 85) 652-52-08	fax 652-52-10

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 394	tel. (0 33) 818-47-47/8	fax 818-47-45
ul. Jutrzenki 22	tel. (0 33) 816-15-11	fax 816-15-12
ul. Wzgórze 19	tel. (0 33) 812-50-61	fax 812-50-61 w. 210

Bieruń

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 416-60-74
ul. Lekarska 2	tel. (0 77) 416-16-11	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) 295-59-04	fax 295-58-93
-----------------	-----------------------	---------------

Bydgoszcz

ul. Śniadeckich 23	tel. (0 52) 345-63-65, 345-63-58	fax 345-63-52
ul. Lenartowicza 33/35	tel. (0 52) 373-75-27	fax 373-75-30
ul. Skłodowskiej-Curie 66a	tel. (0 52) 345-28-08	fax 342-88-83
ul. Skarżyńskiego 11	tel. (052) 346-77-17	fax 346-77-70

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	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	fax 280-53-02
ul. Strzelców Bytomskich 250a	tel. (0 32) 286-66-24, 286-66-52	fax 286-66-24



Gdynia

Skwer Kościuszki 13	tel. (0 58) 661-77-00, 661-78-45	fax 661-67-08
ul. Unruga 48b	tel. (0 58) 665-00-66	fax 665-00-60
ul. 10 Lutego 30	tel. (0 58) 661-91-77	fax 661-91-22
pl. Górnośląski 21	tel. (0 58) 664-62-72	fax 664-70-24

Gliwice

ul. Górnych Wałów 14	tel. (0 32) 231-50-05/7	fax 231-46-57
ul. Boh. Getta Warszawskiego 9	tel. (0 32) 279-19-72	fax 279-49-23
ul. Zwycięstwa 28	tel. (0 32) 231-50-01	fax 231-79-19
ul. Zubrzyckiego 18	tel. (0 32) 230-07-39	fax 230-04-44
ul. Kopernika 16	tel. (0 32) 234-47-90	fax 234-47-92
ul. Łużycka 2	tel. (0 32) 332-42-10	fax 332-42-12

Gogolin

ul. Strzelecka 1	tel. (0 77) 466-64-08	fax 466-64-16
------------------	-----------------------	---------------

Grodzów

ul. Reymonta 7	tel. (0 77) 415-35-01, 415-35-03	fax 415-35-02
----------------	----------------------------------	---------------

Iłża

Rynek 11	tel. (0 48) 16-37-68	fax 16-37-67
----------	----------------------	--------------

Jasło

ul. Słowackiego 4	tel. (0 13) 448-52-40	fax 448-52-30
-------------------	-----------------------	---------------

Jastrzębie Żród

ul. Zielona, Pawilon 33	tel. (0 32) 471-09-95	fax 471-64-32
ul. Mazowiecka 12	tel. (0 32) 473-17-02	fax 471-64-32
ul. Warszawska 1	tel. (0 32) 271-66-33	fax 471-39-63

Jaworzno

ul. Narutowicza 1a	tel. (0 32) 616-20-71/3	fax 616-39-00
al. Tysiąclecia 85	tel. (0 32) 615-67-00	fax 615-67-89

Jelcz-Laskowice

ul. Witosa 24	tel. (0 71) 318-40-97	fax 318-40-98
---------------	-----------------------	---------------

Jelenia Góra

ul. Grodzka 1	tel. (0 75) 767-51-40/5, 752-41-52	fax 767-51-49 w. 209
ul. Kiepur 60	tel. (0 75) 767-51-40/5 w. 570	fax 767-51-40/5 w. 570

Katowice

ul. Mickiewicza 3	tel. (0 32) 59-96-81/9	fax 59-66-85
pl. Gwarków 1	tel. (0 32) 59-61-41, 58-46-83	fax 58-24-10
ul. Słowackiego 45/47	tel. (0 32) 253-93-19, 253-72-88	fax 253-72-88
ul. Medyków 12b	tel. (0 32) 252-81-79/80	fax 252-70-95
ul. Powstańców 28	tel. (0 32) 255-42-72 w. 149	fax 255-41-60
ul. Sokolska 27	tel. (0 32) 203-60-09, 203-66-97	fax 203-66-84
ul. Gen. Jankego 122	tel. (0 32) 252-00-71, 252-00-91	fax 252-01-91



ul. 3 Maja 9	tel. (0 32) 253-61-96, 253-63-15	fax 253-61-97
ul. Mysłowicka 28	tel. (0 32) 209-22-66	fax 209-34-71
ul. Rolna 28	tel. (0 32) 205-82-25	fax 205-82-26
ul. Józefowska 76	tel. (0 32) 204-34-55	fax 204-34-52

