



*raport roczny*  
**2008**

# Spis treści



<i>Słowo wstępne Przewodniczącego Rady Funduszu</i>	4
<i>Słowo wstępne Prezesa Zarządu Funduszu</i>	6
<b>CELE I ZADANIA</b>	<b>8</b>
<b>WŁADZE I ORGANIZACJA</b>	<b>10</b>
<i>Skład organów Funduszu</i>	10
<i>Organizacja Biura Funduszu</i>	11
<i>Zatrudnienie</i>	14
<b>DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA</b>	<b>15</b>
<i>Finansowanie działalności gwarancyjnej</i>	15
<i>Realizacja wypłat gwarancyjnych</i>	17
<b>POŻYCZKI Z FUNDUSZU POMOCOWEGO</b>	<b>19</b>
<i>Cele i źródła udzielania pomocy</i>	19
<i>Warunki udzielania pomocy</i>	20
<i>Wypłaty i spłaty pożyczek</i>	22
<b>POŻYCZKI Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH</b>	<b>24</b>
<i>Cele i zasady udzielania pomocy</i>	24
<i>Warunki udzielania pomocy</i>	26
<i>Działalność pożyczkowa</i>	27



<b>KONTROLA I MONITOROWANIE</b>	
<b>BANKÓW KORZYSTAJĄCYCH Z POMOCY FUNDUSZU</b>	<b>29</b>
<i>Kontrola i monitorowanie</i>	29
<i>Wykonywanie funkcji kuratora</i>	30
<b>GROMADZENIE I ANALIZA INFORMACJI O BANKACH</b>	<b>31</b>
<i>Źródła informacji</i>	31
<i>Analiza sytuacji w sektorze bankowym i identyfikacja zagrożeń</i>	32
<i>Metodyka oceny banków</i>	33
<b>DZIAŁALNOŚĆ LOKACYJNA</b>	<b>35</b>
<b>WSPÓŁPRACA KRAJOWA I ZAGRANICZNA</b>	<b>38</b>
<i>Współpraca krajowa dotycząca sektora bankowego</i>	38
<i>Współpraca krajowa w zakresie legislacji</i>	39
<i>Współpraca zagraniczna</i>	40
<i>Nowelizacja Dyrektywy 94/19/WE w sprawie systemów gwarantowania depozytów</i>	42
<i>Konferencja międzynarodowa BFG</i>	42
<b>DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNO-INFORMACYJNA</b>	<b>44</b>
<b>SPRAWOZDANIE FINANSOWE</b>	<b>47</b>



## *Słowo wstępne Przewodniczącego Rady Funduszu*



Mam przyjemność zaprezentować Państwu kolejny Raport roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w którym przedstawiamy podstawowe informacje na temat działalności Funduszu w roku 2008 oraz stanu polskiego systemu gwarantowania depozytów. W Raporcie zawarliśmy także dane prezentujące sytuację finansową Funduszu, według stanu na koniec 2008 r.

Podsumowując kolejny rok działalności, z satysfakcją odnotowuję wzrost znaczenia naszej instytucji w systemie zapewniającym utrzymanie stabilności rynku finansowego. W tym kontekście, wskazać należy na dobrze rozwijającą się współpracę z Narodowym Bankiem Polskim, Ministerstwem Finansów i Komisją Nadzoru Finansowego. Wyniki działalności w roku 2008 oraz sytuacja finansowa, upoważniają do stwierdzenia, że Bankowy Fundusz Gwarancyjny zasługuje na miano gwaranta depozytów zgromadzonych w polskim sektorze bankowym nie tylko z racji formalnych zapisów ustawowych. Pragnę podkreślić, że Fundusz jest instytucją o ustabilizowanej pozycji, cieszącą się coraz większym prestiżem i zaufaniem opinii publicznej oraz zyskującą pozytywne opinie specjalistów z zakresu bankowości i finansów. Elementem wzmacniającym zaufanie zarówno do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jak i całego sektora bankowego było ustawowe zwiększenie limitu wypłacanych świadczeń gwarancyjnych do poziomu stanowiącego równowartość w złotych 50.000 EUR, zrównujące gwarancje polskiego systemu z gwarancjami, które zapewniają analogiczne systemy w większości państw członkowskich Unii Europejskiej.

Niepokojące wydarzenia, jakie miały miejsce na światowych rynkach finansowych w drugiej połowie 2008 r., ponownie zwróciły uwagę na znaczenie instytucji realizujących zadania w zakresie zapewnienia stabilności sektora bankowego, a w przypadkach niewypłacalności banku, dokonujących wypłat rekompensujących straty deponentów. Dostrzegając symptomy pogarszającej się koniunktury gospodarczej, Bankowy Fundusz Gwarancyjny zintensyfikował działalność analityczną, przygotowując liczne opracowania oraz prognozy rozwoju sytuacji sektora bankowego. Z uwagą obserwowane były również wskaźniki makroekonomiczne oraz rozwój wydarzeń na międzynarodowych rynkach. Zwracam jednak uwagę na stabilne podstawy działania banków w Polsce, w szczególności normy regulacyjne zapobiegające niewypłacalności. Widocznym przejawem relatywnie dobrej kondy-



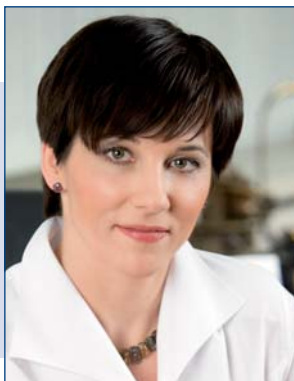
cji banków w roku 2008, był brak zapotrzebowania na środki pomocowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Był to również kolejny rok, w którym nie wystąpiła potrzeba dokonywania wypłat gwarancyjnych.

