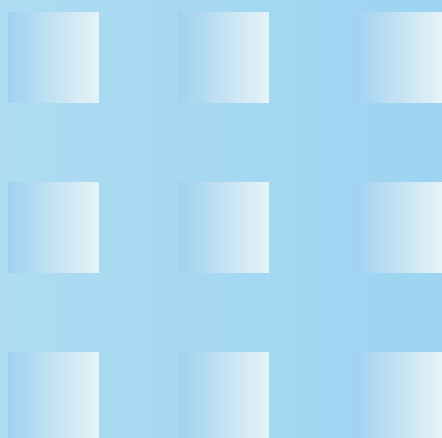


RAPORT ROCZNY

ANNUAL REPORT

2002



**BFG**

*Bankowy Fundusz Gwarancyjny*



# RAPORT ROCZNY

2 0 0 2



**BFG**

*Bankowy Fundusz Gwarancyjny*

ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa

tel. (0 22) 58 30 700, 58 30 701

e-mail: kancelaria@bfg.pl, www.bfg.pl



## SPIS TREŚCI:

<b>LIST PRZEWODNICZĄCEGO RADY FUNDUSZU</b>	5
<b>RAPORT ZARZĄDU</b>	9
<b>DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA</b>	10
<input type="checkbox"/> Działalność gwarancyjna w 2002 roku	10
<input type="checkbox"/> Zasady funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów	10
<input type="checkbox"/> Zakres i wysokość gwarancji	10
<input type="checkbox"/> Fundusz ochrony środków gwarantowanych	11
<input type="checkbox"/> Środki odzyskane z mas upadłości banków i ich rozliczenie	12
<input type="checkbox"/> Działalność gwarancyjna w latach 1995-2002	13
<input type="checkbox"/> Przedawnienie roszczeń	13
<b>SYSTEM POMOCY ZAGROŻONYM BANKOM</b>	14
<input type="checkbox"/> Pożyczki z funduszu pomocowego w 2002 roku	14
<input type="checkbox"/> Cele i zasady działalności pomocowej	14
<input type="checkbox"/> Fundusz pomocowy	15
<input type="checkbox"/> Pożyczki udzielone bankom w latach 1995-2002	16
<b>POŻYCZKI Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH</b>	17
<b>KONTROLE W BANKACH ORAZ MONITOROWANIE ICH SYTUACJI FINANSOWEJ</b>	18
<input type="checkbox"/> Kontrole bezpośrednie w bankach	18
<input type="checkbox"/> Zakres monitorowania	19
<input type="checkbox"/> Wykonywanie funkcji kuratora	19
<b>GROMADZENIE I ANALIZOWANIE INFORMACJI O BANKACH</b>	20
<input type="checkbox"/> Źródła informacji o bankach	20
<input type="checkbox"/> Założenia i funkcjonowanie systemu	20
<input type="checkbox"/> Działalność analityczna	20
<b>WSPÓLDZIAŁANIE BFG Z MINISTERSTWEM FINANSÓW, NARODOWYM BANKIEM POLSKIM, KOMISJĄ NADZORU BANKOWEGO, ZWIĄZKIEM BANKÓW POLSKICH I BANKAMI</b>	21
<b>WSPÓŁPRACA MIĘDZYNARODOWA</b>	21
<b>DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNO-INFORMACYJNA</b>	22
<b>WŁADZE I ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO</b>	23
<input type="checkbox"/> Skład osobowy organów Funduszu	23
<input type="checkbox"/> Organizacja Biura Funduszu	24
<input type="checkbox"/> Zatrudnienie	24
<b>SPRAWOZDANIE FINANSOWE</b>	25
<input type="checkbox"/> OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA	27
<input type="checkbox"/> BILANS	29
<input type="checkbox"/> RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	31
<input type="checkbox"/> SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	32





Marek Grzybowski  
Przewodniczący Rady Funduszu

## List Przewodniczącego Rady Funduszu

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy Państwu Raport Roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok 2002. Mamy nadzieję, że prezentacja naszej działalności umożliwi wszystkim zainteresowanym pełniejsze zapoznanie się zarówno z zasadami funkcjonowania BFG i jego wynikami finansowymi, jak też z informacjami charakteryzującymi zmiany w polskim systemie bankowym jakie dokonały się w ostatnich ośmiu latach, to znaczy w okresie działalności Funduszu.

Rok 2002 był trudny dla polskiej gospodarki, co znalazło swój finansowy wyraz również w wynikach osiągniętych przez banki – nie odnotowano jednak ani jednego przypadku ogłoszenia upadłości. Było to możliwe, między innymi, dzięki stabilizującym działaniom Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. BFG od początku swojego istnienia konsekwentnie umacnia stabilność i bezpieczeństwo polskiego systemu bankowego, głównie poprzez wspomaganie tych banków, które były zagrożone utratą wypłacalności.

W 2002 roku udzielono pomocy finansowej, w formie zwrotnych pożyczek, 5 bankom na łączną kwotę 132 837,0 tys. zł. Ochroniło to depozyty o wartości 228,9 mln zł, w tym 166,7 mln zł depozytów gwarantowanych. Pomoc finansowa bankom, oprócz wymiaru ekonomicznego, ma także swoje konsekwencje społeczne. Dalsze funkcjonowanie sanowanych banków umożliwia bowiem utrzymanie placówek bankowych, a tym samym zachowane są miejsca pracy. W sytuacji wysokiego bezrobocia ma to wyjątkowo duże znaczenie, szczególnie dla małych miejscowości, gdzie często placówka danego banku jest jedynym oferentem usług finansowych. W 2002 roku pomoc Funduszu uchroniła od konieczności likwidacji 36 placówek oraz ponad trzysta miejsc pracy.

Podobnie jak w 2001 roku, kontynuowana była pomoc finansowa bankom spółdzielczym, na podstawie przepisów ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Pomoc ta, w formie zwrotnych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, udzielana jest na finansowanie





procesów łączeniowych tych banków. W 2002 roku z pożyczek skorzystało 27 banków, którym przekazano 32 062,0 tys. zł. W ciągu 2 lat tego typu pomoc, o łącznej wartości 103 762,0 tys. zł, otrzymały 84 banki spółdzielcze.

Był to także okres prac koncepcyjnych w Funduszu nad wypracowaniem nowych form pomocy bankom oraz modyfikacji rozwiązań prawnych regulujących zasady funkcjonowania BFG.

Podobnie jak w poprzednich latach, kontynuowana była współpraca z instytucjami gwarantowania depozytów. W nowo utworzonym Europejskim Forum Gwarantowania Depozytów (*European Forum of Deposit Insurers*) zrzeszającym europejskie instytucje gwarancyjne, przedstawiciel BFG został wybrany na stanowisko wiceprzewodniczącego.

Zgodnie z obowiązkami ustawowymi, w ubiegłym roku podjęto dodatkowe działania służące poprawie stanu wiedzy klientów banków o systemie gwarantowania depozytów w Polsce. Oprócz folderów o bezpieczeństwie lokat, we wszystkich placówkach bankowych pojawiły się tablice informujące o gwarancjach BFG.

Powodzenie w działalności Funduszu w dużym stopniu uzależnione jest od bliskiej i dobrej współpracy z Narodowym Bankiem Polskim, Ministerstwem Finansów oraz Związkiem Banków Polskich. Warunki tej współpracy określone są ustawowo, m.in. poprzez zasadę bezpośredniego udziału przedstawicieli tych instytucji w pracach Rady Funduszu. W praktyce oznacza to, że mają one znaczący wpływ na codzienne funkcjonowanie BFG i stały monitoring jego działalności.

Podobnie jak w poprzednich Raportach, chcielibyśmy wyrazić podziękowanie wszystkim bankom działającym w Polsce oraz licznym instytucjom, z którymi Fundusz współpracuje, za możliwość skutecznego realizowania naszej misji, której praktycznym wymiarem jest gwarantowanie depozytów we wszystkich bankach oraz umacnianie społecznego zaufania do polskiego systemu bankowego.

Przewodniczący Rady Funduszu



Marek Grzybowski





Ewa Kawecka-Włodarczak  
Prezes Zarządu

## Raport Zarządu

Misją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest działanie na rzecz bezpieczeństwa i stabilności systemu bankowego w Polsce oraz ochrona deponentów przed utratą ich środków finansowych złożonych w bankach.

