

BFG

BFG

Bankowy Fundusz Gwarancyjny

RAPORT ROCZNY

2005

Spis treści:

Słowo wstępne Przewodniczącego Rady Funduszu	5
List Prezesa Zarządu Funduszu	7
Działalność gwarancyjna	9
• Zasady funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów	9
– Działania związane z upadłością banków	9
– Wypłaty środków gwarantowanych	10
– Finansowanie wypłat środków gwarantowanych	10
– Zakres i wysokość gwarancji	11
• Działalność gwarancyjna w 2005 roku	11
• Środki odzyskane z mas upadłości banków i ich rozliczenie	12
System pomocy zagrożonym bankom	12
• Cele i zasady działalności pomocowej	12
• Warunki udzielania pomocy finansowej w 2005 roku	13
• Pomoc dla banków w 2005 roku	13
• Spłaty pożyczek	14
Pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	14
• Cele i zasady udzielania pożyczek z frbs	14
• Warunki udzielania pomocy finansowej w 2005 roku	15
• Pożyczki udzielone w 2005 roku	15
• Spłaty pożyczek	16
Kontrola wykorzystania pomocy finansowej BFG	16
• Kontrole bezpośrednie w bankach	16
• Zakres przeprowadzonych kontroli	16
• Wyniki kontroli	17
• Wykonywanie funkcji kuratora	18
Gromadzenie i analiza informacji o bankach	18
• Źródła informacji o bankach	18
• Ocena sytuacji sektora bankowego	18
• Monitorowanie banków korzystających z pomocy finansowej BFG	20
Współpraca z instytucjami krajowymi	20
Współpraca międzynarodowa	21
Działalność informacyjno-promocyjna	21
Władze Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	22
• Skład organów Funduszu	22
Organizacja Biura Funduszu	23
• Zatrudnienie	24
Przegląd Dyrektywy 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej w sprawie systemów gwarantowania depozytów	24
Sprawozdanie finansowe	25
• Opinia biegłego rewidenta	27
• Bilans	28
• Rachunek zysków i strat	30
• Sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych	31



prof. dr hab. Władysław Baka
Przewodniczący Rady

SŁOWO WSTĘPNE

Szanowni Państwo,

przedstawiamy Państwu Raport Roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok 2005. Na podkreślenie zasługuje fakt, że był to już czwarty rok bez upadłości banku. Podstawowa działalność Funduszu była więc skupiona na udzielaniu pomocy finansowej bankom o zagrożonej wypłacalności oraz wspomaganiu restrukturyzacji i procesów łączeniowych banków spółdzielczych. Ale i w tym zakresie sytuacja sektora bankowego była bardzo dobra. Udzielono tylko jednej pożyczki na kwotę 447 000 tys. zł bankowi, który podjął się procesu sanowania innego banku. Znacznie więcej natomiast, bo 15 pożyczek przyznano z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, na łączną kwotę 25 409 tys. zł. Środki te zostały przeznaczone na procesy łączeniowe i realizację inwestycji oraz nabycie akcji banków zrzeszających. Pożyczki z tego funduszu udzielane są od 2001 roku i w tym okresie skorzystało z nich 176 banków na kwotę 238 994 tys. zł.

Wiele uwagi poświęcono terminowym spłatom pożyczek oraz odzyskiwaniu środków finansowych z mas upadłości banków. Stanowią one ważne źródło gromadzenia zasobów finansowych na przyszłe potrzeby BFG i jednocześnie umożliwiają relatywnie niewielkie obciążanie banków i NBP opłatami rocznymi w kolejnych latach.

Niezmiennie od lat BFG jest aktywny na forum międzynarodowym. W 2005 roku Fundusz uczestniczył w konferencjach i spotkaniach organizowanych przez dwie międzynarodowe organizacje zrzeszające instytucje gwarantujące depozyty – Europejskie Forum Gwarantów Depozytów (EFDI) oraz Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów (IADI). Fundusz był też organizatorem III dorocznego spotkania członków EFDI, które połączone było z konferencją poświęconą 10-leciu działalności BFG. W siedzibie Funduszu gościły także delegacje przedstawicieli Wietnamskiego Funduszu Gwarancyjnego, Narodowego Banku Gruzji, Banku Centralnego Czarnogóry oraz Agencji Ubezpieczania Depozytów Rosji.

Szczególnie warta podkreślenia jest bliska współpraca Funduszu z Narodowym Bankiem Polskim, Ministerstwem Finansów oraz Związkiem Banków Polskich. Zgodnie z ustawą o BFG przedstawiciele tych instytucji poprzez uczestnictwo w pracach Rady Funduszu mają bezpośredni wpływ na jego działalność i możliwość stałego monitorowania podejmowanych decyzji.

Na słowa podziękowania zasługują także wszystkie banki uczestniczące w polskim systemie gwarantowania depozytów. Współpraca ta umożliwia nie tylko zapewnianie poczucia bezpieczeństwa klientom banków, ale także umacnianie pozytywnego wizerunku całego sektora bankowego.

Przewodniczący Rady Funduszu
Władysław Baka



Ewa Kawecka-Włodarczak
Prezes Zarządu

Szanowni Państwo,

Bankowy Fundusz Gwarancyjny stanowi ważny element tworzenia stabilności finansowej państwa. Wynika to przede wszystkim ze specyficznego znaczenia banków dla właściwego funkcjonowania gospodarki. Gdy upada bank, wtedy negatywne skutki odczuwają nie tylko jego właściciele i pracownicy, ale przede wszystkim deponenci, kredytobiorcy i cały system bankowy. Dlatego misją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest ochrona depozytów zgromadzonych w bankach oraz działania na rzecz bezpieczeństwa i stabilności systemu bankowego w Polsce.

Patrząc przez pryzmat liczby ogłaszanych upadłości banków, ten cel strategiczny udaje się z powodzeniem realizować już od wielu lat. Zmiany w polskim systemie bankowym następują w wyniku naturalnych przekształceń i fuzji, a nie upadłości, które zdarzały się jeszcze kilka lat temu.

Warto też zwrócić uwagę na działalność BFG w zakresie udzielania pomocy finansowej tym bankom spółdzielczym, które są w dobrej kondycji finansowej, ale mogą uzyskać jeszcze dodatkową pomoc na finansowanie kosztów łączenia się z innymi bankami spółdzielczymi oraz niezbędną restrukturyzację. Od kilku lat jest to najpopularniejsza forma pomocy Funduszu.

Dobra kondycja finansowa sektora bankowego w Polsce korzystnie wpływa na całą gospodarkę, a także na możliwości rozwojowe wielu instytucji finansowych. Po wyjątkowo wysokim zysku osiągniętym w 2004 roku mamy kolejny rekord. Wynik netto ponad 9 mld złotych (w 2004 roku ponad 7 mld zł) potwierdza, że gospodarka utrwaliła swoje zdolności rozwojowe.

Prezentując działalność BFG, trudno jednak nie wspomnieć o dobrej współpracy z Ministerstwem Finansów, Narodowym Bankiem Polskim, Związkiem Banków Polskich, Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych, a także z bankami komercyjnymi i spółdzielczymi.

Prezes Zarządu Funduszu
Ewa Kawecka-Włodarczak

Zasady funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów

Istota funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów polega na tym, że klienci banków, którzy spełniają określone w ustawie o BFG kryteria, w przypadku ogłoszenia upadłości banku otrzymują zwrot swoich depozytów do wysokości odpowiadającej w złotych kwocie 22,5 tys. euro. Ponadto te banki, które wymagają wsparcia finansowego, aby prawidłowo móc funkcjonować, mogą liczyć na zwrotne pożyczki ze strony Funduszu. System ten stanowi jeden z głównych elementów bezpiecznego funkcjonowania całego sektora bankowego. Daje bowiem społeczeństwu poczucie bezpieczeństwa i buduje zaufanie do sektora bankowego.