Wpływ niepokoju na światowych rynkach finansowych na gospodarkę polską, a w szczególności na jej sektor finansowy, jaki zaobserwowano w roku 2008, jednoznacznie wskazuje na konieczność dalszego zaangażowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego we współpracę międzynarodową, przede wszystkim w ramach organizacji zrzeszających instytucje gwarantujące depozyty. Wobec wzrostu powiązań i zależności transgranicznych, szczególnego znaczenia nabiera koordynacja działań oraz uzgadnianie stanowisk pomiędzy gwarantami depozytów z państw Unii Europejskiej i innych rejonów świata. Fundusz od dłuższego czasu uczestniczy w European Forum of Deposit Insurers (EFDI), które prowadzi aktywną działalność, zrzeszając gwarantów z niemal wszystkich państw europejskich. Jest ono ważnym partnerem dla międzynarodowych organów i instytucji, takich jak Komisja Europejska, czy Europejski Bank Centralny. Ponadto, należy odnotować, że w 2008 Fundusz dołączył do grona 52 instytucji z różnych krajów świata, będących członkami International Association of Deposit Insurers (IADI), które podejmuje działania na rzecz stabilności systemów finansowych i organizuje współpracę pomiędzy instytucjami gwarantującymi depozyty na świecie. Mamy nadzieję na pozyskiwanie dalszych doświadczeń zagranicznych i umacnianie wpływu Funduszu na kształtowanie stanowisk i kierunków działań na arenie międzynarodowej. Nadmieniam, że w obu wymienionych stowarzyszeniach, istotne funkcje kierownicze pełni Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Korzystając z okazji publikacji Raportu, w imieniu Rady Funduszu, serdecznie dziękuję wszystkim osobom zaangażowanym w 2008 roku we współpracę z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, przede wszystkim kierownictwom i pracownikom Ministerstwa Finansów, Komisji Nadzoru Finansowego, Narodowego Banku Polskiego oraz Związku Banków Polskich. Rozwój wzajemnych dobrych relacji umożliwił nam realizację ustawowych zadań oraz – jestem przekonany – spełnił oczekiwania wobec instytucji gwarantującej depozyty, zarówno ze strony władz publicznych, uczestników systemu, jak i osób na co dzień korzystających z usług banków.

Mając świadomość czekających nas w przyszłości wyzwań, wyrażam przekonanie, że Fundusz pozostaje w pełni przygotowany do zrealizowania ustawowych zadań, a jego aktywność przyczyni się do utrzymania stabilności polskiego sektora bankowego.

**Robert Jagiełło**  
*Przewodniczący Rady  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego*



## *Słowo wstępne Prezesa Zarządu Funduszu*



Rok 2008 był szczególnym okresem w historii współczesnej bankowości. Niepokoje na globalnym i niektórych lokalnych rynkach finansowych przekładały się na zmianę uwarunkowań działalności banków i ich postrzeganie przez klientów.

W odniesieniu do funkcjonowania BFG oznaczało to wzmożoną działalność analityczną oraz edukacyjno-informacyjną, której nadrzędnym celem było stabilizowanie nastrojów klientów bankowych, w szczególności deponentów.

W związku z powyższym Fundusz szczegółowo analizował sytuację na rynkach międzynarodowych oraz w polskim systemie bankowym. Pomimo niepokoїв na rynku globalnym, polski sektor bankowy pozostał w 2008 roku stabilny. W związku z tym nie było potrzeby wypłaty kwot gwarantowanych deponentom banków, jak też nie było zapotrzebowania na pożyczki z funduszu pomocowego.

Jednym z istotnych działań Funduszu jest udzielanie pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych (frbs). Podkreślić należy, że w 2008 roku udzielono z frbs więcej pożyczek niż w roku poprzednim, a ponadto Fundusz podjął działania mające na celu rozszerzenie możliwości korzystania przez banki spółdzielcze z tego funduszu. Działania te zaowocowały zmianami ustawowymi i zwiększeniem dostępności środków z frbs na inwestycje nie związane z procesami łączeniowymi, a zwiększającymi bezpieczeństwo środków pieniężnych zgromadzonych w bankach.

W 2008 roku BFG aktywnie uczestniczył także w procesie legislacyjnym, mającym na celu zmianę zasad gwarantowania depozytów. Jednym z istotnych wymiarów stabilizujących poczucie bezpieczeństwa wśród klientów bankowych było podniesienie poziomu gwarancji depozytów do 50 tysięcy euro.

Pozytywnym wymiarem edukacyjno-informacyjnych inicjatyw podejmowanych przez Fundusz był wzrost wiedzy deponentów o zasadach gwarantowania depozytów. Przyczyniły się do tego z pewnością szkolenia dla pracowników bankowych, a także działalność informacyjna skierowana bezpośrednio do klientów bankowych, prowadzona przez BFG. Istotnym elementem, realizowanej przez Fundusz w 2008 roku działalności promocyjnej, było wydanie nowych materiałów informacyjnych skierowanych zarówno do pracowników bankowych, jak i klientów banków.



Ważnym przedsięwzięciem, podjętym w 2008 roku przez BFG, było opracowanie i następnie rozpoczęcie procesu wdrażania w bankach zasad dobrych praktyk w zakresie informowania klientów o przynależności banku do obowiązkowego systemu gwarantowania oraz praktyk w zakresie informowania klientów o sytuacji ekonomiczno-finansowej banku.

Realizując zadania, mające na celu podniesienie poziomu wiedzy z zakresu bankowości wśród uczniów, opracowane zostały w BFG materiały edukacyjne, które po uzyskaniu pozytywnej recenzji zostały wpisane przez Ministra Oświaty i Edukacji Narodowej na listę środków dydaktycznych zalecanych do użytku szkolnego przy nauczaniu przedmiotu *Podstawy przedsiębiorczości*.