Zgodnie z tak rozumianą misją BFG realizuje swoje zadania już od 8 lat na podstawie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, uchwalonej przez Sejm w dniu 14 grudnia 1994 roku. Regulacje prawne przyjęte w tej ustawie odpowiadają dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej (94/19/EC z dnia 30.05.1994 roku), dotyczącej systemu gwarantowania wkładów. Dyrektywy nie zawierają określonych norm prawnych, stawiają jedynie wymóg podjęcia działań niezbędnych do osiągnięcia określonego celu. Stąd wynikają różnice pomiędzy konkretnymi rozwiązaniami legislacyjnymi i organizacyjnymi w tego typu instytucjach w krajach Unii Europejskiej. Uwzględniając potrzeby polskich banków, BFG pełni dwie zasadnicze funkcje – gwaranta depozytów bankowych oraz instytucji wspierającej finansowo banki zagrożone niewypłacalnością. Tak pojmowana rola Funduszu ma swoje ważne racje historyczne, wynikające ze struktury i potrzeb polskiego systemu bankowego.

Uogólniając, istotą działania Funduszu jest przede wszystkim ochrona deponentów przed utratą ich środków pieniężnych złożonych w bankach oraz zapobieganie upadłościom banków i wspomaganie procesów restrukturyzacyjnych. Te strategiczne cele realizowane są w dwóch podstawowych formach:

1. w przypadku upadłości banku – wypłacanie deponentom kwot gwarantowanych do określonej ustawowo wysokości;
2. w sytuacji zagrożenia niewypłacalnością banku – wspomaganie, w ramach działalności pomocowej, procesów sanacyjnych poprzez udzielanie nisko oprocentowanych (na warunkach korzystniejszych niż rynkowe) pożyczek z funduszu pomocowego. Pożyczki są przyznawane zarówno bankom zagrożonym – na samodzielną sanację, jak i bankom znajdującym się w dobrej sytuacji finansowej, które podejmują się sanacji banków zagrożonych, włączając je w swoje struktury organizacyjne lub stając się ich inwestorami strategicznymi.

## DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA

### Działalność gwarancyjna w 2002 roku

W 2002 roku nie odnotowano upadku ani jednego banku. W związku z tym nie korzystano ze środków zgromadzonych w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych i banki nie poniosły związanych z tym kosztów.

Realizowane natomiast były wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów, którzy nie podjęli należnych środków w okresie wypłat realizowanych przez syndyków banków, których upadłość została ogłoszona w ubiegłych latach.

### Zasady funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów

System gwarantowania depozytów, obejmujący według jednolitych zasad wszystkie banki działające w Polsce, stanowi jeden z głównych elementów bezpiecznego funkcjonowania całego sektora bankowego w Polsce. Gwarantowanie przez Fundusz środków pieniężnych zdeponowanych w bankach daje społeczeństwu poczucie pewności i zaufania nie tylko w stosunku do dużych renomowanych banków, ale także do mniejszych czy wręcz lokalnych instytucji bankowych. Znalazło to również potwierdzenie w 2002 roku, gdy kilka mniejszych banków przeżywało trudności finansowe i organizacyjne. Nie odnotowano jednak oznak paniki bankowej i niepokoju wśród klientów innych instytucji finansowych.

### Zakres i wysokość gwarancji

Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym ochronie podlegają depozyty oraz należności wynikające z innych czynności bankowych, następujących podmiotów:

- osób fizycznych,
- osób prawnych,
- jednostek organizacyjnych niemających osobowości prawnej, o ile posiadają one zdolność prawną,
- szkolnych kas oszczędności i pracowniczych kas zapomogowo-pożyczkowych.

W przypadku rachunków wspólnych prawo do kwoty gwarantowanej przysługuje każdemu współposiadaczowi rachunku.

Ochroną nie są objęte depozyty:

- Skarbu Państwa,
- instytucji finansowych, takich jak: banki, domy maklerskie, fundusze emerytalne, fundusze inwestycyjne, podmioty świadczące usługi ubezpieczeniowe,
- podmiotów, które nie są uprawnione do sporządzania uproszczonego bilansu oraz rachunku zysków i strat,
- kadry zarządzającej bankiem oraz jego głównych akcjonariuszy (posiadających co najmniej 5% akcji banku).

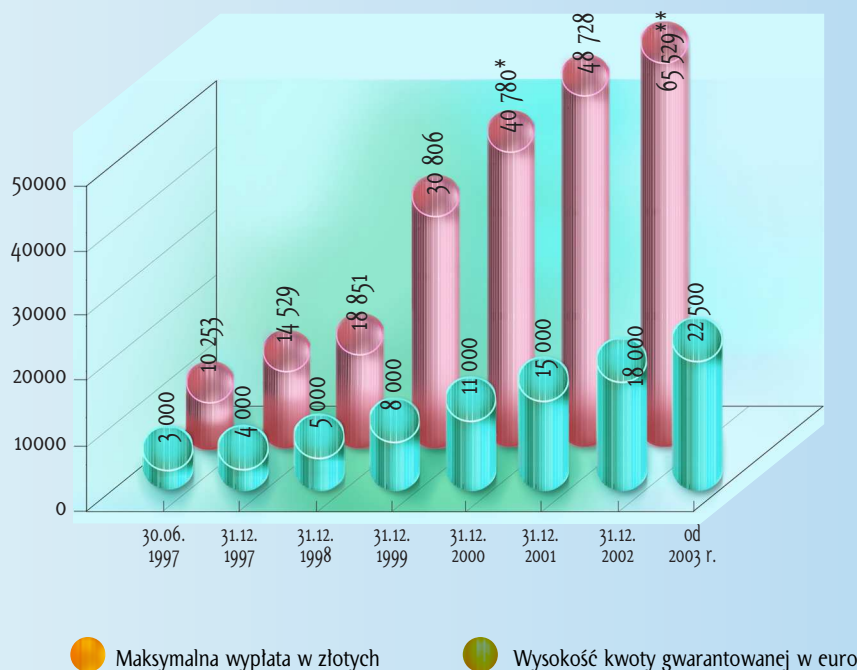
W przypadku upadłości banku uprawnionym osobom wypłacana jest kwota gwarantowana. Górna granica tej kwoty jest określana jako równowartość w złotych danej kwoty w euro. W jej ramach mieszczą się również odsetki naliczane do dnia ogłoszenia upadłości banku. Zobowiązania banku w stosunku do jednego deponenta są sumowane, a następnie kompensowane z jego zobowiązaniami wobec banku.

Środki gwarantowane są wypłacane w złotych według kursu, podawanego przez NBP, z dnia ogłoszenia przez sąd upadłości banku, przy czym:

- równowartość w złotych do 1000 euro wypłacana jest w 100%,
- równowartość w złotych ponad 1000 euro wypłacana jest w 90%.

W pierwszych dwóch latach funkcjonowania BFG (do czerwca 1997 roku) kwota gwarantowana wynosiła równowartość 3 tys. ECU, po czym była systematycznie podnoszona. W 2002 roku wzrosła do 18 tys. euro. Od 2003 roku obowiązywać będzie równowartość w złotych 22,5 tys. euro, czyli minimalny poziom obowiązujący w krajach Unii Europejskiej.

Wysokość kwot gwarantowanych



● Maksymalna wypłata w złotych

● Wysokość kwoty gwarantowanej w euro

## Fundusz ochrony środków gwarantowanych

W celu prowadzenia działalności gwarancyjnej, BFG dysponuje środkami finansowymi gromadzonymi przez banki w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych (fośg).

Fundusz ten tworzy każdy bank będący uczestnikiem systemu gwarancyjnego. Środki przeznaczone na fośg banki gromadzą w formie papierów wartościowych – skarbowych lub emitowanych przez NBP. Rada BFG ustala corocznie stawkę procentową tworzenia funduszu ochrony środków gwarantowanych. Odpowiednie kwoty obliczane są na podstawie poziomu depozytów w danym banku z października roku poprzedniego, a następnie aktualizowane na podstawie poziomu depozytów w kwietniu roku, którego dotyczą.

Maksymalna wysokość stawki procentowej, według której banki tworzą fundusz ochrony środków gwarantowanych, wynosi 0,4% sumy środków pieniężnych zgromadzonych w bankach.