Obowiązujące obecnie w Polsce rozwiązania w tym zakresie odpowiadają w pełni regulacjom Unii Europejskiej, a w szczególności zaleceniom dyrektywy 94/19/EWG Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z dnia 30 maja 1994 r. dotyczącej systemów gwarantowania środków pieniężnych.

System gwarantowania depozytów obejmuje, według jednolitych zasad, prawie wszystkie banki działające w Polsce, zarówno komercyjne w formie spółek akcyjnych, jak i banki spółdzielcze oraz państwowe. Od 1 maja 2004 r. obowiązkowa przynależność do systemu nie dotyczy oddziałów banków mających siedzibę w państwie będącym członkiem Unii Europejskiej oraz banków z krajów Unii działających w Polsce transgranicznie, które to podmioty korzystają z systemów gwarancyjnych swoich krajów macierzystych.

Działania związane z upadłością banków

Zgodnie z obecnie obowiązującą ustawą Prawo bankowe, w przypadku niewypłacalności banku Komisja Nadzoru Bankowego jest uprawniona do wydania decyzji o zawieszeniu jego działalności. Decyzja ta jest podawana do wiadomości publicznej. W okresie zawieszenia działalności bank nie może regulować swoich zobowiązań, także wobec posiadaczy rachunków. Jeśli Komisja Nadzoru Bankowego nie podejmie decyzji o przejęciu banku, którego działalność została zawieszona, przez inny bank, zobowiązana jest wystąpić do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości. Wniosek taki powinien być rozpatrzony przez sąd w ciągu miesiąca od daty jego wpłynięcia. W pierwszej kolejności ogłaszana jest upadłość banku z możliwością zawarcia układu z wierzycielami i wyznaczany zarządca masy upadłości¹. Osoba ta przejmuje zarządzanie majątkiem banku w upadłości. W przypadku gdy nie dojdzie do zawarcia układu upadłego banku z wierzycielami, sąd zmienia postanowienie o upadłości z możliwością zawarcia układu na postanowienie o upadłości obejmującej likwidację majątku i wyznacza syndyka. Syndyk zarządza i przeprowadza likwidację majątku banku, z którego będą zaspokajane roszczenia wierzycieli. Postępowanie upadłościowe nadzoruje sędzia komisarz, który kontroluje również czynności dokonywane przez zarządcę i syndyka.

¹ Rozwiązanie zostało wprowadzone przepisami nowego Prawa upadłościowego i naprawczego, którego konsekwencją była nowelizacja Prawa bankowego w tym zakresie. Pod rządami nowego aktu nie została ogłoszona jeszcze upadłość żadnego banku.

Wyплаты środków gwarantowanych

Z punktu widzenia klientów banków szczególnie istotna jest procedura wypłacania środków gwarantowanych. Zgodnie z ustawą o BFG, wypłaty kwot gwarantowanych dla deponentów winny być dokonane nie później niż w ciągu trzech miesięcy od dnia niedostępności środków zgromadzonych w banku. W polskich warunkach prawnych za dzień taki należy uznać datę zawieszenia działalności banku przez Komisję Nadzoru Bankowego. Decyzja ta poprzedza zgłoszenie wniosku o upadłość do sądu. Za zgodą sądu okres na dokonanie wypłat może być przedłużony maksymalnie z trzech do dziewięciu miesięcy.

W ciągu trzydziestu dni od wydania przez sąd postanowienia o ogłoszeniu upadłości banku zarządca lub syndyk masy upadłości zobowiązany jest do sporządzenia i przekazania Funduszowi listy osób uprawnionych z tytułu gwarancji wraz z należnymi im kwotami. Po sprawdzeniu prawidłowości listy Fundusz przekazuje zarządcy lub syndykowi środki pieniężne na wypłaty kwot gwarantowanych deponentom. Wypłat dokonuje zarządca lub syndyk masy upadłości w miejscach i terminach podanych do publicznej wiadomości.

Gdy należności deponenta przekraczają gwarantowaną kwotę, możliwe jest jej odzyskanie, ale jedynie z masy upadłości banku na ogólnych zasadach postępowania upadłościowego.

Finansowanie wypłat środków gwarantowanych

Pieniądze na wypłaty należne klientom pobierane są bezpośrednio od innych banków należących do systemu gwarantowania i gromadzone są przez te banki w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych (fośg).

Fundusze te tworzą wszystkie banki będące uczestnikami polskiego systemu gwarantowania depozytów. Ich wysokość określana jest przez Radę BFG, która ustala odpowiednią stawkę procentową, uwzględniającą przede wszystkim możliwość potencjalnych upadłości banków w danym roku. Maksymalny poziom tej stawki wynosi 0,4% zgromadzonych przez bank depozytów. W 2005 roku stawka ta wynosiła 0,13% sumy środków stanowiących podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej. Fundusz ochrony środków gwarantowanych wyniósł 476 036,1 tys. zł.

Dla banków szczególnie ważne jest jednak to, że środki finansowe stanowiące fośg mogą lokować w skarbowych papierach wartościowych, bonach pieniężnych Narodowego Banku Polskiego lub jednostkach uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego. Aktywa te przynoszą bankom dochody odsetkowe, aż do momentu ich ewentualnej zamiany na środki pieniężne. Ma to miejsce jedynie w przypadku upadłości banku, gdy BFG zwraca się do banków o przekazanie odpowiednich kwot na wypłaty depozytów gwarantowanych.

Dodatkowym źródłem, z którego dokonuje się wypłat środków gwarantowanych, są kwoty odzyskane przez Fundusz z mas upadłości banków.

W przypadku gdyby fundusze ochrony środków gwarantowanych i środki pieniężne gromadzone przez BFG (fundusz pomocowy, fundusze własne) okazały się niewystarczające dla realizacji zobowiązań Funduszu z tytułu wypłaty środków gwarantowanych, możliwe jest uzyskanie wsparcia finansowego poprzez zaciągnięcie kredytu w NBP. W dalszej kolejności istnieje możliwość podniesienia stawki tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych do wysokości 0,8%. Dotychczas jednak nie wystąpiła potrzeba pozyskania dodatkowych środków pieniężnych na realizację zobowiązań gwarancyjnych Funduszu.

Zakres i wysokość gwarancji

Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym ochronie podlegają środki złożone na imiennych rachunkach bankowych oraz należności wynikające z innych czynności bankowych następujących podmiotów (nazwanych w ustawie deponentami):

- 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. Gwarancji podlegają również wierzytelności do banku z tytułu zapisu bankowego na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku, o ile wierzytelności te stały się wymagalne przed dniem zawieszenia działalności banku.

Gdy sąd ogłosi upadłość banku, uprawnionym osobom wypłacana jest kwota gwarantowana. Górna jej granica jest określana jako równowartość w złotych ustawowo określonej kwoty wyrażonej w euro. W jej ramach mieszczą się również odsetki naliczone do dnia ogłoszenia upadłości banku. Wszystkie należności deponenta w stosunku do banku (niezależnie od rodzaju i waluty, w jakiej są nominowane) są sumowane, a następnie kompensowane ze zobowiązaniami deponenta wobec banku, tworząc podstawę wyliczenia należnej deponentowi kwoty gwarantowanej.

Środki gwarantowane są wypłacane w złotych według kursu średniego, publikowanego przez Narodowy Bank Polski, 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 do 22 500 euro wypłacana jest w 90%.