Skuteczność działań informacyjnych i promocyjnych podejmowanych przez BFG znalazła odzwierciedlenie w wynikach badań sondażowych przeprowadzonych przez Instytut Pentor RI w listopadzie 2008 roku. BFG uzyskał najwyższe uznanie wśród respondentów, którzy pozytywnie ocenili dotychczasowe działania Funduszu. Jest to wyróżnienie, a jednocześnie mobilizacja do podejmowania dalszych skutecznych i innowacyjnych działań przez BFG.

Istotnym osiągnięciem Funduszu w 2008 roku było skuteczne rozwijanie współpracy międzynarodowej. BFG został członkiem *International Association of Deposit Insurers - IADI* i ma bezpośredni wpływ na decyzje podejmowane w ramach tej organizacji. Ponadto BFG rozpoczął przewodniczenie europejskiej grupie badawczej *Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów - EFDI*. Współpraca międzynarodowa, ze względu na wymianę doświadczeń i możliwość kształtowania rozwiązań w zakresie gwarantowania depozytów jest niezmiernie ważna. Taką płaszczyzną wymiany poglądów i doświadczeń była m.in. konferencja międzynarodowa zorganizowana przez Fundusz we wrześniu 2008 roku w Warszawie.

Podkreślić należy, że tak wiele złożonych i różnorodnych zadań, związanych z gwarantowaniem depozytów, udzielaniem pomocy bankom i kontrolą prawidłowości wykorzystania udzielonej pomocy, analizowaniem sytuacji na rynkach międzynarodowych i oceną zagrożeń w polskim sektorze bankowym, lokowaniem środków na rynku finansowym, promocją zasad bezpiecznego funkcjonowania sektora bankowego i edukacją finansową społeczeństwa, zajmuje się nieliczna grupa osób zatrudnionych w Funduszu i współpracujących z BFG. W tym miejscu chciałam bardzo serdecznie podziękować tym wszystkim, którzy wspierają działania Funduszu i prosić o dalszą wspólną pracę na rzecz stabilności polskiego sektora bankowego.

Prof. dr hab. Małgorzata Zaleska  
Prezes Zarządu  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

## *Cele i zadania*



Bankowy Fundusz Gwarancyjny działa na rzecz utrzymania stabilności systemu bankowego w Polsce, realizując zadania określone w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Przepisy dotyczące wypłat gwarantowanych są zgodne z aktualnie obowiązującymi wymogami Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 94/19/WE w sprawie systemów gwarantowania depozytów, w szczególności w zakresie wysokości maksymalnych świadczeń wypłacanych pojedynczym deponentom. Uchwalona w październiku 2008 r. nowelizacja powyższej ustawy, ustaliła limit gwarancyjny na poziomie równowartości w złotych 50 tys. euro.

Zadania Funduszu nie ograniczają się do zapewnienia deponentom zwrotu środków na wypadek niewypłacalności banków. Podejmowana przez Fundusz działalność jest ukierunkowana również na zapobieganie wystąpienia stanu niedostępności środków zgromadzonych w bankach, poprzez udzielanie wsparcia finansowego w celu umożliwienia przeprowadzania programów sanacyjnych i restrukturyzacyjnych w sektorze bankowym. Do ustawowych zadań Funduszu należy usunięcie stanu niebezpieczeństwa niewypłacalności banków poprzez udzielanie pomocy finansowej w formie pożyczek, gwarancji i poręczeń oraz nabycia wierzytelności. Działalność ta służy pośredniej ochronie depozytów zgromadzonych w bankach, przy zaangażowaniu znacznie niższych środków Funduszu w stosunku do kwot, jakie musiałyby zostać przeznaczone na sfinansowanie ewentualnych wypłat gwarancyjnych. Wspierając procesy naprawcze i restrukturyzacyjne, Fundusz przyczynia się do stabilizacji funkcjonowania sektora bankowego oraz działa na rzecz wzrostu zaufania do banków.

Działalność analityczna Funduszu służy przede wszystkim odpowiednio wczesnemu identyfikowaniu zagrożeń dla stabilności funkcjonowania banków. Dzięki współpracy z Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego oraz bankami, Fundusz gromadzi informacje dotyczące sytuacji finansowej wszystkich podmiotów objętych systemem gwarantowania. Na tej podstawie przeprowadzana jest szczegółowa analiza kondycji sektora, jak i poszczególnych banków oraz sporządzane są prognozy rozwoju sytuacji, w kontekście czynników makroekonomicznych. Z uwagą obserwowane są również wydarzenia na międzynarodowych rynkach finansowych, ze względu na ich potencjalny wpływ na sektor bankowy w Polsce. Dzięki stosowaniu zaawansowanych metod analitycznych, oprócz przewidywania zagrożeń Fundusz





może efektywnie wykorzystywać potencjał działalności pomocowej, podejmując wspólnie z nadzorem bankowym działania na rzecz zapobiegania niewypłacalności banków i neutralizacji zjawisk kryzysowych w sektorze.

Biorąc pod uwagę zakres i komplementarność realizowanych funkcji oraz formalne i faktyczne powiązania z innymi instytucjami sektora bankowego w Polsce, Bankowy Fundusz Gwarancyjny stanowi ważny element tzw. sieci bezpieczeństwa finansowego. Fundusz przywiązuje dużą wagę do dobrej współpracy z innymi instytucjami odpowiedzialnymi za stabilność polskiego sektora bankowego, takimi jak Ministerstwo Finansów, Narodowy Bank Polski i Komisja Nadzoru Finansowego, zachowując jednak niezależność w zakresie podejmowanych decyzji.