Warto jednak zwrócić uwagę, że papiery wartościowe stanowiące pokrycie fośg pozostają w bankach. Przynoszą więc im dochody odsetkowe, aż do momentu ich konwersji na środki pieniężne i przekazania do BFG, w celu wypłaty depozytów gwarantowanych. Ma to miejsce dopiero w przypadku upadłości banku, gdy BFG zwraca się do banków o przekazanie środków pieniężnych, proporcjonalnie do ich udziału w funduszu ochrony środków gwarantowanych.

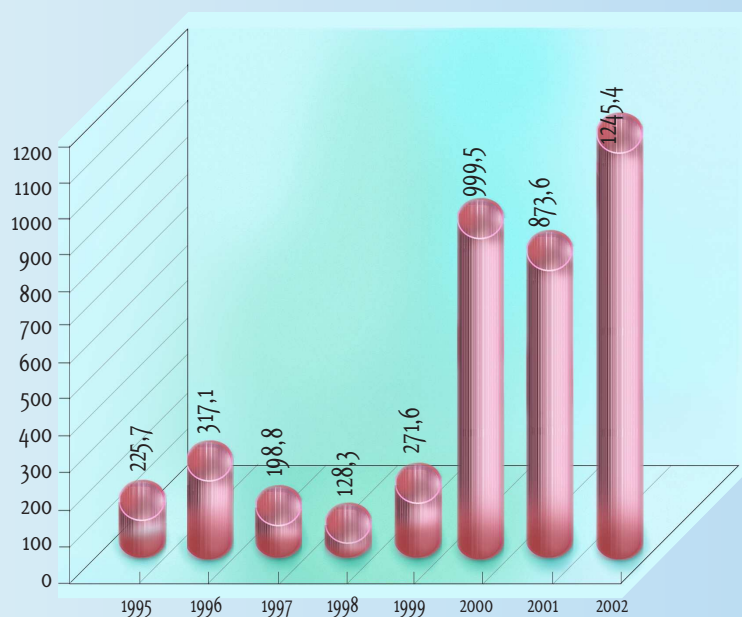
\* Wg kursu z dnia 11 lutego 2000 roku, w którym to dniu sąd ogłosił upadłość Banku Staropolskiego SA.

\*\* Wg kursu euro z dnia 31.12.2002 r., który wynosił 4,0202 zł.

## Fundusze ochrony środków gwarantowanych (fośg) w latach 1995-2002

Rok	Stawka tworzenia fośg	
	Pozostałe banki	PKO BP SA, Pekao SA i BGŻ SA <sup>1</sup>
	w %	
1995	0,40	0,20 *
1996	0,40	0,20
1997	0,18	0,09
1998	0,10	0,05
1999	0,16	0,08
2000	0,40	0,40
2001	0,30	0,30
2002	0,40	0,40

## Wysokość fośg (w mln zł)



## Środki odzyskane z mas upadłości banków i ich rozliczenie

Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2002 roku odzyskał, z tytułu wierzytelności zgłoszonych do mas upadłości banków, kwotę 12 112,8 tys. zł. Należności te wynikały z przekazania syndykom w ubiegłych latach środków pieniężnych na wypłaty dla deponentów. Odzyskane środki przeznaczone są wyłącznie na finansowanie kolejnych wypłat kwot gwarantowanych. Dotychczas na ten cel przeznaczono 13 195,0 tys. zł. Do wykorzystania, według stanu na dzień 31 grudnia 2002 roku, pozostaje 29 361,5 tys. zł. Ogółem w latach 1995-2002 Fundusz otrzymał z mas upadłości banków kwotę 37 182,6 tys. zł.

<sup>1</sup> Zgodnie z ustawą o BFG wymienione banki do 31.12.1999 r. tworzyły fośg wg połowy stawki.

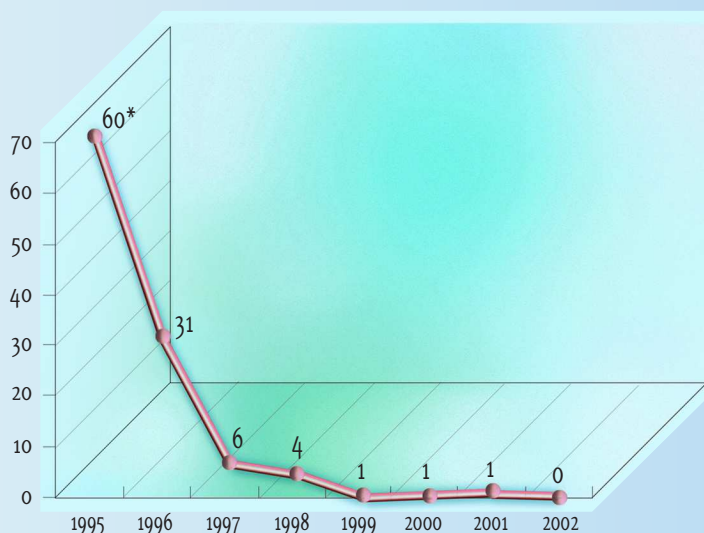
\* W 1995 roku obniżona stawka obejmowała również banki spółdzielcze.



## Działalność gwarancyjna w latach 1995-2002

W okresie funkcjonowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego upadły 94 banki, w tym 5 komercyjnych i 89 spółdzielczych.

Upadłości banków w latach 1995-2002



W latach 1995-2002 wypłaty środków gwarantowanych na rzecz uprawnionych deponentów w liczbie 309,4 tys. wyniosły 811 mln zł, w tym z fośg 626 mln zł, tj. 77,2% ogółu wypłat. Pozostałe 22,8%, tj. 185 mln zł, pochodziło ze środków płynnych upadłych banków i środków odzyskanych z mas upadłości.

Wypłaty środków gwarantowanych w latach 1995-2002

Rok	Wypłaty środków gwarantowanych w mln zł		Stopień wykorzystania fośg w %	Liczba deponentów w tys.
	Ogółem	w tym z fośg		
1995	103,7	85,8	38,0	88,7
1996	50,8	47,3	14,9	59,4
1997	6,4	4,7	2,4	10,4
1998	8,2	4,1	3,2	6,8
1999	4,7	0,0	0,0	1,6
2000	625,1	484,1	48,4	147,7
2001	12,2	0,0	0,0	2,5
2002	0,0	0,0	0,0	0,0

## Przedawnienie roszczeń

Po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji, tj. dnia ogłoszenia upadłości banku, roszczenia deponentów ulegają przedawnieniu. W 2002 roku dotyczyło to 3 484 klientów 8 upadłych banków na łączną kwotę 31,9 tys. zł. Średnia wysokość przedawnionego roszczenia wyniosła 9,16 zł.

\* W tym dwa banki komercyjne i 48 spółdzielczych w trakcie obowiązywania ustawy o BFG.

## SYSTEM POMOCY ZAGROŻONYM BANKOM

### Pożyczki z funduszu pomocowego w 2002 roku

W 2002 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny podjął decyzje w sprawie udzielenia pomocy finansowej pięciu bankom (jednemu komercyjnemu i czterem spółdzielczym) w formie zwrotnych pożyczek na łączną kwotę 132 837,0 tys. zł. W jednym przypadku pożyczka przeznaczona była na samodzielną sanację, a pozostałe – na przejęcia banków znajdujących się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Pożyczki udzielane były na następujących warunkach:

- podstawę ustalania oprocentowania pożyczek stanowiła stopa redyskontowa weksli uchwalana przez Radę Polityki Pieniężnej;
- oprocentowanie w skali roku wynosiło od 0,1 do 0,4% stopy redyskontowej weksli;
- prowizja:
  - dla banków komercyjnych 0,3% kwoty pożyczki,
  - dla banków spółdzielczych 0,1% kwoty pożyczki;
- okres korzystania z pożyczek do 5 lat (w wyjątkowych przypadkach mógł być wydłużony do 10 lat);
- wypłata pożyczek – jednorazowo lub w transzach;
- spłaty pożyczek – w ratach kwartalnych lub półrocznych;
- naliczanie i pobieranie odsetek – w okresach kwartalnych;
- karencja w spłacie rat kapitałowych – możliwa w szczególnie uzasadnionych przypadkach.

Głównym celem udzielania pożyczek było wspieranie procesów łączeniowych, co stanowiło kontynuację polityki, jaką Fundusz przyjął od początku swojej działalności. Służy ona przede wszystkim wspomaganiu procesu tworzenia silnych kapitałowo i ekonomicznie banków.