Kazimierza Wielka

ul. Kościuszki 1	tel. (0 41) 352-34-26/7	fax 352-34-25
------------------	-------------------------	---------------

Kędzierzyn-Koźle

ul. Piastowska 14	tel. (0 77) 482-87-04	fax 482-87-25
-------------------	-----------------------	---------------

Kęty

ul. Różana 2	tel. (0 33) 845-43-22/3	fax 845-41-10
--------------	-------------------------	---------------

Kielce

ul. Staszica 3	tel. (0 41) 368-17-30/7	fax 344-55-82
ul. Siłniczna 26	tel. (0 41) 368-17-30/9	fax 368-16-43
ul. Zagnańska 27	tel. (0 41) 346-20-10, 345-88-22	fax 368-16-43
ul. Sienkiewicza 78	tel. (0 41) 346-27-22	fax 346-15-22

Kluczbork

ul. Mickiewicza 14	tel. (0 77) 418-73-58, 418-73-59/60	fax 418-73-61
--------------------	-------------------------------------	---------------

Knurów

ul. Szpitalna 24c	tel. (0 32) 235-96-40/2	fax 235-96-44
-------------------	-------------------------	---------------

Konin

al. 1 Maja 15a	tel. (0 63) 245-44-60	fax 245-44-50
----------------	-----------------------	---------------

Kostrzyn Wielkopolski

ul. Dworcowa 1	tel. (0 61) 818-87-55, 818-86-86	fax 818-86-86
----------------	----------------------------------	---------------

Kowary

ul. 1 Maja 29	tel. (0 75) 761-35-13/6	fax 761-35-13
---------------	-------------------------	---------------