Nadzór w zakresie legalności działań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sprawuje Minister Finansów. Fundusz utrzymuje także ścisłe kontakty z Ministerstwem Finansów na płaszczyźnie projektowania i uzgadniania regulacji dotyczących bezpieczeństwa sektora bankowego, w tym aktów prawnych bezpośrednio normujących funkcjonowanie Funduszu.

Relacje Funduszu z Narodowym Bankiem Polskim obejmują przede wszystkim wymianę informacji sprawozdawczych oraz współfinansowanie przez NBP działalności pomocowej (do końca 2008 r.). W przypadku wystąpienia zagrożenia stabilności systemu bankowego, na mocy delegacji ustawowej Narodowy Bank Polski może udzielić Funduszowi kredytu krótkoterminowego.

Współpraca Funduszu z Komisją Nadzoru Finansowego ma charakter systemowy i zakłada działania w zakresie wzajemnej wymiany informacji niezbędnej do efektywnej oceny zagrożeń wpływających na obniżenie poziomu bezpieczeństwa na rynku usług bankowych w Polsce, zarówno w wymiarze jednostkowym, jak i ogólnosektorowym.

Do pełnego wykonywania przez Fundusz jego ustawowych zadań niezbędna jest stała i dobra współpraca z instytucjami sieci bezpieczeństwa w Polsce. Jednakże, realizacja przez Fundusz funkcji gwarancyjnej, pomocowej i analitycznej ma także wymierny wpływ na skuteczność działań innych instytucji stojących na straży bezpieczeństwa i stabilności polskiego systemu finansowego. Korzyści z tej współpracy czerpią nie tylko zainteresowane strony i sektor bankowy, ale przede wszystkim szeroki krąg klientów powierzających bankom w Polsce swoje oszczędności.

## Władze i organizacja



### Skład organów Funduszu

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

W 2008 r. Rada IV kadencji sprawowała swoją funkcję w następującym składzie:

LP.	IMIĘ I NAZWISKO*	FUNKCJA
1	Robert Jagiełło	Przewodniczący
2	Agnieszka Alińska	Członek
3	Wioletta Barwicka	Członek
4	Janusz Czarzasty	Członek
5	Alina Gużyńska	Członek
6	Alfred Janc	Członek
7	Andrzej Parafianowicz	Członek
8	Krzysztof Pietraszkiewicz	Członek
9	Piotr Piłat	Członek
10	Bogdan Romaniuk	Członek
11	Jan Szambelańczyk	Członek

\* W 2008 r. członkami Rady BFG byli również: Jacek Dominik (do 16 września 2008 r.), Katarzyna Zajdel-Kurowska (do 30 maja 2008 r.) i Sławomir W. Zawadzki (do 30 października 2008 r.).

Zarząd Funduszu V kadencji pracował w składzie<sup>1</sup>:

- /// Prezes Zarządu – Małgorzata Zaleska,
- /// p.o. Członka Zarządu – Jan Koleśnik<sup>2</sup>,
- /// Członek Zarządu – Krystyna Majerczyk-Żabówka,
- /// Członek Zarządu – Adrian Markiewicz,
- /// Członek Zarządu – Marek Pyła.

<sup>1</sup> Zastępca Prezesa Joanna Wielgórska-Leszczyńska z dniem 6 maja 2008 r. została odwołana z pełnionej funkcji przez Radę BFG.

<sup>2</sup> W składzie Zarządu od 26 listopada 2008 r.

## Organizacja Biura Funduszu

Bankowy Fundusz Gwarancyjny realizował swoje ustawowe cele poprzez poszczególne komórki organizacyjne wykonujące przypisane im zadania:

### \\ **Departament Analiz i Skarbu**

– zadania związane z gromadzeniem i analizowaniem informacji dotyczących funkcjonowania gospodarki, a zwłaszcza sektora bankowego, sporządzanie na ich podstawie analiz i prognoz makroekonomicznych oraz ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów objętych systemem gwarantowania, a także prowadzenie działalności inwestycyjnej polegającej na lokowaniu wolnych środków finansowych Funduszu,

### \\ **Departament Controllingu, Informatyki i Administracji**

– zadania związane z tworzeniem baz danych i udostępnianiem informacji oraz raportów niezbędnych w pracy Biura, obsługą informatyczną i administracyjną oraz utrzymaniem sprawności infrastruktury technicznej i systemu ochrony siedziby Funduszu,

### \\ **Departament Działalności Pomocowej i Gwarantowania Depozytów**

– zadania w zakresie udzielania pomocy bankom znajdującym się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności, obrotu wierzytelnościami nabywanymi od tych banków oraz udzielania pomocy bankom z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, a także zadania wynikające z obowiązku zapewnienia przez Fundusz wypłat środków gwarantowanych deponentom,

### \\ **Departament Finansowy**

– zadania związane z gospodarką finansową i księgowością Funduszu,

### \\ **Departament Kontroli i Monitoringu**

– zadania związane z kontrolą i monitorowaniem sytuacji ekonomiczno-finansowej banków, które otrzymały pomoc Funduszu, w zakresie prawidłowości i celowości wykorzystania udzielonej pomocy finansowej oraz realizacji programów postępowania naprawczego lub programów o podobnym charakterze, a także zadania związane z monitorowaniem



sytuacji banków korzystających z pomocy Funduszu wraz z pełnieniem w tych bankach funkcji kuratora,

### **Gabinet Prezesa**

– zadania związane z zapewnieniem obsługi organów Funduszu, pomocy prawnej, organizacją pracy i sprawami pracowniczymi oraz zadania w zakresie współpracy z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów i instytucjami finansowymi, a także informacji publicznej i promocji Funduszu,

### **Stanowisko Kontroli Wewnętrznej**

– zadania związane z badaniem działalności komórek organizacyjnych pod względem prawidłowości i zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Funduszu.