W 2002 roku 13 banków, zgodnie z harmonogramem spłat, całkowicie zwróciło otrzymaną wcześniej pomoc finansową, na łączną kwotę 37 729,0 tys. zł. Warto podkreślić, że pomoc ta skutecznie wsparła realizację programów naprawczych w tych bankach. Ich aktualna sytuacja ekonomiczno-finansowa jest zadowalająca.

### Cele i zasady działalności pomocowej

Podstawowym celem działalności pomocowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest ochrona deponentów przed utratą ich pieniędzy ulokowanych w bankach zagrożonych niewypłacalnością. Pomoc ta ma także znacznie szersze, pozytywne konsekwencje. Niedopuszczanie do upadłości banków dzięki pomocy finansowej Funduszu, wzmacnia zaufanie do całego sektora bankowego, powoduje bowiem, że pojedyncze jego podmioty pokonują sytuacje krytyczne i stają się silniejsze finansowo i ekonomicznie.

Fundusz w swojej działalności pomocowej stosuje następujące zasady:

- równego traktowania banków w dostępie do środków pomocowych;
- możliwie szybkiego stawiania środków pomocowych do dyspozycji banków spełniających kryteria udzielenia pomocy;
- mobilizowania wnioskodawców do poszukiwania dodatkowych, poza pomocą BFG, źródeł wsparcia finansowego w celu realizacji programów postępowania naprawczego, w szczególności wsparcia ze strony akcjonariuszy banku;



- zapewniania ekonomicznie wysokiej efektywności pomocy, m.in. poprzez określanie w umowach o udzielenie pożyczki takich warunków, których spełnienie przez banki powinno przyczynić się do trwałego odzyskania wypłacalności. Dotyczy to zwłaszcza: racjonalizacji kosztów działania, reinwestowania dochodów uzyskiwanych w związku z otrzymaniem i wykorzystywaniem pomocy w bezpieczne, a zarazem rentowne instrumenty finansowe, przeznaczania całości nadwyżki bilansowej na zwiększenie funduszy własnych;
- wspierania procesów konsolidacyjnych i restrukturyzacyjnych poprzez udzielanie pomocy na przejścia banków znajdujących się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności przez banki silne kapitałowo.

Decyzje o udzieleniu pomocy są poprzedzane analizą programów naprawczych i oceną realności przyjętych założeń, których wykonanie zagwarantuje uzdrowienie banków.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny udostępnia bankom środki pomocowe przede wszystkim w postaci zwrotnych pożyczek, które są udzielane na warunkach korzystniejszych niż rynkowe.

## Fundusz pomocowy

Bankowy Fundusz Gwarancyjny udziela bankom pomocy finansowej ze środków gromadzonych w ramach funduszu pomocowego. Fundusz ten na dany rok kalendarzowy jest tworzony z rocznych obowiązkowych opłat banków liczonych od podstawy, którą stanowią:

- w latach 1995-1997: ważone ryzykiem aktywa oraz gwarancje i poręczenia według jednolitej stawki procentowej (maksymalnie 0,4%);
- od 1998 roku: ważone ryzykiem aktywa, gwarancje i poręczenia według jednolitej stawki procentowej (maksymalnie 0,4%) oraz zobowiązania pozabilansowe pomniejszone o gwarancje, poręczenia i linie kredytów przyrzeczonych według stawki o 50% niższej (tj. maksymalnie 0,2%).

Podstawę do obliczania opłat stanowią podane wyżej pozycje aktywów bilansowych i pozabilansowych z dnia 31 grudnia poprzedniego roku. Stawkę procentową obowiązkowej opłaty rocznej określa – podobnie jak w przypadku funduszu ochrony środków gwarantowanych – Rada BFG.

Fundusz pomocowy jest gromadzony w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Banki są zobowiązane przekazać obowiązkową opłatę roczną na początku roku kalendarzowego (zgodnie z ustawą o BFG termin ten jest określany przez Radę Funduszu i nie może przekroczyć 31 marca). Poczynając od 1998 roku swój udział w tworzeniu funduszu pomocowego ma Narodowy Bank Polski. W 1998 roku udział ten wynosił 30%, w latach 1999-2000 wzrósł do 40%, a od 2001 roku wynosi 50%. Niewykorzystana w danym roku część funduszu pomocowego pozostaje w BFG. Fundusz ten jest dodatkowo zasilany spłatami pożyczek otrzymanych przez banki w latach poprzednich.

## Fundusz pomocowy w latach 1995-2002

Rok	Stawka opłaty rocznej w %		Wpłaty banków (1)	Wpłata NBP (2)	Razem (1)+(2)	Spłaty pożyczek
	Pozostałe banki	PKO BP SA, Pekao SA i BGŻ SA				
w mln zł						
1995	0,40	* 0,20	173,8	0,0	173,8	0,0
1996	0,40	0,20	230,0	0,0	230,0	0,0
1997	0,40	0,20	261,2	0,0	261,2	0,0
1998	0,28	0,14	209,2	89,8	299,0	3,9
1999	0,24	0,12	203,4	135,6	339,0	46,2
2000	0,23	0,23	258,5	172,4	430,9	71,4
2001	0,14	0,14	158,6	158,6	317,1	148,4
2002	0,08	0,08	95,5	95,5	191,0	280,3

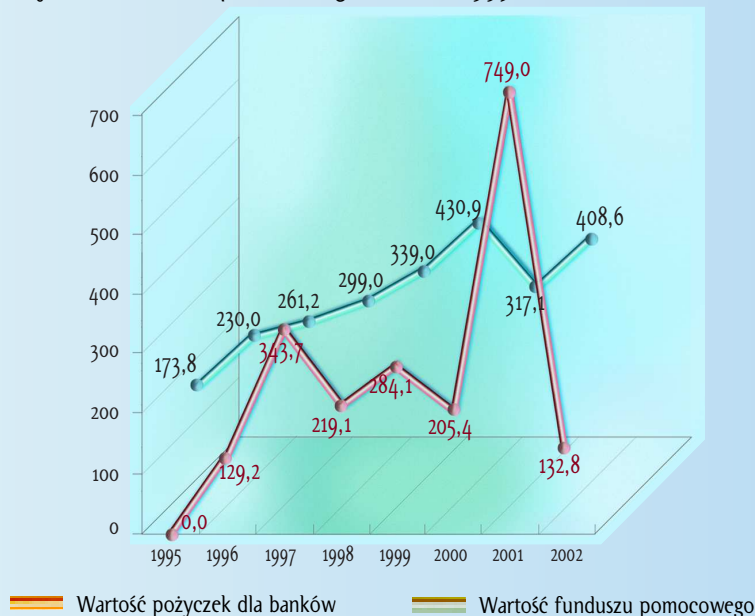
\* W 1995 roku obniżona stawka obejmowała również banki spółdzielcze.

W latach 1995-1997 banki uiszczaly obowiązkową opłatę roczną według maksymalnej stawki procentowej. W latach następnych stawka ta była systematycznie zmniejszana, aż do 0,08% w 2002 roku.

## Pożyczki udzielone bankom w latach 1995-2002

Pierwsza pożyczka z funduszu pomocowego została udzielona w 1995 roku (wyplata nastąpiła na początku 1996 roku). Od tego czasu przyznano łącznie 82 pożyczki na kwotę 2 063,3 mln zł, co stanowi 83,9% zgromadzonego funduszu.

Wykorzystanie funduszu pomocowego w latach 1995-2002



Beneficjentów pożyczek można podzielić następująco:

- 55 pożyczek otrzymały banki spółdzielcze, pozostałe 27 banki komercyjne;
- 37 pożyczek zostało przyznanych na samodzielny sanację, natomiast 45 bankom na przejście banków o zagrożonej wypłacalności.