Działalność gwarancyjna w 2005 roku

W 2005 roku, podobnie jak w trzech poprzednich latach, nie upadł żaden bank. Działalność gwarancyjna Funduszu była więc skoncentrowana na realizowaniu wypłat środków gwarantowanych klientom Banku Staropolskiego SA w Poznaniu (upadłego w 2000 roku) oraz Banku Spółdzielczego we Włodowicach, którzy z różnych przyczyn nie odebrali wcześniej należnych im kwot. Wypłaty te dokonywane były na podstawie przedkładanych przez syndyków list uzupełniających.

W dniu 11 lutego 2005 roku, w związku z upływem 5 lat od dnia ogłoszenia upadłości² Banku Staropolskiego SA, przedawniły się roszczenia 2626 deponentów na łączną kwotę 1 459,7 tys. zł. W przypadku 95 byłych klientów tego banku roszczenia łączne w wysokości 362,8 tys. zł nadal były uznawane.

Zgodnie z ustawą o BFG po ogłoszeniu upadłości banku, w wyznaczonym terminie, wypłaty środków gwarantowanych dokonywane są przez syndyka. Po upływie tego terminu niewykorzystane środki zwracane są Funduszowi. W 2005 roku w Biurze Funduszu wypłacono środki gwarantowane 168 deponentom na łączną kwotę 355,2 tys. zł.

Dodatkowo na podstawie uzupełniających list deponentów przedkładanych przez syndyka masy upadłości Banku Staropolskiego SA do akceptacji przez BFG wypłacono 99 wierzycielom 139,5 tys. zł. Listy te obejmowały osoby, które nie były wymienione na pierwotnej liście. Wypłat tych dokonywał syndyk ze środków płynnych upadłego banku.

² Roszczenia deponentów wobec Funduszu ulegają przedawnieniu po 5 latach od dnia ogłoszenia upadłości banku.

Środki odzyskane z mas upadłości banków i ich rozliczenie

W 2005 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny odzyskał 984,3 tys. zł z tytułu wierzytelności zgłoszonych do mas upadłości banków, w związku z przekazaniem syndykom w ubiegłych latach środków pieniężnych na wypłaty dla deponentów. Środki te odzyskano z podziału mas upadłości 11 banków. Na koniec grudnia 2005 roku prowadzono 19 postępowań, a suma wierzytelności BFG wynosiła 490 429,4 tys. zł.

Zgodnie z ustawą o BFG środki odzyskane z mas upadłości banków mogą być wykorzystywane wyłącznie na finansowanie kolejnych wypłat kwot gwarantowanych.

Łączna wartość środków odzyskanych przez BFG z masy upadłości banków wyniosła 60 838,9 tys. zł.

System pomocy zagrożonym bankom

Cele i zasady działalności pomocowej

Drugim podstawowym celem działalności BFG jest wspieranie restrukturyzacji banków zagrożonych niebezpieczeństwem niewypłacalności, a tym samym ochrona deponentów przed potencjalną utratą depozytów ulokowanych w tych bankach. Zgodnie z ustawą o BFG pomoc może być udzielana w formie pożyczek, gwarancji lub poręczeń, a także nabywania wierzytelności banków, na warunkach korzystniejszych od ogólnie stosowanych przez banki.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny prowadzi działalność pomocową z zachowaniem następujących zasad:

- przestrzegania równości banków w dostępie do środków pomocowych przez stosowanie jednolitych i przejrzystych kryteriów oraz procedur przyznawania pomocy,
- wspierania działań zmierzających do usunięcia niebezpieczeństwa niewypłacalności w bankach przy udziale silnych kapitałowo inwestorów,
- inspirowania wnioskodawców do poszukiwania dodatkowych, poza pomocą ze środków BFG, źródeł wsparcia finansowego dla realizacji programów postępowania naprawczego,
- zapewnienia wysokiej efektywności pomocy, m.in. poprzez określenie w umowach o udzielenie pożyczki konkretnych warunków, których spełnienie przez bank powinno przyczynić się do trwałego odzyskania wypłacalności. Warunki te dotyczyły:
 - racjonalizacji kosztów działania,
 - przeznaczania całości zysków wypracowanych dzięki pomocy finansowej Funduszu na pokrycie strat,
 - inwestowania środków uzyskanych w związku z otrzymaniem pomocy w bezpieczne, a zarazem rentowne instrumenty finansowe.

Zgodnie z art. 20 ustawy o BFG udzielenie pomocy finansowej możliwe jest po spełnieniu określonych warunków, a w szczególności:

- uznaniu przez Zarząd Funduszu wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego działalności banku ubiegającego się o pomoc, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy na przejęcie banku, połączenie się banków lub zakup akcji (udziałów) innego banku
 - wyników badania sprawozdań finansowych obu banków,

- przedstawieniu przez bank programu postępowania naprawczego pozytywnie zaopiniowanego przez Komisję Nadzoru Bankowego, a w przypadku przejęcia lub połączenia się banków zakupu akcji (udziałów) innego banku – pozytywnej opinii Komisji Nadzoru Bankowego o celowości tych działań,
- wykazaniu, że wysokość wnioskowanej pożyczki, gwarancji lub poręczenia nie jest wyższa niż łączna maksymalna kwota z tytułu gwarancji w tym banku, liczona jako suma środków gwarantowanych na rachunkach deponentów, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy finansowej w celu przejęcia lub połączenia z innym bankiem – nie jest wyższa niż suma środków gwarantowanych na rachunkach deponentów w banku przejmowanym,
- udokumentowaniu, że nastąpiło wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych banku na pokrycie strat banku ubiegającego się o pomoc lub banku przejmowanego.

Rada Funduszu określiła zasady, formy, warunki i tryb udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych oraz określiła kryteria oceny niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Warunki udzielania pomocy finansowej w 2005 roku

Warunki udzielania pomocy finansowej w formie pożyczek, obowiązujące w 2005 roku były następujące:

- podstawę ustalania oprocentowania pożyczek stanowiła stopa redyskonta weksli ustalana przez Radę Polityki Pieniężnej,
- oprocentowanie w skali roku kształtowało się na poziomie 0,1 stopy redyskonta weksli,
- prowizja wynosiła:
 - dla banków komercyjnych 0,3% kwoty pożyczki,
 - dla banków spółdzielczych 0,1% kwoty pożyczki,
- okres korzystania z pożyczki – do 5 lat, przy czym w uzasadnionych przypadkach okres ten mógł być wydłużony do 10 lat,
- wypłata pożyczki – jednorazowo lub w transzach,
- odsetki – naliczane i pobierane w okresach kwartalnych, a spłaty kapitału – w ratach kwartalnych lub półrocznych,
- w szczególnie uzasadnionych przypadkach możliwe było zastosowanie karencji w spłacie kapitału.

Pomoc dla banków w 2005 roku

Wiele uwagi poświęcono działaniom zapobiegającym upadłości Banku Przemysłowego SA w Łodzi. Od 2001 r. bank ten ponosił straty. Brak realizacji programu postępowania naprawczego spowodował konieczność ustanowienia zarządu komisarycznego. Do działań restrukturyzacyjnych włączył się Getin Bank SA, który w drugiej połowie 2004 roku złożył wniosek o udzielenie pożyczki na przejęcie Banku Przemysłowego SA. Jednocześnie podjęto ustalenia, przy współudziale Generalnego Inspektora Nadzoru Bankowego, w sprawie programu restrukturyzacyjnego oraz warunków pomocy BFG. Po spełnieniu wszystkich warunków formalnych Fundusz udzielił Bankowi w styczniu 2005 roku pożyczki w wysokości 447 000,0 tys. zł na 6 lat.

Zapobieżenie upadłości tego Banku miało szczególne znaczenie dla jednostek samorządowych miasta Łodzi, ze względu na wysokość ich depozytów, które tylko częściowo zostałyby objęte gwarancjami BFG.