Ponadto w Funduszu działają dwa stałe, międzydepartamentalne komitety:

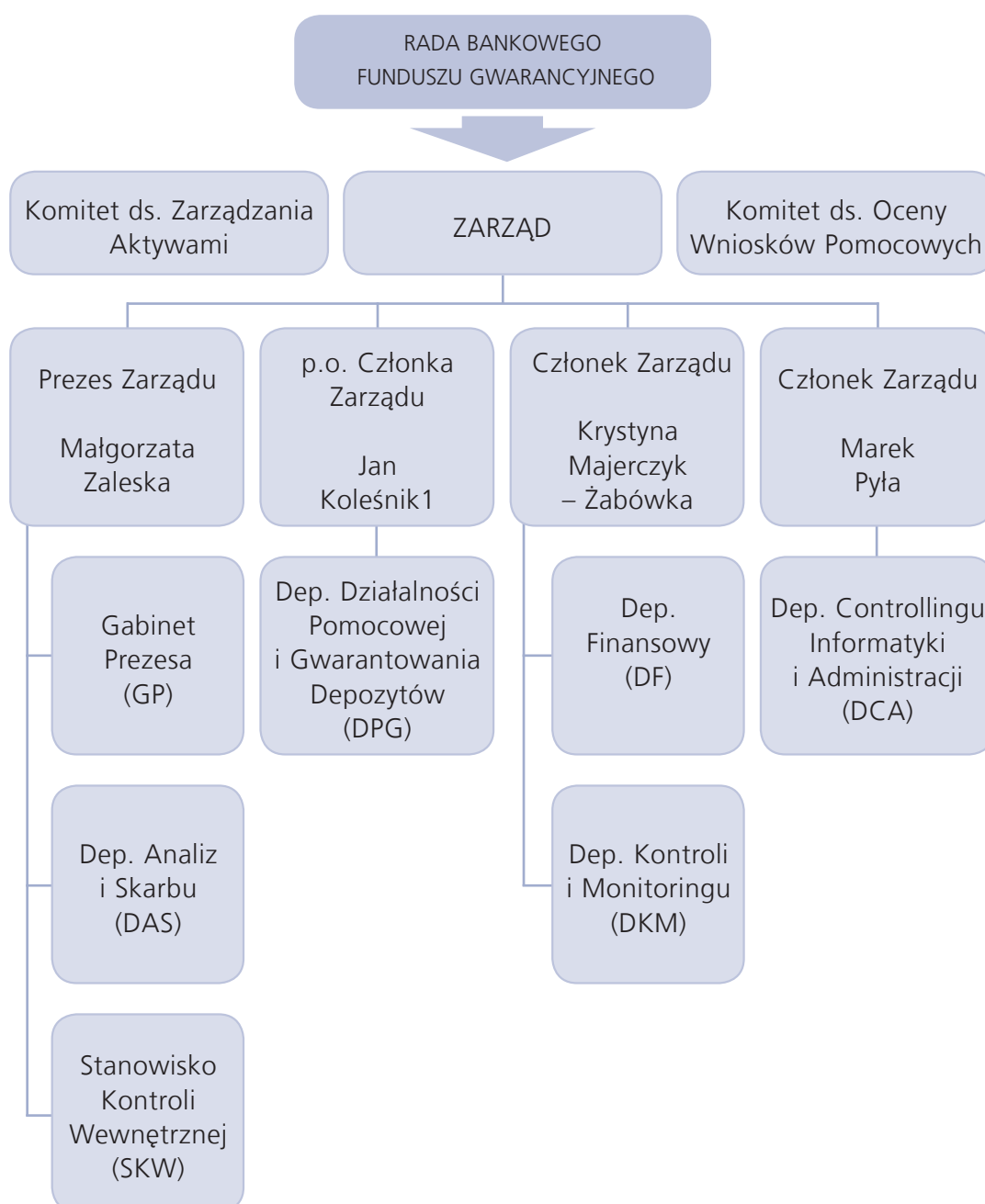
- // Komitet ds. Zarządzania Aktywami, który określa politykę lokowania wolnych środków finansowych Funduszu;
- // Komitet ds. Oceny Wniosków Pomocowych, którego zadaniem jest opiniowanie przygotowywanych przez Departament Działalności Pomocowej i Gwarantowania Depozytów wniosków w sprawie udzielenia bankom pomocy finansowej z funduszu pomocowego oraz pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

W 2008 r. funkcjonowały w Funduszu również międzydepartamentalne zespoły zadaniowe, powołane do realizacji ściśle określonych celów jak m.in.:

- // zbadania poziomu wiedzy wśród klientów i pracowników banków na temat zasad gwarantowania depozytów w Polsce;
- // opracowania zasad informowania o systemie gwarantowania depozytów oraz o sytuacji ekonomiczno-finansowej banków;
- // opracowania analizy funkcjonalności oprogramowania „Deponent”.



## STRUKTURA ORGANIZACYJNA BFG (STAN NA 31.12.2008 R.)



<sup>1</sup> Do 26 listopada 2008 r. nadzór sprawował Adrian Markiewicz.