## Pożyczki dla banków w latach 1996-2002

Pożyczkobiorca i cel pożyczki	Liczba pożyczek	Kwota w mln zł
Samodzielna sanacja: - banki spółdzielcze - banki komercyjne	29 8	183,0 1 065,0
Razem	37	1 248,0
Przejęcie/połączenie się banków przez: - banki spółdzielcze - banki komercyjne przejmujące: - banki spółdzielcze - banki komercyjne	26 12 7	158,8 86,6 569,9
Razem	45	815,3
Ogółem	82	2 063,3

## POŻYCZKI Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Od dwóch lat ważnym źródłem pomocy finansowej dla banków spółdzielczych jest fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych. Pożyczki z tego funduszu udzielane są, na podstawie przepisów z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, na wsparcie procesów łączeniowych banków spółdzielczych. Fundusz został utworzony ze środków pochodzących ze zlikwidowanego Funduszu Rozwoju Banków Spółdzielczych (zarządzanego przez BGŻ SA) oraz z wypłaconych bankom kwot z budżetu, tytułem obsługi obligacji restrukturyzacyjnych serii D, które z dniem wejścia w życie ustawy zostały umorzone. Środki przekazane do BFG wyniosły 123 382,8 tys. zł.

Pomoc finansowa z tego funduszu jest udzielana wyłącznie bankom, które spełniają kryteria wypłacalności oraz posiadają zdolność do spłaty zaciągniętych pożyczek. Z pomocy mogą skorzystać banki, które dokonały połączenia z innymi bankami nie wcześniej niż na 3 lata przed dniem wejścia w życie ustawy, tj. po 28 stycznia 1998 roku oraz łączące się obecnie.

W 2002 roku BFG udzielił 18 pożyczek na łączną kwotę 29 442,0 tys. zł. Ponadto zwiększono wcześniej udzieloną pomoc finansową 9 bankom o kwotę 2 620,0 tys. zł. Ogółem w czasie dwóch lat udzielania tego typu pożyczek skorzystały z nich 84 banki, na łączną kwotę 103 762,0 tys. zł.

W 2002 roku pomoc z tego funduszu udzielana była na następujących warunkach:

- oprocentowanie pożyczek w skali roku – 0,1 stopy redyskontowej weksli określanej przez Radę Polityki Pieniężnej,
- prowizja – 0,1% kwot pożyczek,
- okres korzystania – maksymalnie 3 lata,
- wypłaty pożyczek następowały jednorazowo,
- spłaty pożyczek – w ratach półrocznych, a płatności odsetek – kwartalnie.

Zgodnie z przyjętą procedurą banki ubiegające się o pożyczki przedkładały informacje o aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej, projekcję kształtowania się sytuacji w okresie korzystania z pomocy oraz dokumenty świadczące o poniesionych lub planowanych kosztach/nakładach związanych z procesami łączeniowymi. Fundusz dokonywał oceny sytuacji banków oraz ich zdolności do spłaty pożyczek wraz z odsetkami. Ponadto analizowano zgodność przeznaczenia nakładów z celami określonymi w ustawie.

BFG, zgodnie z ustawą, udziela pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na finansowanie kosztów łączenia się banków spółdzielczych oraz na związane z tym przedsięwzięcia inwestycyjne, w szczególności na:

- unifikację programów i sprzętu informatycznego,
- ujednolicanie technologii bankowej,
- ujednolicanie procedur finansowo-księgowych,
- unifikację oferty produktów i usług bankowych.

Z tego funduszu mogą być również udzielane pożyczki na nabycie akcji banku zrzeszającego.

Dotychczas wnioski banków dotyczyły jedynie pożyczek na sfinansowanie procesów łączeniowych i realizację związanych z nimi inwestycji. Nie wpłynął żaden wniosek o udzielenie pożyczki na zakup akcji banku zrzeszającego.

W 2002 roku działalność Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie realizacji przepisów ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających badała Najwyższa Izba Kontroli. Pozytywnie oceniono przestrzeganie przez BFG przepisów ustawy oraz przyjęte zasady udzielania pomocy z tego funduszu.

## KONTROLE W BANKACH ORAZ MONITOROWANIE ICH SYTUACJI FINANSOWEJ

### Kontrole bezpośrednie w bankach

W bankach korzystających z pomocy Funduszu, na podstawie przepisów ustawy o BFG, przeprowadzane są kontrole:

- prawidłowości wykorzystania udzielonej pomocy,
- realizacji programu postępowania naprawczego.

Opracowywane w wyniku kontroli oceny dokonywane są z punktu widzenia celowości i efektywności wykorzystania środków oraz zgodności z prawem i postanowieniami umów, na podstawie których Fundusz udzielił pomocy.

W 2002 roku przeprowadzono 43 kontrole bezpośrednie w bankach korzystających z pomocy BFG, w tym:

- 11 kontroli w bankach korzystających z pożyczek z funduszu pomocowego (w dwóch bankach komercyjnych i 9 spółdzielczych);
- 28 kontroli w bankach korzystających z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- 4 kontrole w bankach korzystających z pożyczek z obu tych funduszy.

W wyniku tych kontroli stwierdzono, że wszystkie banki korzystające z pożyczek wykorzystywały i zabezpieczały otrzymane środki zgodnie z postanowieniami zawartymi w umowach pożyczek. Stwierdzono również, że dzięki dokonany procesom łączeniowym banki:

- spełniły wymogi kapitałowe,
- zwiększyły skalę działania,
- rozszerzyły ofertę produktową,
- dokonali poprawy infrastruktury informatycznej i jakości obsługi klientów.

Stwierdzone nieprawidłowości dotyczyły głównie: podejmowania zbyt wysokiego ryzyka kredytowego, niskiej dyscypliny kosztów oraz słabej efektywności działania.

## Zakres monitorowania

W 2002 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny monitorował sytuację ekonomiczno-finansową 129 banków, którym udzielono pomocy finansowej z funduszu pomocowego lub z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. Dotyczyło to:

- 16 banków komercyjnych i 29 banków spółdzielczych korzystających ze środków z funduszu pomocowego;
- 79 banków spółdzielczych, którym przekazano środki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- 5 banków spółdzielczych korzystających zarówno z funduszu pomocowego, jak i z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

Bazę informacji o bankach budowano na podstawie m.in.:

- miesięcznych informacji w zakresie przewidzianym obowiązkową sprawozdawczością dla Narodowego Banku Polskiego;
- sprawozdań banków z realizacji programów postępowania naprawczego oraz programów restrukturyzacji bądź połączenia;
- opinii i raportów z badania sprawozdań finansowych przez biegłych rewidentów;
- wyników kontroli bezpośrednich w bankach;
- informacji przekazywanych przez Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego;
- prospektów emisyjnych, analiz sektora bankowego i innych informacji dotyczących monitorowanych banków.

W ramach monitorowania banków dokonywano analiz ich sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz realizacji programów postępowania naprawczego. Na podstawie tych analiz oraz oceny ryzyka wynikającego z uzależnienia efektywności funkcjonowania banku od dochodów uzyskiwanych z zewnętrznej pomocy finansowej, opracowywano jego indywidualny profil ryzyka, a następnie mapę ryzyka wszystkich banków korzystających z pomocy Funduszu. Mapy te oraz indywidualne analizy umożliwiały formułowanie rekomendacji dotyczących dalszych działań wobec wybranych podmiotów.

## Wykonywanie funkcji kuratora

Komisja Nadzoru Bankowego, na wniosek Funduszu, ustanowiła Bankowy Fundusz Gwarancyjny kuratorem nadzorującym wykonywanie programów naprawczych w trzech bankach spółdzielczych.



Wykorzystując zakres uprawnień kuratora określony przepisami art. 144 Prawa bankowego oraz dotychczasowe doświadczenia w pełnieniu tej funkcji, Zarząd Funduszu w 2002 roku zmodyfikował zasady wykonywania przez BFG funkcji kuratora. Dotyczyło to zwłaszcza uszczegółowienia i poszerzenia obowiązków pełnomocników kuratora.

Zadania kuratora skoncentrowane były na stałym monitorowaniu postępów w realizacji programów naprawczych oraz sytuacji ekonomiczno-finansowej banków. Sprawowano także bieżącą kontrolę nad procesami zarządzania i poziomem bezpieczeństwa prowadzonej działalności, m.in. poprzez udział pełnomocników kuratora w posiedzeniach zarządów i rad nadzorczych banków. Nie odnotowano ani jednego przypadku zaskarżenia uchwał podjętych przez władze banków.

## GROMADZENIE I ANALIZOWANIE INFORMACJI O BANKACH

### Źródła informacji o bankach

Podstawowym źródłem informacji są sprawozdania banków, które Fundusz otrzymuje od Narodowego Banku Polskiego na mocy ustawy o BFG oraz porozumienia z NBP, zawartego w dniu 27 maja 1997 roku. Banki, które korzystają z pomocy finansowej Funduszu, przesyłają dodatkowo – na mocy zawartych umów pożyczek – sprawozdania finansowe bezpośrednio do BFG (niezależnie od informacji przekazywanych przez NBP).