W 2005 r. z wnioskami o pomoc finansową wystąpiły dwa banki spółdzielcze. W obu przypadkach chodziło o wsparcie finansowe związane z przejmowaniem innych banków spółdzielczych zagrożonych niewypłacalnością. Przejmowane banki zostały włączone w struktury banków, które podjęły się ich sanacji, na podstawie programów postępowania naprawczego. Łączna pomoc wyniosła 35 590 tys. zł.

Spląty pożyczek

W ciągu 2005 r. spłaconych zostało 19 pożyczek na łączną kwotę 716 399,7 tys. zł. Wśród banków, które całkowicie spłaciły swoje zobowiązania był m.in. Wschodni Bank Cukrownictwa SA oraz 12 banków, które w 2002 roku podjęły się jego restrukturyzacji. Była to nietypowa forma sanacji, z uwagi na niemożność znalezienia strategicznego inwestora. Z inicjatywy Generalnego Inspektora Nadzoru Bankowego podjęto jednak działania mające doprowadzić do zapobieżenia upadłości tego Banku. W tym celu zawarte zostało porozumienie 12 banków, które poniosłyby największe koszty (ok. 450 mln zł) w przypadku konieczności wypłaty środków gwarantowanych klientom WBC SA o łącznej wartości 514,9 mln zł. Ponadto klienci straciliby ok. 190 mln depozytów nieobjętych gwarancjami Funduszu. Oznacza to, że skutki byłyby bardziej dotkliwe niż w przypadku upadłości Banku Staropolskiego SA.

Usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności polegało na objęciu akcji WBC SA przez uczestników porozumienia, którzy otrzymali wsparcie finansowe ze strony BFG w postaci pożyczek na zakup tych akcji. Ponadto WBC SA również otrzymało pożyczkę na samodzielną sanację.

Ta zupełnie nowatorska operacja zakończyła się całkowitym sukcesem. W 2005 roku pojawił się inwestor – Getin Bank SA – zainteresowany zakupem akcji Banku. Zakończony został proces realizacji programu naprawczego, będącego podstawą do udzielenia przez BFG pomocy finansowej.

Na koniec 2005 r. z pomocy Funduszu korzystało 13 banków, którym udzielono 18 pożyczek. Zadłużenie z tego tytułu wyniosło 1 414 003,2 tys. zł.

Pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych

Cele i zasady udzielania pożyczek z frbs

Na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bankowy Fundusz Gwarancyjny kontynuował działania polegające na udzielaniu pomocy finansowej na procesy łączeniowe banków spółdzielczych, których źródłem finansowania był utworzony w 2001 roku fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych.

Zgodnie z tą ustawą BFG otrzymał środki w wysokości 123 409,7 tys. zł z przeznaczeniem na wsparcie procesów łączeniowych w sektorze banków spółdzielczych i na związane z tym przedsięwzięcia inwestycyjne, w szczególności na ujednoczenie:

- programów i sprzętu informatycznego,
- technologii bankowej,

- procedur finansowo-księgowych,
 - oferty produktowej i usług bankowych,
- a także na nabycie akcji banku zrzeszającego.

Pomoc finansowa z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych jest udzielana wyłącznie tym bankom spółdzielczym, które dokonały połączenia z innymi bankami, licząc od daty określonej na 3 lata przed dniem wejścia w życie ustawy (tj. po 28 stycznia 1998 roku), lub dokonały nabycia akcji banków zrzeszających w okresie 3 lat od dnia obowiązywania ustawy (tj. przed 28 stycznia 2004 roku) oraz spełniały kryterium wypłacalności i posiadały zdolność do spłaty zaciągniętych pożyczek.

Warunki udzielania pomocy finansowej w 2005 roku

Warunki udzielania pomocy na wsparcie procesów łączeniowych i realizację inwestycji oraz na nabycie akcji banku zrzeszającego w 2005 roku przedstawiono poniżej.

Warunki udzielania pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych w 2005 r.

Warunki udzielania pomocy:	Cel pomocy:	
	na wsparcie procesów łączeniowych i realizację inwestycji	na nabycie akcji banku zrzeszającego
– oprocentowanie pożyczki w skali roku	0,1 stopy redyskonta weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej	0,05 stopy redyskonta weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej
– prowizja	0,1% kwoty pożyczki, potrącana z kwoty pożyczki	
– okres korzystania z pożyczki	maksymalnie 5 lat	
– karencja w spłacie kapitału	maksymalnie 2 lata	
– wypłata pożyczki	jednorazowo	
– spłata odsetek	kwartalnie	
– spłata kapitału	w ratach półrocznych	

Pożyczki udzielone w 2005 roku

Wnioski banków dotyczyły pomocy finansowej zarówno na wsparcie procesów łączeniowych i realizację związanych z nimi inwestycji, jak i na zakup akcji banków zrzeszających. Część banków, która korzystała już z pożyczek, wystąpiła o wydłużenie okresu korzystania oraz zastosowanie karencji w spłacie kapitału.

Do końca 2005 r. udzielono 15 pożyczek, z czego 10 dotyczyło wniosków złożonych jeszcze w 2004 roku, na łączną kwotę 25 409 tys. zł.

Struktura tych pożyczek wyglądała następująco:

- 8 – na wsparcie procesów łączeniowych i realizację inwestycji – na kwotę 18 846 tys. zł;
- 4 – bankom już korzystającym z pomocy finansowej udzielonej w poprzednich latach, w związku z poniesieniem przez te banki dodatkowych nakładów na inwestycje nieprzewidziane we wcześniejszych wnioskach – na kwotę 6 251 tys. zł;
- 3 – na nabycie akcji banków zrzeszających – na kwotę 312 tys. zł.

Splaty pożyczek

W ciągu 2005 roku banki spłaciły kapitał o wartości 14 288,5 tys. zł. Całkowicie zwrócono 12 pożyczek.

Na koniec 2005 roku ze 101 pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych korzystało 79 banków. Łączna wartość udzielonej pomocy finansowej wyniosła 119 518,7 tys. zł.

Kontrola wykorzystania pomocy finansowej BFG

Kontrole bezpośrednie w bankach

W 2005 roku przeprowadzono 30 kontroli bezpośrednich w bankach korzystających z pomocy BFG.

Kontrole bezpośrednie w bankach korzystających z pomocy BFG w 2005 r.

Liczba kontroli	Banki korzystające z pomocy		
	z funduszu pomocowego	z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	z obu funduszy
Banki komercyjne	5	-	-
Banki spółdzielcze	2	22	1
Razem	7	22	1

Zakres przeprowadzonych kontroli

Zakres kontroli bezpośrednich w bankach korzystających z pożyczek z funduszu pomocowego obejmował ocenę:

- zgodności wykorzystania środków pomocowych z celami ustawowymi oraz celami określonymi w umowach pożyczek,
- efektywności wykorzystania środków pomocowych,
- realizacji programów postępowania naprawczego lub restrukturyzacji przejętych banków,
- sytuacji ekonomiczno-finansowej banków, w tym kształtowania się podstawowych wskaźników ekonomicznych na tle średnich sektora banków spółdzielczych lub komercyjnych,
- realizacji zobowiązań wynikających z umów pożyczek.

W bankach korzystających z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych kontrole dotyczyły oceny:

- zgodności wykorzystania środków z ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- wypłacalności banków,
- zdolności do spłaty pożyczek,

- realizacji prognoz finansowych przedstawionych przez banki na etapie wnioskowania o udzielenie pożyczki,
- realizacji zobowiązań wynikających z umów pożyczek.