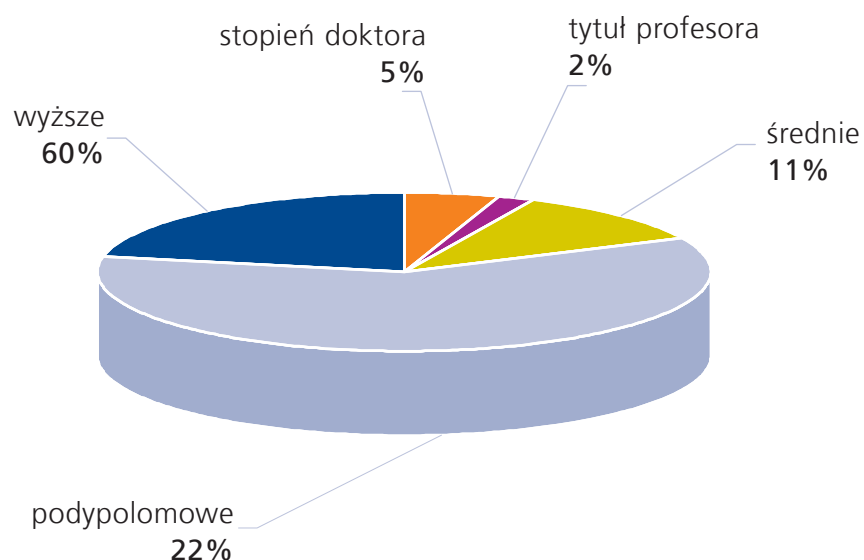


## Zatrudnienie

Według stanu na dzień 1 stycznia 2008 r. w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym zatrudnionych było 70 osób, natomiast na dzień 31 grudnia 2008 r. zatrudnienie zmniejszyło się o 7 proc. i wynosiło 65 osób.

Co najmniej wyższym wykształceniem legitymowało się 58 pracowników Funduszu, co stanowiło 89% ogółu zatrudnionych.

### STRUKTURA I POZIOM WYKSZTAŁCENIA PRACOWNIKÓW BFG



## *Działalność gwarancyjna*



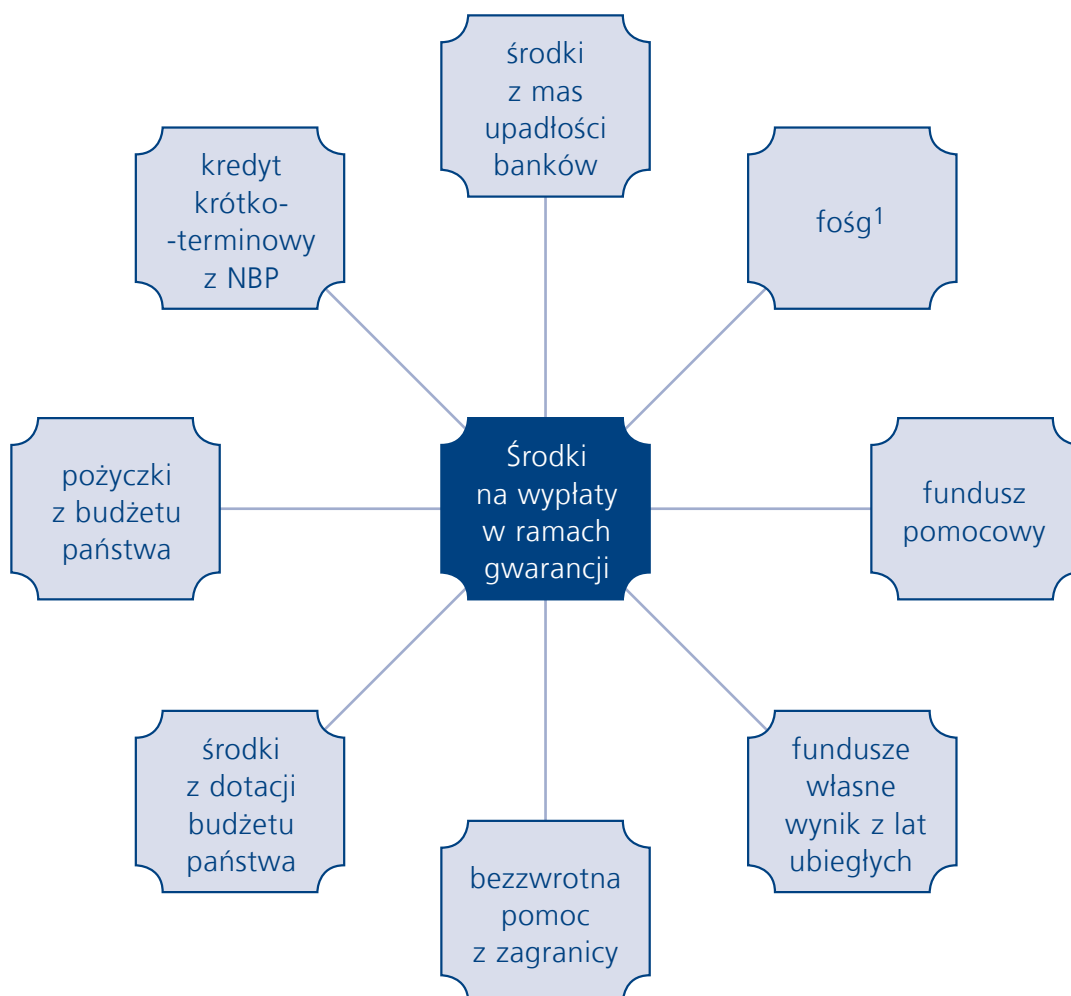
### *Finansowanie działalności gwarancyjnej*

Podstawowym źródłem finansowania działalności gwarancyjnej są środki gromadzone przez banki w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych (fośg). Obowiązek tworzenia tych funduszy mają wszystkie banki będące uczestnikami polskiego systemu gwarantowania depozytów. Wysokość funduszy określana jest jako iloczyn sumy zgromadzonych w banku środków pieniężnych, stanowiących podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej i stawki procentowej, ustalonej corocznie przez Radę BFG. Maksymalny poziom stawki procentowej wynosi 0,4%.

Rada BFG, uwzględniając potencjalne zagrożenia w sektorze bankowym, określiła poziom stawki procentowej tworzenia fośg na 2008 r. w wysokości 0,26% dla sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej. W 2008 r. utworzone przez wszystkie banki i utrzymywane w ich aktywach fundusze ochrony środków gwarantowanych wyniosły 1.416.682,7 tys. zł. Fundusze te nie były wykorzystywane w 2008 r., bowiem w sektorze bankowym nie wystąpiła sytuacja wymagająca wypłacenia środków gwarantowanych.