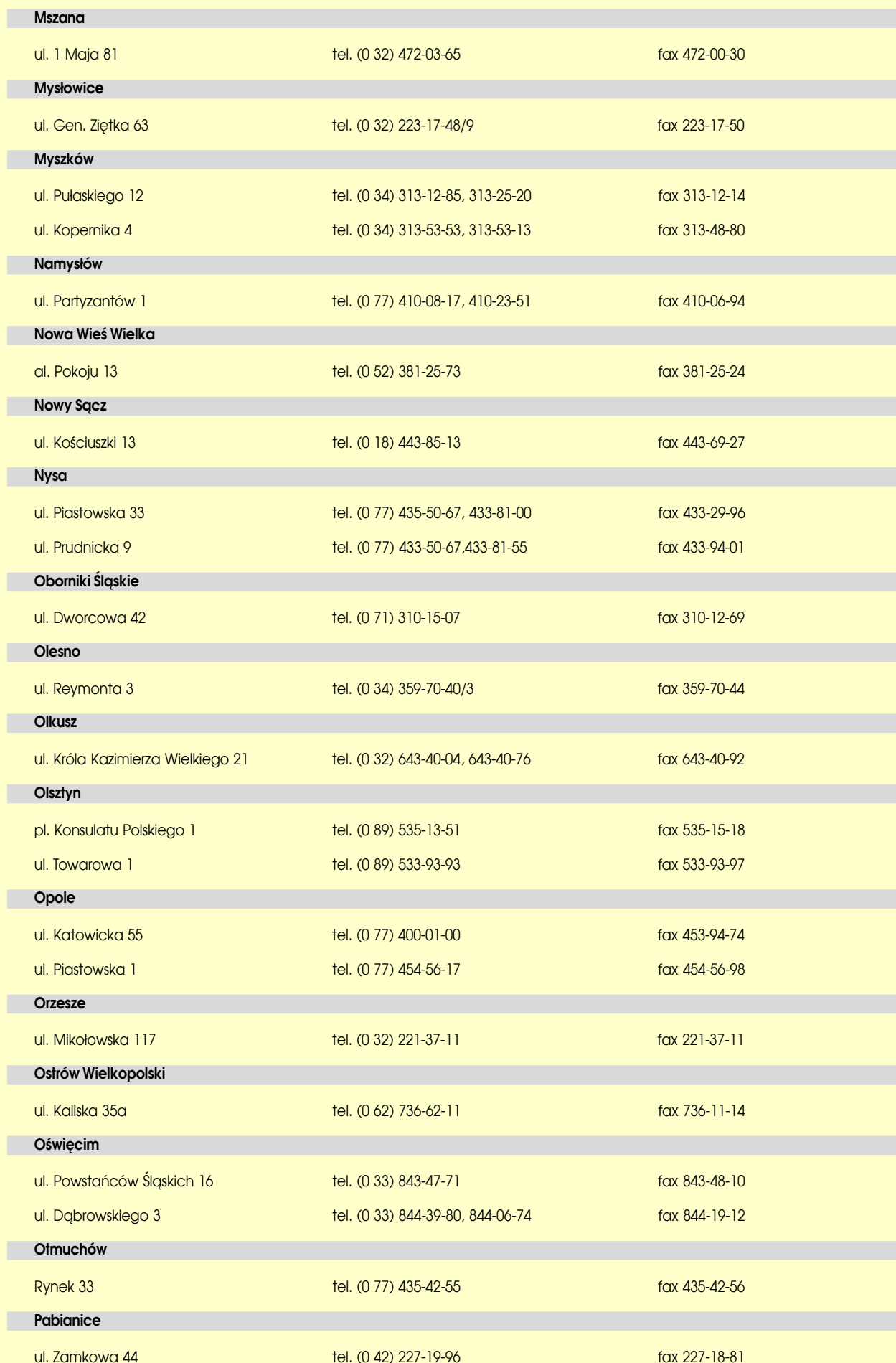
Koziegłowy

pl. Moniuszki 25	tel. (0 34) 314-17-60	fax 314-17-60
------------------	-----------------------	---------------

Kraków

ul. Św. Tomasza 20	tel. (0 12) 423-13-79	fax 423-13-06
ul. Grota Roweckiego 6	tel. (0 12) 269-23-28	fax 269-23-56
ul. Rakowicka 27	tel. (0 12) 616-75-40	fax 616-75-40
al. Bora Komorowskiego 37	tel. (0 12) 413-25-09, 413-28-90	fax 413-28-90
ul. Krowoderskich Zuchów 2	tel. (0 12) 423-41-08	fax 423-43-86
al. Powstania Warszawskiego 12	tel. (0 12) 412-87-06, 412-40-62	fax 412-19-32
ul. Królewska 57	tel. (0 12) 423-38-00	fax 423-38-58
ul. Mogilska 21	tel. (0 12) 411-35-86	fax 411-14-89
Osiedle Urocze 1	tel. (0 12) 425-88-40	fax 643-74-88
ul. Warmijska 1	tel. (0 12) 638-22-82	fax 638-22-80
ul. Pilotów 6	tel. (0 12) 417-24-66	fax 417-26-31

Krapkowie		
ul. 1 Maja 2	tel. (0 77) 466-16-91, 466-13-91	fax 466-17-66
Krosno		
Rynek 8	tel. (0 13) 436-24-90	fax 436-77-08
Krupski Młyn		
ul. Krasickiego 11	tel. (0 32) 392-84-69, 285-70-93	fax 285-70-93
Krynica		
ul. Kraszewskiego 1	tel. (0 18) 471-59-26	fax 471-60-43
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
ul. Piłsudskiego 43B	tel. (0 22) 784-03-33	fax 784-03-66
Legnica		
ul. 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
Łędziny		
ul. Łędzińska 55	tel. (0 32) 216-60-00/6	fax 216-76-28
Libiąż		
ul. Paderewskiego 4	tel. (0 32) 627-14-33	fax 627-14-33
Lubin		
ul. Leszczynowa 27	tel. (0 76) 842-75-17	fax 842-75-80
Lubliniec		
ul. Plebiscytowa 2	tel. (0 34) 353-12-31/2	fax 353-06-64
Łaziska Górne		
ul. Spokojna 2	tel. (0 32) 224-17-99	fax 224-17-99
ul. Pstrowskiego 12	tel. (0 32) 224-88-06/7	fax 224-88-06
Łódź		
ul. Srebrna 32	tel. (0 42) 640-79-52	fax 640-72-13
ul. Plantowa 1	tel. (0 42) 655-94-94	fax 655-99-68
pl. Sałacińskiego 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
ul. Bratysławska 6a	tel. (0 42) 689-99-30	fax 689-99-66
ul. Tatrzańska 42/44	tel. (0 42) 648-92-70, 648-92-86	fax 648-93-02
Marklowice		
ul. Wyzwolenia 250a	tel. (0 32) 455-06-33	fax 455-00-28
Miasteczko Śląskie		
Rynek 8	tel. (0 32) 285-21-51	fax 285-21-51
Mikołów		
ul. Karola Miarki 20	tel. (0 32) 226-20-67	fax 226-28-63