W bankach tych analizowano także efektywność przeprowadzonych procesów łączeniowych. We wszystkich kontrolowanych bankach oceniano również:

- funkcjonowanie systemów informacji zarządczej,
- organizację i sprawność działania kontroli wewnętrznej,
- postanowienia zawarte w statutach oraz podstawowe regulacje wewnętrzne i ich zgodność z obowiązującymi przepisami prawa,
- realizację zobowiązania wynikającego z art. 26 ustawy o BFG w zakresie lokowania aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych,
- realizację postanowień zawartych w art. 111 ustawy Prawo bankowe oraz art. 38^b ustawy o BFG, tj.:
 - zobowiązania dotyczące informowania klientów banku o jego sytuacji ekonomiczno-finansowej,
 - obowiązku informowania klientów o uczestnictwie banku w systemie gwarantowania depozytów i zasadach jego funkcjonowania.

Wyniki kontroli

We wszystkich kontrolowanych bankach korzystających z pożyczek z funduszu pomocowego stwierdzono, iż otrzymane środki były wykorzystywane i zabezpieczone zgodnie z postanowieniami zawartymi w umowach pożyczek. W większości przypadków odnotowano pozytywne wyniki realizacji programów postępowania naprawczego.

W przypadku banków, które korzystają z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, nie zgłoszono zastrzeżeń do sposobu wykorzystania pożyczek oraz nie odnotowano zagrożenia spłaty zobowiązań wobec Funduszu.

Wnioski z kontroli bezpośrednich pozwoliły na stwierdzenie, iż przeprowadzone procesy łączeniowe umożliwiły bankom:

- spełnienie kryteriów określonych w art. 172 ustawy Prawo bankowe w zakresie wymogów kapitałowych,
- zwiększenie bezpieczeństwa ich funkcjonowania, w tym unowocześnienie stosowanych systemów informatycznych,
- rozszerzenie skali działania oraz oferty produktowej,
- poprawę warunków pracy i obsługi klientów.

Zidentyfikowane w toku kontroli problemy znalazły swoje odzwierciedlenie w formułowanych zaleceniach pokontrolnych. Dotyczyły one zwłaszcza konieczności ograniczania ryzyka kredytowego, zwiększenia dyscypliny ponoszonych kosztów oraz poprawy efektywności działania. Zwracano również uwagę na potrzebę dostosowania regulacji wewnętrznych do obowiązujących przepisów prawa oraz do stanu faktycznie istniejącego po przeprowadzonym procesie łączeniowym. Formułowano także wnioski dotyczące poprawy jakości zarządzania bankiem oraz podniesienia poziomu skuteczności funkcjonowania kontroli wewnętrznej.

Wykonywanie funkcji kuratora

Bankowy Fundusz Gwarancyjny, na mocy decyzji Komisji Nadzoru Bankowego, sprawował w 2005 roku funkcję kuratora nadzorującego realizację programu postępowania naprawczego przez Bank Polskiej Spółdzielczości SA zrzeszający 354 banki spółdzielcze.

Kurator wyniki swojej pracy przedstawiał w kwartalnych sprawozdaniach przesyłanych do Komisji Nadzoru Bankowego. Analizą tych dokumentów zajmowała się także Rada Funduszu.

Gromadzenie i analiza informacji o bankach

Źródła informacji o bankach

Podstawowym źródłem informacji o bankach są sprawozdania finansowe, które Bankowy Fundusz Gwarancyjny otrzymuje od Narodowego Banku Polskiego na mocy ustawy o BFG oraz porozumienia z NBP, zawartego w 1997 r.³ Banki korzystające z pomocy finansowej BFG przesyłają – zgodnie z umowami pożyczek – sprawozdania finansowe bezpośrednio do Funduszu.

Kolejne źródło stanowią informacje przekazywane Funduszowi bezpośrednio przez banki na podstawie zarządzenia nr 19/2002 Prezesa NBP z dnia 11 grudnia 2002 roku w sprawie zakresu informacji przekazywanych przez banki do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego⁴. Ich uzupełnieniem są uzyskiwane przez BFG informacje pozasprawozdawcze.

Ocena sytuacji sektora bankowego

Dane sprawozdawcze banków oraz informacje pozasprawozdawcze są wykorzystywane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do monitorowania i analizowania sytuacji sektora bankowego, w tym odrębnie sektora banków komercyjnych i spółdzielczych, a także poszczególnych banków zidentyfikowanych jako zagrożone. Podstawowym celem tych prac jest ustalenie, czy w sektorze nie występuje zagrożenie wypłacalności określonych banków, które wymagałoby podjęcia odpowiednich działań przez Fundusz oraz inne instytucje w ramach sieci bezpieczeństwa finansowego.

BFG wypracował własną metodykę oceny sytuacji banków i generowanych zagrożeń dla bezpieczeństwa zgromadzonych w nich depozytów. Na podstawie analizy wskaźników obejmujących wszystkie sfery działalności banków oraz uzupełniając ją o informacje pozasprawozdawcze, nadaje bankom indywidualną ocenę (tzw. rating). W zależności od ratingu banki są kwalifikowane do grupy o wysokim, średnim albo niskim stopniu zagrożenia bezpieczeństwa depozytów. W ten sposób powstaje tzw. macierz (mapa) zagrożeń, która dostarcza szybkiej informacji o sytuacji każdego banku oraz o poziomie generowanego ryzyka w sektorze bankowym. Banki, których ryzyko niewypłacalności ocenia się jako wysokie, podlegają pogłębionej ocenie mającej na celu identyfikację źródeł powstałego zagrożenia.

³ Znowelizowane 31 stycznia 2005 r.

⁴ Przewiduje się nowelizację tego zarządzenia.

Analiza danych sprawozdawczych wszystkich banków pozwala na ocenę bezpieczeństwa całego sektora bankowego. Syntetyczny wynik tej oceny prezentowany jest w postaci tzw. indeksu zagrożenia⁵. Zmiany poziomu indeksu odzwierciedlają zmiany oceny bezpieczeństwa sektora.

Zmiany sytuacji w sektorze bankowym są monitorowane również za pomocą obserwacji położenia banków w macierzy zagrożeń w kolejnych okresach sprawozdawczych (tzw. macierzy migracji).

W ciągu 2005 roku zarówno indeks, jak i kierunki migracji banków w macierzy ulegały poprawie, tj. przeważało przemieszczanie się banków z grup o wyższym do grup o niższym stopniu zagrożenia. Na wykresie zamieszczono poziomy indeksów w sektorze banków komercyjnych i spółdzielczych w cyklu kwartalnym od końca 2003 do końca 2005 roku.

Indeks zagrożenia dla sektorów banków komercyjnych i spółdzielczych w okresie grudzień 2003 r. – grudzień 2005 r.



Wykorzystując wnioski z analiz dotyczących sytuacji sektora bankowego, Fundusz opracował prognozę wielkości i struktury depozytów, aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem w sektorze bankowym oraz wielkości zobowiązań gwarancyjnych BFG. W oparciu o tę prognozę Fundusz rozpoczął prace nad strategią długookresowej akumulacji środków finansowych przy założonej ich relacji do zobowiązań gwarancyjnych BFG, wynikających z wielkości depozytów w sektorze bankowym, uwzględniającą jednocześnie niski poziom obciążenia banków kosztami finansowania systemu gwarantowania. Taką politykę prowadzą fundusze gwarancyjne m.in. w niektórych krajach europejskich oraz w Stanach Zjednoczonych.

Na podstawie przedstawionych analiz i ocen Rada BFG ustaliła stawki tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych oraz opłaty rocznej na 2006 rok.

Na podkreślenie zasługuje fakt, że koszty funkcjonowania polskiego systemu gwarantowania depozytów obciążające banki, należą do najniższych w krajach Unii Europejskiej i w 2005 roku wynosiły zaledwie 0,36% kosztów działania banków.