Należy podkreślić, że sposób tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych nie wpływa na ich obciążenia finansowe. Ogranicza jedynie swobodę dysponowania niewielką - w stosunku do sumy bilansowej - częścią środków finansowych (na koniec grudnia 2008 r. było to 0,23% sumy bilansowej netto sektora bankowego). Środki stanowiące pokrycie funduszy są utrzymywane w formie bezpiecznych inwestycji, tj. skarbowych papierów wartościowych, bonów pieniężnych NBP, obligacji emitowanych przez NBP lub jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, co przynosi bankom dochody odsetkowe. Dopiero w przypadku ogłoszenia przez sąd upadłości banku, uczestnicy systemu przekazują do BFG odpowiednie kwoty na wypłaty środków gwarantowanych.

## ŹRÓDŁA WYPŁAT KWOT GWARANTOWANYCH



<sup>1</sup> fundusz ochrony środków gwarantowanych

Bankowy Fundusz Gwarancyjny na bieżąco monitoruje wartość zasobów finansowych zgromadzonych w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów w relacji do sumy środków gwarantowanych przez Fundusz we wszystkich bankach objętych tym systemem, jak również analizuje stan środków zgromadzonych w Funduszu i dostępnych do bezpośredniego wykorzystania. W miarę potrzeb Fundusz dysponuje także innymi systemowymi źródłami zabezpieczenia finansowania systemu gwarantowania depozytów w Polsce, co prezentuje powyższy wykres. W szczególnych okolicznościach, Minister Finansów może podwyższyć poziom obciążeń nałożonych na podmioty sektora bankowego poprzez podniesienie wysokości składki na fundusz ochrony środków gwarantowanych i fundusz pomocowy.





### ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE W LATACH 1995-2008

Rok	Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)				Stopień wykorzystania fośg w %	Liczba deponentów
	Ogółem	w tym:				
		z fośg	ze środków płynnych mas upadłości	z funduszu środków uzyskanych z mas upadłości		
1995	105,0	85,9	19,1	0	38,1	89 939
1998	8,2	4,1	1,8	2,3	3,2	6 775
1999	4,7	0	2,0	2,7	0	1 572
2000	626,0	484,1	141,9	0	48,4	147 739
2001	12,5	0	4,5	8,0	0	2 658
2002	0,1	0	0,1	0	0	46
2003	0,1	0	0,1	0	0	27
2004	0,4	0	0,4	0	0	124
2005	0,1	0	0,1	0	0	99
2006	0,1	0	0,1	0	0	5
2007	0	0	0	0	0	0
2008	0	0	0	0	0	0
RAZEM	814,4	626,1	173,8	14,5	6,15	318 822



### Realizacja wypłat gwarancyjnych

Według stanu na 31 grudnia 2008 r. ogólna kwota zobowiązań Funduszu z tytułu niepodjętych środków gwarantowanych wynosiła 67,3 tys. zł. Na kwotę tę składały się wierzytelności 43 deponentów Banku Staropolskiego SA, w przypadku których przedawnienie roszczenia nie nastąpiło 11 lutego 2005 r. z uwagi na przerwanie biegu przedawnienia.

W 2008 r. po odbiór środków gwarantowanych nie zgłosił się żaden uprawniony. Indywidualne terminy przedawnienia roszczeń deponentów Banku Staropolskiego SA skutkują stopniowym przedawnianiem się roszczeń.

Od początku działalności do końca 2008 r. Fundusz wypłacił środki gwarantowane deponentom 5 banków komercyjnych i 89 spółdzielczych.

## UPADŁOŚCI BANKÓW W LATACH 1995-2008

Rok	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
1995*	2	48
1996	1	30
1997	–	6
1998	–	4
1999	1	–
2000	1	–
2001	–	1
2002 - 2008	–	–
<b>Razem</b>	<b>5</b>	<b>89</b>

\* Od 17 lutego, tj. od dnia rozpoczęcia działalności przez BFG.

Dokonane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wypłaty środków gwarantowanych wyniosły 814,4 mln zł i objęły 318,8 tys. uprawnionych deponentów.



## Pożyczki z funduszu pomocowego



### *Cele i źródła udzielania pomocy*

Podstawowym celem działalności pomocowej jest udzielanie bezpośredniej pomocy finansowej bankom zagrożonym niebezpieczeństwem niewypłacalności dla przeprowadzania przez nie działań restrukturyzacyjnych. Działalność pomocowa Funduszu przewiduje także możliwość wsparcia finansowego procesów konsolidacyjnych związanych z przejęciem i sanacją banków zagrożonych niewypłacalnością.

Działalność pomocowa Funduszu pełni funkcję prewencyjną w krajowym systemie bezpieczeństwa finansowego, gdyż zapobiega urzeczywistnieniu się scenariusza upadłości podmiotów sektora bankowego w Polsce i uruchomienia procesu wypłat kwot gwarantowanych, a tym samym służy zabezpieczeniu klientów przed utratą środków powierzonych bankom.

Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym pomoc może być udzielana przez Fundusz w formie pożyczek, gwarancji lub poręczeń, a także nabywania niezagrożonych wierzytelności banków, na warunkach korzystniejszych od ogólnie stosowanych. Skala działalności pomocowej Funduszu jest ściśle związana z aktualną kondycją sektora bankowego. Z uwagi na fakt, że w 2008 r. sytuacja ekonomiczno-finansowa banków w Polsce była dobra, a krajowy sektor bankowy był stabilny, nie zaistniały tym samym prawne przesłanki dla uruchomienia przez Fundusz środków z funduszu pomocowego.