Pawłowice		
ul. Krucza 8	tel. (0 32) 472-17-52	fax 472-17-52
Piekary Śląskie		
ul. Bytomska 88	tel. (0 32) 287-37-80, 282-48-00	fax 287-28-38
Pińczów		
ul. Klasztorna 4	tel. (0 41) 357-38-81, 357-22-01	fax 357-22-03
Pobiedziska		
ul. Kościuszki 4	tel. (0 61) 815-30-89	fax 815-30-88
Poraj		
ul. Jasna 21	tel. (0 34) 314-66-42/4	fax 314-66-44
Poznań		
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
ul. Przemysłowa 64	tel. (0 61) 835-15-91	fax 835-16-23
ul. Warszawska 98/100	tel. (0 61) 870-91-85	fax 870-91-87
ul. Murawa 37c	tel. (0 61) 828-00-03	fax 828-01-48
Praszka		
ul. Styczniowa 12	tel. (0 34) 359-20-23	fax 359-11-24
Prudnik		
Rynek 8	tel. (0 77) 436-91-20/1	fax 436-91-21
Pruszków		
ul. Kościuszki 50	tel. (0 22) 759-92-20	fax 759-92-30
ul. Wojska Polskiego 44a	tel. (0 22) 759-93-32	fax 759-95-18
Przemysł		
ul. Dworskiego 39	tel. (0 16) 678-80-63	fax 678-93-94
Przeźmierowo		
ul. Leśna 19a	tel. (0 61) 814-25-39	fax 814-25-39
Przygodzice		
ul. Szkolna 7	tel. (0 62) 733-60-11	fax 733-60-11
Pszczyna		
ul. Bankowa 1	tel. (0 32) 210-55-55	fax 210-48-42
Pyskowice		
pl. Piłsudskiego 1	tel. (0 32) 233-96-98, 233-98-52	fax 333-32-02
Racibórz		
ul. Sienkiewicza 2	tel. (0 32) 415-31-04, 415-94-56	fax 415-94-56
ul. Opawska 45	tel. (0 32) 418-13-44	fax 418-13-35
Radlin		
ul. Korfantego 3	tel. (0 32) 456-79-95, 456-79-85	fax 456-79-75



Radom

ul. Moniuszki 3/5	tel. (0 48) 363-51-56/7	fax 363-51-58
ul. Poniałowskiego 4	tel. (0 48) 340-28-18	fax 340-28-08
ul. Żeromskiego 40	tel. (0 48) 340-27-87	fax 340-27-97

Radomsko

ul. Tysiąclecia 5	tel. (0 44) 683-77-15/7, 683-77-08	fax 683-77-09
-------------------	------------------------------------	---------------

Radzionków

ul. Św. Wojciecha 2	tel. (0 32) 389-86-51	fax 389-86-53
---------------------	-----------------------	---------------

Ruda Śląska

ul. Niedurnego 54	tel. (0 32) 244-34-40	fax 244-34-65
ul. Halembska 160	tel. (0 32) 240-20-52/3	fax 240-12-08
ul. Wolności 4	tel. (0 32) 248-20-21/3	fax 248-21-12
ul. Kłodnicka 54	tel. (0 32) 242-51-85	fax 242-51-85
ul. Tunkla 139	tel. (0 32) 243-90-52/3	fax 243-93-08
ul. Sienkiewicza 2a	tel. (0 32) 340-00-52	fax 340-04-08