⁵ Indeks zagrożenia prezentuje łączną, standaryzowaną ocenę efektywności, wypłacalności, jakości aktywów oraz jakości zobowiązań pozabilansowych udzielonych, ważoną udziałem każdego banku w depozytach sektora bankowego. Indeks zagrożenia liczony jest odrębnie dla banków komercyjnych i spółdzielczych. Jest on prezentowany w skali od 0 (brak zagrożenia) do 100% (maksymalne zagrożenie).

Monitorowanie banków korzystających z pomocy finansowej BFG

Szczegółowe procedury monitorowania banków korzystających z różnych form pomocy finansowej BFG obejmowały:

- ocenę sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- realizację programów postępowania naprawczego,
- ocenę efektywności udzielonej pomocy,
- ocenę zobowiązań określonych w umowach pożyczek.

W przypadku stwierdzenia nieprawidłowości formułowano zalecenia adresowane do zarządów tych banków. W stosunku do banków korzystających z pożyczek z frbs stosowano uproszczone procedury monitorowania. Oceniano przede wszystkim prawidłowość wykorzystania udzielonej przez Fundusz pomocy finansowej.

Współpraca z instytucjami krajowymi

Zasady współpracy BFG z organami władzy ustawodawczej i wykonawczej, a także z Najwyższą Izbą Kontroli oraz Narodowym Bankiem Polskim zostały określone w ustawie o BFG, a także innych aktach prawnych. Prezes Zarządu BFG jest członkiem Komisji Nadzoru Bankowego.

Stała współpraca między BFG a Generalnym Inspektorem Nadzoru Bankowego, który jest organem wykonawczym KNB, dotyczyła głównie wymiany informacji dotyczących potencjalnych zagrożeń w sektorze bankowym.

W 2005 roku, podobnie jak w poprzednich latach, w siedzibie Funduszu zorganizowano spotkanie środowiska bankowego z udziałem przedstawicieli Związku Banków Polskich oraz Krajowego Związku Banków Spółdzielczych w sprawie projektowanej wysokości stawki tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych oraz stawki obowiązkowej opłaty rocznej na 2006 rok. Omawiano także założenia finansowania systemu gwarantowania depozytów do 2010 roku.

Konsultowano z Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów kwestie informowania klientów tych banków, które przekształciły się w oddziały instytucji kredytowych pochodzących z Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Zmiana ta oznaczała bowiem przejście do systemu gwarantowania depozytów kraju, w którym znajduje się siedziba banku.

Fundusz opiniował wiele aktów prawnych dotyczących rynku finansowego w ramach uzgodnień międzyresortowych, w tym m.in.: nowelizacji ustawy o Funduszu Poręczeń Unijnych oraz rozporządzenia Rady Ministrów i Ministra Finansów dotyczącego Prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi. Fundusz aktywnie uczestniczył w wypracowaniu stanowiska strony polskiej odnośnie Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady Europy w sprawie usług płatniczych na Rynku Wewnętrznym.

Współpraca międzynarodowa

Ważną część aktywności Funduszu stanowiła działalność na forum międzynarodowym. W październiku 2005 r. odbyło się w Warszawie III doroczne spotkanie członków Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów (European Forum of Deposit Insurers) połączone z konferencją nt. 10 lat działalności BFG. Była to naturalna okazja do podsumowania doświadczeń BFG oraz uzyskanych osiągnięć w zakresie wzmacniania poczucia bezpieczeństwa wśród klientów banków.

Przedstawiciele Funduszu uczestniczyli także w wielu konferencjach organizowanych przez EFDI poświęconych różnym aspektom funkcjonowania instytucji gwarancyjnych oraz w Międzynarodowym Forum Gwarantowania Depozytów na zaproszenie Banku Centralnego Chin. Szczególnie cenna była możliwość dzielenia się doświadczeniami w zakresie gwarantowania depozytów z krajami przechodzącymi transformacje ustrojowe. W siedzibie Funduszu gościli delegacje Banku Centralnego Czarnogóry, a także Wietnamu, Gruzji i Rosji.

Fundusz przygotował projekt pierwszego porozumienia pomiędzy polskim a zagranicznym systemem gwarantowania depozytów. Dotyczył on współpracy polskiego i szwedzkiego systemu, który ma szczególnie duże znaczenie dla klientów szwedzkich banków działających w Polsce w formie oddziałów.

Działalność informacyjno-promocyjna

W upowszechnianiu wiedzy o systemie gwarantowania depozytów oraz BFG zarówno wśród klientów, jak i pracowników banków ważny element stanowiły opracowania uwzględniające dziesięcioletnią działalność i dorobek Funduszu, a zwłaszcza:

- książka pt.: „Systemy gwarantowania depozytów w Polsce i na świecie. Dziesięć lat Bankowego Funduszu Gwarancyjnego”,
- rozszerzona wersja „Raportu rocznego BFG za 2004”, zawierająca dodatek „10 lat działalności BFG – synteza liczbowa i kalendarium”,
- Biuletyn BFG zawierający między innymi informacje o działalności Funduszu w ostatnich 10 latach,
- artykuły oraz wywiady prasowe i radiowe z członkami Zarządu (m.in. w: „Rzeczpospolitej”, „Gazecie Bankowej”, „Nowym Życiu Gospodarczym”, „Eurostudencie”, radiu PIN).

Kontynuowana była również tradycyjna już forma propagowania wiedzy o systemie gwarantowania depozytów w postaci folderów informacyjnych udostępnionych klientom banków.

Ważnym elementem kształtowania wiedzy o BFG była witryna internetowa Funduszu (www.bfg.pl). Zamieszczane są tam informacje dotyczące nie tylko najbardziej aktualnych wydarzeń, ale także opracowania i raporty z całego okresu funkcjonowania BFG. Na podkreślenie zasługuje fakt, że bezpośrednio połączenia z tymi stronami znajdują się w witrynach internetowych banków.

Możliwość bliskiego i prawie bezpośredniego kontaktu z pracownikami banków i klientami instytucji finansowych stwarza poczta elektroniczna. Odpowiadając na liczne korespondencje, przekazywano informacje dotyczące zarówno sposobu wykonywania zadań wynikających z ustawy o BFG, jak i zasad funkcjonowania Funduszu, interesujących z punktu widzenia studentów i pracowników naukowych, specjalizujących się w problematyce finansowo-bankowej.

W omawianym okresie podpisane zostało także porozumienie pomiędzy BFG i Narodowym Bankiem Polskim w sprawie udostępniania portalowi edukacyjnemu NBP opracowań przygotowywanych przez pracowników Funduszu.

Istotną formą propagowania wiedzy o działalności BFG były także referaty wygłoszone przez przedstawicieli Funduszu na seminariach i konferencjach krajowych oraz zagranicznych. W siedzibie Funduszu zorganizowano dwa tego typu seminaria – z udziałem między innymi przedstawicieli nauki i praktyki bankowej – poświęcone ewolucji funkcji gwarancyjnej i pomocowej BFG oraz kierunków zmiany zasad jej finansowania w świetle dotychczasowych doświadczeń krajowych i zagranicznych.

Ciekawsze wystąpienia prezentowane na tych seminariach oraz teoretyczne rozważania dotyczące działalności Funduszu publikowane są na łamach periodyku „Bezpieczny Bank”. W 2005 roku ukazały się 3 kolejne numery tego czasopisma. Publikacje te stanowiły istotne źródło informacji nie tylko o polskim systemie gwarantowania depozytów, ale również o rozwiązaniach zagranicznych oraz o najważniejszych zmianach regulacyjnych dotyczących sektora bankowego. Ponadto przygotowano do druku numer specjalny w języku angielskim, poświęcony międzynarodowemu seminarium, zorganizowanemu wspólnie przez BFG i Europejskie Forum Gwarantów Depozytów (EFDI).