Odrębne źródło stanowią informacje przekazywane Funduszowi bezpośrednio przez banki na mocy zarządzenia Prezesa NBP z 29 grudnia 1997 roku w sprawie sporządzania informacji dodatkowej dla potrzeb Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Ponadto Fundusz otrzymuje wyniki analiz Narodowego Banku Polskiego dotyczące sytuacji sektora bankowego oraz materiały przekazywane przez banki zrzeszające banki spółdzielcze.

### Założenia i funkcjonowanie systemu

System gromadzenia i analizy informacji o bankach stanowi podstawę formułowania bieżącej, jak i długookresowej polityki Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Na system ten składają się następujące elementy:

- ogólna analiza sytuacji gospodarczej kraju;
- analiza sytuacji sektora bankowego w celu zidentyfikowania banków zagrożonych niewypłacalnością;
- przewidywane zapotrzebowanie na środki finansowe umożliwiające ewentualne wypłaty depozytów gwarantowanych w przypadku upadłości banków oraz oszacowanie wielkości funduszu niezbędnego dla podjęcia interwencji pomocowej w bankach zagrożonych niewypłacalnością.

### Działalność analityczna

W ramach prac analitycznych Fundusz dokonuje oceny sytuacji sektora bankowego w podziale na banki komercyjne i spółdzielcze. Głównym celem tych analiz jest odpowiednio

wczesna identyfikacja potencjalnego niebezpieczeństwa niewypłacalności poszczególnych banków. Organy Funduszu otrzymują w ten sposób informacje o skali zagrożenia upadłością i ewentualnej konieczności dokonania wypłat środków gwarantowanych. Umożliwia to także planowanie zapotrzebowania banków na środki z funduszu pomocowego.

W 2002 roku kontynuowano prace, których celem jest modyfikacja zasad funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów. Elementem tych prac jest analiza instytucjonalnych rozwiązań w zagranicznych systemach gwarantowania depozytów, w tym zwłaszcza sposobów finansowania działalności gwarancyjnej. Badaniem zostały objęte wszystkie europejskie systemy gwarantowania depozytów oraz wybrane systemy amerykańskie i azjatyckie. Korzystając z rekomendacji *Financial Stability Forum*, opracowano wytyczne w sprawie tworzenia efektywnego systemu gwarantowania depozytów oraz wnioski do przebudowy polskiego systemu. Ostatecznym efektem tych prac będzie ewentualne stworzenie nowej formuły funkcjonowania i finansowania działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Pod koniec 2002 roku zostały sporządzone kompleksowe analizy sytuacji sektora bankowego, stanowiące podstawę do określenia przez Radę Funduszu stawek tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych oraz obowiązkowej opłaty rocznej w roku następnym.



## WSPÓŁDZIAŁANIE BFG Z MINISTERSTWEM FINANSÓW, NARODOWYM BANKIEM POLSKIM, KOMISJĄ NADZORU BANKOWEGO, ZWIĄZKIEM BANKÓW POLSKICH I BANKAMI

**N**a mocy ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w Radzie Funduszu zasiadają przedstawiciele Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Ministra Finansów i Związku Banków Polskich, którzy wytyczają kierunki działania i nadzorują funkcjonowanie Funduszu.

W 2002 roku dodatkowy obszar współpracy dotyczył zagadnień związanych z restrukturyzacją banków zagrożonych upadłością, w których KNB powołała zarządy komisaryczne. Członkiem Komisji Nadzoru Bankowego jest Prezes Zarządu BFG.

Pracownicy Funduszu uczestniczyli w wielu konferencjach uzgodnieniowych przygotowujących projekty aktów prawnych dotyczących m.in. ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych, ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych oraz rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Podobnie jak w latach poprzednich, pod koniec 2002 roku w siedzibie Funduszu zostało zorganizowane spotkanie konsultacyjne z przedstawicielami środowiska bankowego w sprawie wysokości stawek tworzenia funduszy ochrony środków gwarantowanych oraz opłaty obowiązkowej w 2003 roku.



## WSPÓŁPRACA MIĘDZYNARODOWA

W ramach współpracy europejskich instytucji gwarantujących depozyty bankowe powołano do życia Europejskie Forum Gwarantowania Depozytów (*European Forum of Deposit Insurers – EFDI*). W spotkaniu założycielskim w dniu 11 października 2002 roku w Wiedniu wzięli udział przedstawiciele 24 tego typu instytucji. W posiedzeniu tym uczestniczyli, w charakterze obserwatorów, reprezentanci Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Banku Światowego

oraz Komisji Europejskiej. Na stanowisko wiceprzewodniczącego Forum wybrano przedstawiciela BFG.

Pracownicy Funduszu uczestniczyli też, w ramach wymiany doświadczeń, w seminariach organizowanych przez węgierskie instytucje sektora bankowego. W siedzibie BFG odbyło się seminarium z udziałem bułgarskiego Funduszu Gwarantowania Depozytów, poświęcone prezentacji systemów ochrony depozytów bankowych.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny przygotował i przekazał Ministerstwu Finansów stanowisko do opinii doradcy Komisji Europejskiej, na temat zgodności ustawy o BFG z przepisami dyrektywy 94/19/EC w sprawie systemów gwarantowania depozytów.



## DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNO-INFORMACYJNA

W 2002 roku kontynuowana była szeroka kampania informacyjna na temat systemu gwarantowania depozytów oraz działalności BFG. Podjęto następujące działania:

- rozbudowano stronę internetową BFG ([www.bfg.pl](http://www.bfg.pl));
- wydrukowano i przekazano do wszystkich banków 1 mln folderów informacyjnych o zasadach systemu gwarantowania depozytów;
- przekazano bankom dla wszystkich ich placówek, tablice zawierające informacje o gwarantowaniu przez BFG depozytów znajdujących się w danym banku,
- zamieszczono link, do stron internetowych BFG, z informacją o wysokości gwarantowanych depozytów, na stronach biznesowych portalu ONET.pl;
- zamieszczono na stronach internetowych banków linki, do stron internetowych BFG, z informacjami o gwarancjach Funduszu.

Fundusz wydał pięć numerów „Biuletynu BFG”. Nakładem BFG została też opublikowana książka pt. „Kryzysy bankowe. Przyczyny i rozwiązania”, której autorami są m.in. pracownicy Funduszu. W publikacji tej omówiono kryzysy, jakie w ostatnich dwudziestu latach przeżyły systemy bankowe w 22 krajach Europy, Ameryki i Azji. Szczególny nacisk został położony na ukazanie zależności pomiędzy kryzysami bankowymi a trudnościami, jakie przeżywa cała gospodarka w danym kraju. Egzemplarze książki zostały przesłane do wszystkich banków, bibliotek uczelnianych, instytutów badawczych oraz wybranych instytucji państwowych, naukowców i dziennikarzy zajmujących się problematyką finansowo-bankową.

W siedzibie Funduszu kontynuowane było organizowanie seminariów z udziałem przedstawicieli sektora bankowego, naukowców i dziennikarzy. W 2002 roku odbyły się cztery takie seminaria poświęcone następującym tematom:

- „Systemy oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej banków”;
- „Wytyczne *Financial Stability Forum* w sprawie tworzenia efektywnego systemu gwarantowania depozytów – wnioski do przebudowy polskiego systemu”;
- „Miejsce i rola banków hipotecznych w polskim systemie bankowym – szanse i zagrożenia”;
- „Przyczyny kryzysów bankowych i metoda ich przewyżnienia – doświadczenia światowe”.

Szczególnym przykładem działalności informacyjno-promocyjnej było poprowadzenie, przez członków Zarządu Funduszu, cyklu wykładów w kilku wyższych uczelniach na temat istoty systemu gwarantowania depozytów i działalności BFG.

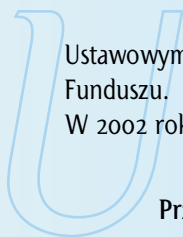




## WŁADZE I ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



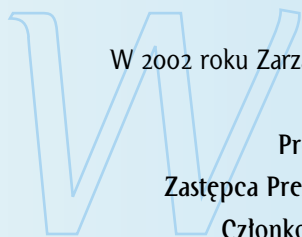
### Skład osobowy organów Funduszu



Ustawowymi organami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są Rada Funduszu i Zarząd Funduszu.