Rybnik

ul. Wieniawskiego 3	tel. (0 32) 422-26-63/6	fax 422-13-38
ul. Żebrzydowicka 24a	tel. (0 32) 424-14-99	fax 424-17-16

Rydułtowy

ul. Ofiar Terroru 23	tel. (0 32) 457-83-03	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, 357-48-00	fax 228-22-52, 357-48-19
ul. Niepodległości 25	tel. (0 32) 228-13-61, 228-45-61	fax 229-02-80

Siewierz

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

Skoczów

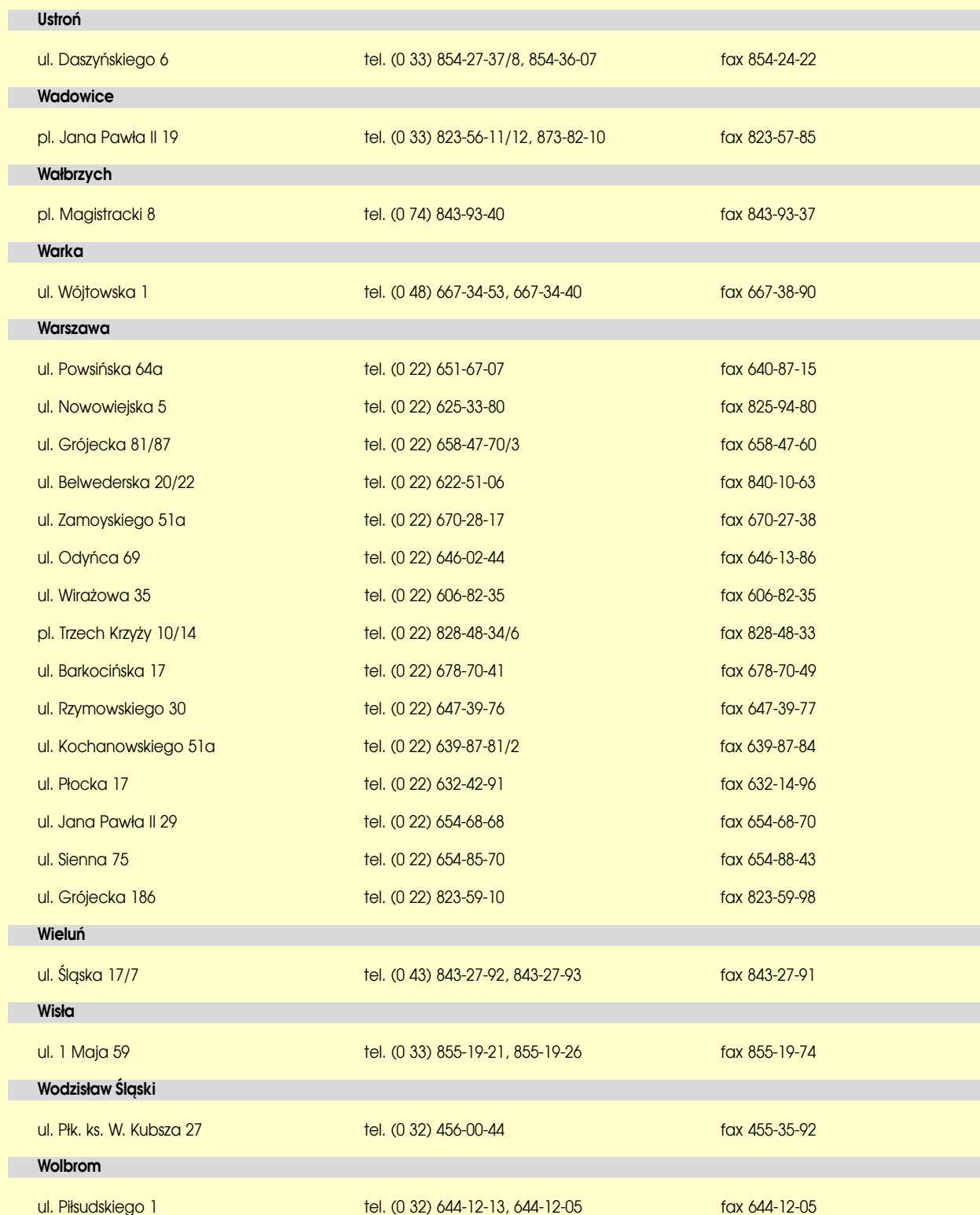
Rynek 9 i 10	tel. (0 33) 853-48-10	fax 854-46-50
--------------	-----------------------	---------------