Władze Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Skład organów Funduszu

Ustawowymi organami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są: Rada Funduszu (11-osobowa) i Zarząd Funduszu (5-osobowy).

W 2005 roku Rada pracowała w składzie:

Przewodniczący Rady:	WŁADYSŁAW BAKA
Członkowie Rady:	JANUSZ CZARZASTY
	BARTOSZ DRABIKOWSKI
	WOJCIECH KWAŚNIAK
	JACEK OSIŃSKI
	RYSZARD PAZURA
	KRZYSZTOF PIETRASZKIEWICZ
	JAN SZAMBELAŃCZYK
	EWA ŚLESZYŃSKA-CHAREWICZ
	ANDRZEJ WIŚNIEWSKI
	GRZEGORZ WÓJTOWICZ

Zarząd IV kadencji pracował w składzie:

Prezes Zarządu:	EWA KAWECKA-WŁODARCZAK
Zastępca Prezesa Zarządu:	HANNA KRAJEWSKA
Członkowie Zarządu:	MARIA PAWELSKA JERZY W. PIETREWICZ MAREK PYŁA

Organizacja Biura Funduszu

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

Poszczególne komórki organizacyjne wykonują następujące zadania:

- **Departament Gwarantowania Depozytów** wykonuje zadania związane z gwarantowaniem depozytów bankowych, dochodzeniem wierzytelności Funduszu z tytułu przekazania syndykom środków na wypłaty depozytów w upadłych bankach oraz ze współpracą zagraniczną;
- **Departament Działalności Pomocowej** realizuje zadania związane z udzielaniem pomocy finansowej bankom w sytuacji niebezpieczeństwa niewypłacalności (z funduszu pomocowego) oraz pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- **Departament Analiz** gromadzi i analizuje informacje dotyczące bieżącej sytuacji banków, sporządza oceny i prognozy rozwoju ich sytuacji w przyszłości, a także realizuje zadania związane z monitorowaniem sytuacji banków, którym Fundusz udzielił pomocy;
- **Departament Kontroli** realizuje zadania związane z kontrolą sytuacji banków, którym Fundusz udzielił pomocy oraz z realizacją funkcji kuratora;
- **Departament Finansowy** realizuje zadania związane z gospodarką finansową, prowadzeniem księgowości oraz rozliczeniami Funduszu;
- **Departament Prawny** zapewnia obsługę prawną Funduszu, 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 zatrudnianiem 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 i regulacjami wewnętrznymi;
- **Sekretariat Rady** prowadzi obsługę merytoryczną, organizacyjną oraz techniczną Rady Funduszu w wykonywaniu zadań statutowych.

Ponadto istnieje pięć stałych, międzydepartamentalnych komitetów i zespołów:

- **Komitet ds. Zarządzania Aktywami**, który kształtuje i nadzoruje politykę lokowania wolnych środków finansowych Funduszu;
- **Komitet ds. Oceny Wniosków Pomocowych**, którego zadaniem jest opiniowanie przygotowywanych przez Departament Działalności Pomocowej wniosków w sprawie udzielenia bankom pomocy finansowej z funduszu pomocowego oraz pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych;
- **Zespół ds. Systemu Informowania Kierownictwa**, do którego należy opracowywanie, monitorowanie oraz zapewnienie sprawnego funkcjonowania systemu przekazywania informacji kluczowych dla działalności Funduszu pomiędzy komórkami organizacyjnymi;
- **Zespół ds. Współpracy Zagranicznej**, którego zadaniem jest merytoryczne wspieranie współpracy z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów;
- **Zespół Redakcyjny Witryny Internetowej**, który zapewnia prawidłowe funkcjonowanie witryny internetowej Funduszu.

Zatrudnienie

W Biurze Funduszu średnioroczne zatrudnienie wyniosło 83,5 etatów. Wyższe wykształcenie posiadało 74 pracowników, co stanowi 82,2% ogółu zatrudnionych. Swoje kwalifikacje zawodowe doskonalilo 9 osób, kontynuując naukę w formie studiów doktoranckich, podyplomowych i licencjackich. Średnia wieku wynosiła 42 lata.

Przegląd Dyrektywy 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej w sprawie systemów gwarantowania depozytów

W 2005 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny aktywnie uczestniczył w pracach związanych z dokonywanym przez Komisję Europejską przeglądem Dyrektywy 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie systemów gwarantowania depozytów. Przegląd ten obejmuje następujące zagadnienia: minimalny poziom gwarancji (obecnie 20 tys. euro), definicję depozytu, sposób finansowania systemów gwarantowania, podział kompetencji między instytucje gwarantowania kraju goszczącego i macierzystego, relacje między systemami gwarantowania depozytów a bankami centralnymi. W ramach wspomnianych prac Bankowy Fundusz Gwarancyjny opracował dokument pt. „Komentarz Czech, Węgier, Litwy, Polski i Słowacji na temat planowanego przeglądu Dyrektywy 94/19/WE w sprawie systemów gwarantowania depozytów”, który powstał w wyniku konsultacji prowadzonych przez przedstawicieli Ministerstwa Finansów i BFG z przedstawicielami odpowiednich instytucji z zainteresowanych krajów.

Następnie wspólne stanowisko krajów Europy Środkowej zostało przedstawione Komisji Europejskiej przez Ministerstwo Finansów RP. Prace związane z przeglądem Dyrektywy 94/19/WE będą kontynuowane w 2006 roku.

BFG



Bankowy Fundusz Gwarancyjny

SPRAWOZDANIE FINANSOWE

2005

OPINIA BIEGŁEGO REWIDENTA O SKRÓCONYM RAPORCIE FINANSOWYM DLA SEJMU RZECZPOSPOLITEJ POLSKIEJ, RADY MINISTRÓW, RADY FUNDUSZU I ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO.

Załączony skrócony raport finansowy Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, z siedzibą w Warszawie, przy ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4 (zwanego dalej „Funduszem”) został sporządzony przez Zarząd Funduszu na podstawie zbadanego pełnego rocznego sprawozdania finansowego Funduszu za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2005 r. („sprawozdania finansowego Funduszu”).

Przeprowadziliśmy badanie pełnego rocznego sprawozdania finansowego Funduszu na podstawie, którego sporządzono skrócony raport finansowy. W dniu 3 marca 2006 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń o tym sprawozdaniu finansowym.

Naszym zdaniem przedstawiony w dalszej części skrócony raport finansowy jest we wszystkich istotnych aspektach zgodny w zaprezentowanym zakresie z pełnym rocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu, które stanowiło podstawę do jego sporządzenia.

Dla pełnego zrozumienia sytuacji majątkowej i finansowej Funduszu oraz jego wyniku finansowego za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2005 r., należy czytać pełne sprawozdanie finansowe Banku, wraz z opinią i raportem z badania biegłego rewidenta dotyczącą tego sprawozdania finansowego.

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



Antoni F. Reczek
Prezes Zarządu
Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 90011/503



Spółka wpisana na listę podmiotów
uprawnionych do badania sprawozdań
finansowych pod numerem 144

Warszawa, 17 lipca 2006 r.

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2005 R.