W 2002 roku Rada Funduszu pracowała w składzie:

<b>Przewodniczący Rady:</b>	MAREK GRZYBOWSKI
<b>Członkowie Rady:</b>	TOMASZ DYBOWSKI
	STANISŁAW KASIEWICZ
	BARBARA KOWALSKA
	WOJCIECH KWAŚNIAK
	PRZEMYSŁAW MORYSIAK
	KRZYSZTOF PIETRASZKIEWICZ (do 22 kwietnia) <sup>1</sup>
	JAN SZAMBELAŃCZYK
	EWA ŚLESZYŃSKA-CHAREWICZ
	ANDRZEJ TOPIŃSKI (od 22 kwietnia)
	ANDRZEJ WIŚNIEWSKI
	TADEUSZ ŻYW CZAK



W 2002 roku Zarząd Funduszu pracował w następującym składzie:

<b>Prezes Zarządu:</b>	EWA KAWECKA-WŁODARCZAK
<b>Zastępca Prezesa Zarządu:</b>	HANNA KRAJEWSKA
<b>Członkowie Zarządu:</b>	ANDRZEJ JANKOWSKI
	MARIA PAWELSKA
	MAREK PYŁA

<sup>1</sup> Krzysztof Pietraszkiewicz złożył rezygnację w związku z powołaniem na stanowisko Przewodniczącego Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA. Na nowego członka Rady Funduszu wybrany został Prezes Związku Banków Polskich Andrzej Topiński.

## Organizacja Biura Funduszu

Bankowy Fundusz Gwarancyjny swoje ustawowe zadania realizuje poprzez Biuro, w którego strukturze wyodrębniono siedem departamentów, stanowisko kontroli wewnętrznej, Sekretariat Rady Funduszu.

Zadania poszczególnych komórek:

- ❑ **Departament Realizacji Gwarancji** wykonuje zadania bezpośrednio związane z wypłacaniem gwarantowanych kwot klientom upadłego banku;
- ❑ **Departament Działalności Pomocowej** realizuje zadania w zakresie udzielania pomocy finansowej bankom w sytuacji niebezpieczeństwa niewypłacalności (z funduszu pomocowego) oraz udzielania pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- ❑ **Departament Analiz Sektora Bankowego** gromadzi i analizuje informacje dotyczące bieżącej sytuacji banków oraz sporządza oceny i prognozy ich rozwoju;
- ❑ **Departament Kontroli i Monitoringu** realizuje zadania związane z monitoringiem i kontrolą sytuacji tych banków, którym Fundusz udzielił pomocy, jak też z realizacją funkcji kuratora;
- ❑ **Departament Finansowy** wykonuje zadania związane z gospodarką finansową, prowadzeniem księgowości oraz rozliczeniami Funduszu;
- ❑ **Departament Prawny** zapewnia obsługę prawną Funduszu, a także reprezentuje Fundusz w postępowaniach sądowych i administracyjnych oraz przed innymi organami orzekającymi;
- ❑ **Departament Organizacyjny** zapewnia obsługę organizacyjną Zarządu i Biura Funduszu, prowadzi sprawy związane z zatrudnieniem pracowników, organizacją pracy, obsługą administracyjną oraz odpowiada za techniczną, informatyczną, lokalową i materialną infrastrukturę Biura;
- ❑ **Stanowisko Kontroli Wewnętrznej** realizuje zadania związane z badaniem prawidłowości i zgodności działania komórek organizacyjnych Biura Funduszu z przepisami prawa;
- ❑ **Sekretariat Rady** prowadzi obsługę merytoryczną, organizacyjną i techniczną Rady Funduszu w wykonywaniu zadań ustawowych.

Ponadto w Funduszu działają dwa stałe komitety:

- ❑ **Komitet do spraw Zarządzania Aktywami** kreuje i nadzoruje politykę lokowania wolnych środków finansowych Funduszu;
- ❑ **Komitet do spraw Oceny Wniosków Pomocowych** wydaje opinie do przygotowywanych przez Departament Działalności Pomocowej wniosków w sprawie udzielenia bankom pomocy finansowej z funduszu pomocowego oraz pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

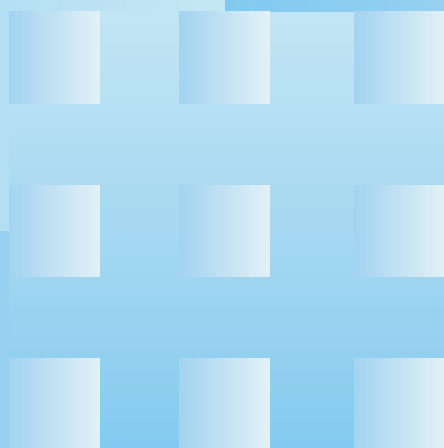
## Zatrudnienie

Na koniec 2002 roku w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym pracowało 99 osób (łącznie z członkami Zarządu). Wyższe wykształcenie posiadało 78 pracowników, a 16 osób podwyższało swoje kwalifikacje na studiach wyższych i podyplomowych (w zakresie ekonomii, bankowości i zarządzania). Średnia wieku pracowników wynosiła 40 lat.

Podstawową zasadą realizowanej w Funduszu polityki w zakresie zatrudnienia jest stabilizacja kadry BFG. Zapewnia to większą mobilność zawodową pracowników i możliwość korzystania z ich doświadczenia oraz unikalnej wiedzy w zakresie specyficznej działalności Funduszu.



# przewodzenie finansowe





Adres do korespondencji:  
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.  
Al. Armii Ludowej 14  
00-638 Warszawa, Polska  
Telefon +48 (22) 523 4000  
Fax +48 (22) 523 4040  
<http://www.pwcglobal.com/pl>



## Opinia niezależnego biegłego rewidenta dla Rady Ministrów, Rady Funduszu i Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (zwanego dalej „Funduszem”) z siedzibą w Warszawie przy ulicy ks. Ignacego Jana Skorupki 4, obejmującego:

- (a) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2002 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 3.888.139.641,20 zł;
- (b) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. wykazujący zysk netto w kwocie 249.311.247,47 zł;
- (c) sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. wykazujące wzrost stanu środków pieniężnych o kwotę 418.974,30 zł;
- (d) informację dodatkową.

Za sporządzenie zgodnego z obowiązującymi przepisami sprawozdania finansowego oraz sprawozdania z działalności odpowiedzialny jest Zarząd Funduszu. Naszym zadaniem było wyrażenie, na podstawie przeprowadzonego badania, opinii o sprawozdaniu finansowym.

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do obowiązujących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej:

- (a) przepisów rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa” – tekst jednolity – Dz. U. z 2002 r. Nr 76 poz. 694);
- (b) przepisów art. 17 ust. 2 Ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jednolity – Dz. U. z 2000 r. Nr 9 poz. 131 z późniejszymi zmianami);
- (c) norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

Badanie zostało zaplanowane i przeprowadzone tak, aby uzyskać wystarczającą pewność, że sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów i przeoczeń. Badanie obejmowało między innymi sprawdzenie, na podstawie wybranej próby, dowodów potwierdzających kwoty i informacje wykazane w sprawozdaniu finansowym. Badanie obejmowało również ocenę zasad rachunkowości stosowanych przez Fundusz oraz istotnych oszacowań dokonywanych przy sporządzeniu sprawozdania finansowego, a także ogólną ocenę jego prezentacji. Uważamy, że nasze badanie stanowiło wystarczającą podstawę dla wyrażenia opinii.

R  
a  
p  
o  
r  
t  
R  
o  
c  
z  
n  
y  
2  
0  
0  
2

Informacje finansowe zawarte w sprawozdaniu z działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r. są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- (a) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych i zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, określonymi w powołanej wyżej ustawie o rachunkowości, ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 25 października 1999 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. Nr 90 poz. 1006 z późniejszymi zmianami);
- (b) jest zgodne w formie i treści z obowiązującymi Fundusz przepisami prawa oraz statutem Funduszu;
- (c) przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Funduszu na dzień 31 grudnia 2002 r. oraz wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2002 r.

Działający w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.:

*Adam Celiński*  
Adam Celiński  
Członek Zarządu  
Biegły Rewident  
Numer ewidencyjny 9033/7039

*PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.*  
Spółka wpisana na listę podmiotów  
uprawnionych do badania sprawozdań  
finansowych pod numerem 144

Warszawa, 28 lutego 2003 r.