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, 266-64-71	fax 266-38-24
ul. Wojska Polskiego 25	tel. (0 32) 297-70-70	fax 297-70-80
ul. Partyzantów 5	tel. (0 32) 297-90-70	fax 297-90-80
ul. Gospodarcza 32	tel. (0 32) 290-67-00	fax 290-64-40
ul. Braci Mieroszewskich 2	tel. (0 32) 298-86-62	fax 298-86-64

Starachowice

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





Wrocław

ul. Św. Katarzyny 16	tel. (0 71) 370-67-00	fax 372-34-42
ul. Kuźnicza 34	tel. (0 71) 346-03-57	fax 346-03-58
ul. Łowiecka 24	tel. (0 71) 327-90-45	fax 327-90-45
ul. Karmelkowa 31	tel. (0 71) 363-53-32	fax 363-53-66
ul. Olszewskiego 69	tel. (0 71) 345-25-23	fax 345-18-27
ul. Jedności Narodowej 79	tel. (0 71) 345-34-76	fax 345-34-76
pl. Grunwaldzki 19	tel. (0 71) 328-06-97, 328-28-70	fax 328-27-20
ul. Komandorska 53	tel. (0 71) 367-52-12	fax 367-59-61
ul. Piłsudskiego 13	tel. (0 71) 342-10-63	fax 342-15-54
ul. Horbaczewskiego 5	tel. (0 71) 351-27-63	fax 351-27-69

Września

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

Zaberków

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) 278-52-87/9	fax 278-52-90
ul. Wolności 205	tel. (0 32) 370-02-35	fax 370-02-37

Zakopane

ul. Piaseckiego 28	tel. (0 18) 201-54-24, 206-68-15	fax 206-67-08
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) 484-29-42/3	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) 435-30-55	fax 435-30-79
al. Wojska Polskiego 25	tel. (0 32) 435-04-14	fax 435-05-66

Żywiec

ul. Kościuszki 45	tel. (0 33) 861-04-30/1	fax 861-04-34
-------------------	-------------------------	---------------



CENTRA BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ

stan na dzień 31 grudnia 1999 r.

CBK Bielsko-Biała

43-301 Bielsko-Biała ul. 1 Maja 15 tel. (0 33) 816-45-01 fax 816-45-02

CBK Chorzów

41-500 Chorzów ul. Wolności 41a tel. (0 32) 241-03-00 fax 241-73-72

CBK Częstochowa

42-200 Częstochowa al. NMP 34 tel. (0 34) 324-26-16 fax 361-08-26

CBK Gdynia (w organizacji)

81-509 Gdynia pl. Górnośląski 21 tel. (0 58) 668-04-00 fax 668-03-05

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) 205-47-50 fax 255-53-29

CBK Opole

47-200 Kędzierzyn-Koźle ul. Piastowska 14 tel. (0 77) 482-88-55 fax 482-88-55

CBK Poznań

61-823 Poznań ul. Piekary 7 tel. (0 61) 855-70-38, 855-12-55 fax 855-12-55 w. 314

CBK Rybnik

44-200 Rybnik ul. Wieniawskiego 3 tel. (0 32) 423-50-60 fax 423-69-44

CBK Sosnowiec

42-500 Będzin ul. Śączewskiego 12 tel. (0 32) 762-18-80/1 fax 762-18-80/1

CBK Tarnów

33-100 Tarnów ul. Słowackiego 33-37 tel. (0 14) 626-22-27 fax 626-30-53

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

W raporcie wykorzystano unikalne grafiki przedstawiające początki nowoczesnej cywilizacji technicznej budowanej przez międzynarodowy kapitał na Śląsku w XIX wieku, opracowane przez Małgorzatę Leszczewską-Włodarską z pracowni INTAGLIO & LITHO PRINT STUDIO.

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