AKTYWA

w zł

	Informacja dodatkowa	31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
I. Środki pieniężne		487 064,69	306 099 408,16
1. Środki pieniężne w kasie		2 931,45	3 983,61
2. Środki pieniężne na rachunku bieżącym		316 509,64	983 355,14
3. Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych		1 798,65	1 798,65
4. Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych		0,00	305 000 000,00
5. Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych		165 824,95	110 270,76
II. Należności od instytucji finansowych	3.	1 534 680 605,82	1 793 375 819,06
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		1 415 109 725,36	1 684 907 797,82
d) udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych		119 570 880,46	108 468 021,24
e) zrealizowanych gwarancji i poręczeń		–	–
f) nabytych należności		–	–
2. Należności od pozostałych instytucji finansowych		–	–
III. Należności od budżetu państwa		–	–
IV. Pozostałe należności i roszczenia	4.	0,00	107,27
V. Papiery wartościowe	5.	3 322 105 411,00	2 471 344 532,00
1. Dłużne papiery wartościowe:			
a) emitentów państwowych		3 322 105 411,00	2 471 344 532,00
b) innych emitentów		–	–
2. Akcje, udziały			
a) w instytucjach finansowych		–	–
b) w pozostałych jednostkach		–	–
VI. Wartości niematerialne i prawne	6.	0,00	5 199,30
VII. Rzeczowy majątek trwały	6.	68 599 588,53	70 605 793,27
VIII. Inne aktywa		–	–
IX. Rozliczenia międzyokresowe		–	–
SUMA AKTYWÓW		4 925 872 670,04	4 641 430 859,06
Należności warunkowe	12.	490 429 379,23	494 711 628,62
a) z tytułu wierzytelności zgłoszonych do masy upadłości		490 429 379,23	494 711 628,62
b) pozostałe należności		–	–

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2005 R.

PASYWA

w zł

	Informacja dodatkowa	31.12.2005 r.	31.12.2004 r.
I. Zobowiązania	8.	49 109 583,77	49 888 857,87
1. Zobowiązania wobec syndyka masy upadłości z tytułu wypłat w ramach systemu gwarantowania środków		–	–
2. Zobowiązania pozostałe		49 109 583,77	49 888 857,87
II. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów	9.	1 158 710,82	1 574 730,06
III. Rezerwy	10.	250 000,00	250 000,00
1. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi gwarancjami		–	–
2. Rezerwy na ryzyko związane z udzielonymi poręczeniami		–	–
3. Inne rezerwy na ryzyko		250 000,00	250 000,00
IV. Fundusz statutowy	7.	1 282 711 688,72	1 171 074 526,39
V. Fundusz zapasowy	7.	510 000 000,00	470 000 000,00
VI. Fundusz pomocowy	7.	2 797 732 634,55	2 673 485 622,78
1. Fundusz pomocowy do wykorzystania		1 383 729 489,55	990 082 733,78
2. Fundusz pomocowy wykorzystany		1 414 003 145,00	1 683 402 889,00
VII. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	7.	123 409 688,87	123 409 688,87
1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania		3 890 938,87	15 011 488,87
2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany		119 518 750,00	108 398 200,00
VIII. Fundusz z aktualizacji wyceny		–	–
IX. Fundusze specjalne i inne pasywa	11.	165 824,95	110 270,76
X. Wynik finansowy		161 334 538,36	151 637 162,33
1. Zysk (wartość dodatnia)		161 334 538,36	151 637 162,33
2. Strata (wartość ujemna)		–	–
SUMA PASYWÓW		4 925 872 670,04	4 641 430 859,06
Zobowiązania pozabilansowe		–	–

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2005 R.

		w zł	
	Informacja dodatkowa	12 miesięcy zakończonych 31.12.2005 r.	12 miesięcy zakończonych 31.12.2004 r.
I. Przychody z działalności statutowej	13.	18 361 942,40	22 407 094,65
1. Przychody z tytułu odsetek		16 995 452,44	20 985 957,83
2. Przychody z tytułu prowizji		1 366 409,00	1 420 190,70
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		0,41	66,53
5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek		80,55	879,59
II. Koszty realizacji zadań statutowych	14.	-	-
1. Odsetki z tytułu kredytów otrzymanych z NBP		-	-
2. Pozostałe		-	-
III. Wynik działalności statutowej (I-II)		18 361 942,40	22 407 094,65
IV. Wynik na operacjach finansowych		160 416 437,37	148 216 512,75
1. Papierami wartościowymi		158 926 706,02	146 893 523,03
2. Pozostałych		1 489 731,35	1 322 989,72
V. Koszty działalności Funduszu		16 621 353,09	16 587 990,67
1. Usługi obce		3 243 595,42	3 452 703,35
2. Wynagrodzenia		10 694 552,74	10 633 376,06
3. Narzuty na wynagrodzenia		1 340 206,37	1 298 709,76
4. Pozostałe		1 342 998,56	1 203 201,50
VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych		2 301 673,63	2 509 456,29
VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości		0,00	150 000,00
VIII. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji		-	-
IX. Pozostałe przychody		1 587 137,20	425 987,57
X. Pozostałe koszty		107 951,89	164 985,68
XI. Wynik z działalności operacyjnej (III+IV-V-VI-VII+VIII+IX-X)		161 334 538,36	151 637 162,33
XII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych (strata)		-	-
1. Zyski nadzwyczajne		-	-
2. Straty nadzwyczajne		-	-
XIII. Wynik finansowy funduszu (XI+XII)		161 334 538,36	151 637 162,33
1. Zysk (wartość dodatnia)		161 334 538,36	151 637 162,33
2. Strata (wartość ujemna)		-	-

SPRAWOZDANIE Z PRZEPLYWU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH ZA OKRES ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2005 R.

	w zł	
	12 miesięcy zakończonych 31.12.2005 r.	12 miesięcy zakończonych 31.12.2004 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I. Wynik finansowy netto (zysk/strata)	161 334 538,36	151 637 162,33
II. Korekty o pozycje:		
1. Amortyzacja	2 301 673,63	2 509 456,29
2. Rezerwy na należności zagrożone, tworzone w ciężar kosztów	–	–
3. Inne rezerwy tworzone w ciężar kosztów działalności Funduszu	–	150 000,00
4. Zmiana stanu należności i roszczeń	107,27	470,25
5. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych (z wyjątkiem pożyczek i kredytów) oraz funduszy specjalnych	(723 719,91)	1 607 401,17
6. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	–	74 650,60
7. Zmiana stanu przychodów przyszłych okresów	–	–
8. Pozostałe pozycje	3 676,00	–
III. Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	162 916 275,35	155 979 140,64
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I. Nabycie/Sprzedż wartości niematerialnych i prawnych	–	–
II. Nabycie/Sprzedż składników rzeczowego majątku trwałego	(293 945,59)	(411 499,34)
III. Nabycie/Sprzedż bonów skarbowych, bonów pieniężnych Narodowego Banku Polskiego, obligacji	(816 971 437,92)	86 614 429,64
IV. Udzielone/Zwrócone pożyczki z funduszu pomocowego	269 399 744,00	(84 432 556,00)
V. Udzielone/Zwrócone pożyczki z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	(11 120 550,00)	(29 581 947,00)
VI. Nabyte/Zbyte wierzycelności	–	–
VII. Otrzymane/Zwrócone odsetki	(33 789 441,08)	(8 859 255,64)
VIII. Pozostałe pozycje	–	–
IX. Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I±II±III±IV±V±VI±VII±VIII)	(592 775 630,59)	(36 670 828,34)
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I. Zmiana stanu funduszu statutowego	–	–
II. Zmiana stanu funduszu pomocowego (wpłata składki rocznej)	124 247 011,77	186 197 235,98
III. Zmiana stanu funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	–	–
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)	124 247 011,77	186 197 235,98
D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto (A+B+C)	(305 612 343,47)	305 505 548,28
E. Środki pieniężne na początek roku obrotowego	306 099 408,16	593 859,88
F. Środki pieniężne na koniec roku obrotowego (D+E)	487 064,69	306 099 408,16



Bankowy Fundusz Gwarancyjny

ul. Ks. Ignacego Jana Skorupki 4, 00-546 Warszawa
tel. 022 58 30 700, 022 58 30 701
e-mail: kancelaria@bfg.pl, www.bfg.pl