# BILANS

NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2002 R.

## A K T Y W A

	w zł	
	31.12.2002 r.	31.12.2001 r.
I. Środki pieniężne	3.008.002,28	2.589.027,98
1. Środki pieniężne w kasie	855,43	2.284,99
2. Środki pieniężne na rachunku bieżącym	2.856.324,01	2.387.374,02
3. Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych	1.798,65	101.798,65
4. Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych	-	-
5. Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	149.024,19	97.570,32
II. Należności od instytucji finansowych	1.577.415.632,30	1.726.223.572,51
1. Należności od banków z tytułu:		
a) obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych	-	-
b) naliczeń składek rocznych na fundusz pomocowy	-	-
c) udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego	1.500.179.808,30	1.654.454.874,84
d) udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	77.235.824,00	71.768.697,67
e) zrealizowanych gwarancji i poręczeń	-	-
f) nabytych należności	-	-
2. Należności od pozostałych instytucji finansowych	-	-
III. Należności od budżetu państwa	-	-
IV. Pozostałe należności i roszczenia	259,00	36.842,89
V. Papiery wartościowe	2.232.989.481,00	1.637.328.029,00
1. Dłużne papiery wartościowe:		
a) emitentów państwowych	2.232.989.481,00	1.637.328.029,00
b) innych emitentów	-	-
2. Akcje, udziały		
a) w instytucjach finansowych	-	-
b) w pozostałych jednostkach	-	-
VI. Wartości niematerialne i prawne	17.005,44	236.411,96
VII. Rzeczowy majątek trwały	74.553.173,78	76.402.283,86
VIII. Inne aktywa	-	-
IX. Rozliczenia międzyokresowe	156.087,40	237.524,20
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>3.888.139.641,20</b>	<b>3.443.053.692,40</b>
Należności warunkowe	531.241.542,59	580.326.252,18
a) z tytułu wierzytelności zgłoszonych do masy upadłości	528.824.634,11	577.816.477,70
b) pozostałe należności	2.416.908,48	2.509.774,48

# BILANS

NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2002 R.

## PASYWA

	w zł	
	31.12.2002 r.	31.12.2001 r.
I. Zobowiązania	34.287.374,45	22.563.809,13
1. Zobowiązania wobec syndyka masy upadłości z tytułu wypłat w ramach systemu gwarantowania środków	-	-
2. Zobowiązania pozostałe	34.287.374,45	22.563.809,13
II. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów	5.210.806,62	12.068.679,17
III. Rezerwy	100.000,00	350.000,00
1. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami	-	-
2. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi poręczeniami	-	-
3. Inne rezerwy na ryzyko	100.000,00	350.000,00
IV. Fundusz statutowy	883.583.995,98	679.496.587,82
V. Fundusz zapasowy	350.000.000,00	220.000.000,00
VI. Fundusz pomocowy	2.242.087.503,62	2.051.006.867,25
1. Fundusz pomocowy do wykorzystania	747.075.445,94	408.551.973,91
2. Fundusz pomocowy wykorzystany	1.495.012.057,68	1.642.454.893,34
VII. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	123.409.688,87	123.382.770,55
1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania	46.216.920,87	51.682.770,55
2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	77.192.768,00	71.700.000,00
VIII. Fundusz z aktualizacji wyceny	-	-
IX. Fundusze specjalne i inne pasywa	149.024,19	97.570,32
X. Wynik finansowy	249.311.247,47	334.087.408,16
1. Zysk (wartość dodatnia)	249.311.247,47	334.087.408,16
2. Strata (wartość ujemna)	-	-
SUMA PASYWÓW	3.888.139.641,20	3.443.053.692,40
Zobowiązania pozabilansowe	-	-





## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2002 R.

	12 miesięcy zakończonych 31.12.2002 r.	w zł 12 miesięcy zakończonych 31.12.2001 r.
I. Przychody z działalności statutowej	68.311.075,87	89.304.957,16
1. Przychody z tytułu odsetek	67.947.401,13	86.978.531,21
2. Przychody z tytułu prowizji	340.899,00	2.250.700,00
3. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki wpłat na realizację wypłat gwarantowanych	-	-
4. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych	18.897,14	74.135,28
5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek	3.878,60	1.590,67
II. Koszty realizacji zadań statutowych	-	-
1. Odsetki z tytułu kredytów otrzymanych z NBP	-	-
2. Pozostałe	-	-
III. Wynik działalności statutowej (I-II)	68.311.075,87	89.304.957,16
IV. Wynik na operacjach finansowych	200.443.666,29	262.090.632,40
1. Papierami wartościowymi	200.302.221,33	252.923.485,16
2. Pozostałych	141.444,96	9.167.147,24
V. Koszty działalności Funduszu	16.818.936,84	15.782.094,93
1. Usługi obce	3.692.026,65	3.067.538,96
2. Wynagrodzenia	10.455.212,24	10.279.867,89
3. Narzuty na wynagrodzenia	1.286.107,78	1.179.376,25
4. Pozostałe	1.385.590,17	1.255.311,83
VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	2.559.553,25	3.092.431,91
VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	-	-
VIII. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	250.000,00	751,44
IX. Pozostałe przychody	334.177,62	1.730.268,90
X. Pozostałe koszty	649.182,22	164.674,90
XI. Wynik z działalności operacyjnej (III+IV-V-VI-VII+VIII+IX-X)	249.311.247,47	334.087.408,16
XII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych (strata)	-	-
1. Zyski nadzwyczajne	-	-
2. Straty nadzwyczajne	-	-
XIII. Wynik finansowy funduszu (XI+XII)	249.311.247,47	334.087.408,16
1. Zysk (wartość dodatnia)	249.311.247,47	334.087.408,16
2. Strata (wartość ujemna)	-	-

# SPRAWOZDANIE Z PRZEPIYU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2002 R.

	12 miesięcy zakończonych 31.12.2002 r.	w zł 12 miesięcy zakończonych 31.12.2001 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Wynik finansowy netto (zysk/strata)	249.311.247,47	334.087.408,16
II. Korekty o pozycje:		
1. Amortyzacja	2.559.553,25	3.092.431,91
2. Rezerwy na należności zagrożone, tworzone w ciężar kosztów	-	(751,44)
3. Inne rezerwy tworzone w ciężar kosztów działalności Funduszu	(250.000,00)	-
4. Zmiana stanu należności i roszczeń	36.583,89	11.046,83
5. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych	11.775.019,19	34.906,77
6. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	81.436,80	81.436,80
7. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	-	-
8. Pozostałe pozycje	342.782,54	-
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	263.856.623,14	337.306.479,03
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Nabycie/Sprzedż wartości niematerialnych i prawnych	(272.441,83)	(348.528,49)
II. Nabycie/Sprzedż składników rzeczowego majątku trwałego	(561.377,36)	(681.679,45)
III. Nabycie/Sprzedż bonów skarbowych, bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego, obligacji	(611.073.468,66)	(133.303.209,40)
IV. Udzielone/Zwrócone pożyczki z funduszu pomocowego	147.442.835,66	(582.494.413,34)
V. Udzielone/Zwrócone pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	(5.492.768,00)	(71.700.000,00)
VI. Nabyte/Zbyte wierzytelności	-	-
VII. Otrzymane/Zwrócone odsetki	15.412.016,66	11.203.739,10
VIII. Pozostałe pozycje	-	-
IX. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I±II±III±IV±V±VI±VII±VIII)	(454.545.203,53)	(777.324.091,58)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Zmiana stanu funduszu statutowego	-	-
II. Zmiana stanu funduszu pomocowego (wplata składki rocznej)	191.080.636,37	317.149.371,66
III. Zmiana stanu funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	26.918,32	123.382.770,55
IV. Zaciąganie/Splata krótkoterminowych kredytów i pożyczek bankowych	-	-
V. Zapłacone/Zwrócone odsetki	-	-
VI. Pozostałe pozycje	-	-
VII. Środki pieniężne netto z działalności finansowej (I±II±III±IV±V±VI)	191.107.554,69	440.532.142,21
D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto (A+B+C)	418.974,30	514.529,66
E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego	2.589.027,98	2.074.498,32
F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego (D+E)	3.008.002,28	2.589.027,98