Działalność pomocowa jest finansowana ze środków własnych Funduszu, gromadzonych w ramach funduszu pomocowego. W 2008 r. na ten cel składały się opłaty roczne wnoszone przez banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, wpłata Narodowego Banku Polskiego oraz kwoty spłat wcześniej udzielonych pożyczek. Wysokość obowiązującej opłaty jest wyliczana jako iloczyn stawek ustalonych przez Radę Funduszu oraz podstawy, określonej w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

W 2008 r. stawki obowiązkowej opłaty rocznej należnej od banków wynosiły:

- 0,045% dla sumy aktywów bilansowych, gwarancji i poręczeń ważonych ryzykiem oraz

- 0,0225% dla sumy ważonych ryzykiem pozostałych zobowiązań pozabilansowych, z wyłączeniem linii kredytów przyrzeczonych.
- W 2008 r. banki wpłaciły 50% naliczonej kwoty opłaty obowiązkowej, a pozostałą część wniósł Narodowy Bank Polski.



### Warunki udzielania pomocy

Zgodnie z art. 20 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym udzielenie pomocy finansowej możliwe jest po spełnieniu warunków, których lista znajduje się na poniższym schemacie.

#### WARUNKI UDZIELANIA POMOCY PRZEZ FUNDUSZ





Rada Funduszu, na podstawie delegacji wynikającej z ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, określiła zasady, formy, warunki i tryb udzielania pomocy finansowej podmiotom objętym obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych oraz kryteria oceny niebezpieczeństwa niewypłacalności.

W 2008 r. pomoc finansowa w formie pożyczek była dostępna na warunkach przedstawionych w poniższej tabeli.

#### WARUNKI UDZIELANIA POMOCY W 2008 R.

	Cel pomocy:	
Warunki udzielania pomocy:	usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności	
• oprocentowanie pożyczki w skali roku	0,1-0,4 stopy redyskonta weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej	
• prowizja	dla banków komercyjnych	dla banków spółdzielczych
	0,3% kwoty pożyczki, potrącana z kwoty pożyczki	0,1% kwoty pożyczki, potrącana z kwoty pożyczki
• okres korzystania z pożyczki	do 5 lat*	
• wypłata pożyczki	jednorazowo lub w transzach	
• spłata odsetek	kwartalnie	
• spłata kapitału	w ratach kwartalnych lub półrocznych**	

\* w uzasadnionych przypadkach okres ten mógł być wydłużony do 10 lat,

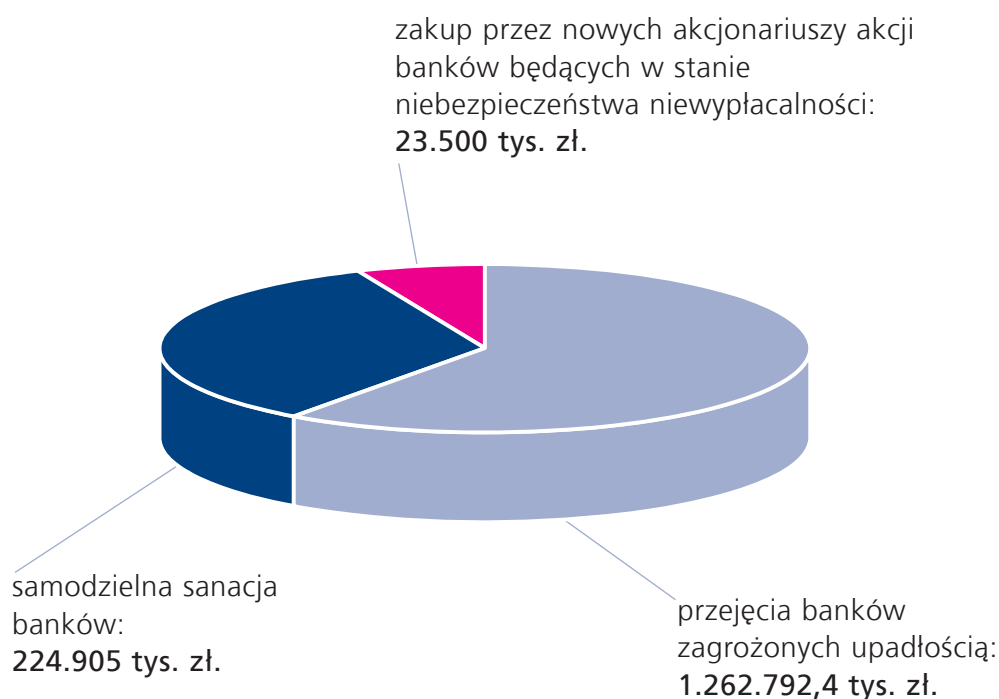
\*\* w szczególnie uzasadnionych przypadkach możliwe było zastosowanie karencji w spłacie kapitału.

## Wypłaty i spłaty pożyczek

W 2008 r. żaden z banków objętych systemem gwarantowania nie wystąpił do Funduszu z wnioskiem o udzielenie pomocy finansowej z funduszu pomocowego. Tym samym Fundusz administrował pożyczkami udzielonymi w latach poprzednich.



### PRZEZNACZENIE POMOCY FINANSOWEJ UDZIELONEJ PRZEZ FUNDUSZ W LATACH 1995-2008



Na początku 2008 r. z pożyczek z funduszu pomocowego korzystały 4 banki, a ich łączne zadłużenie wynosiło 482.980,5 tys. zł. Do końca analizowanego okresu 2 banki dokonały całkowitej spłaty pożyczek. Tym samym na dzień 31 grudnia 2008 r. zadłużenie 2 pozostałych banków wyniosło 452.590,0 tys. zł.

Od początku działalności Funduszu do końca 2008 r. z funduszu pomocowego udzielono 100 pożyczek, z tego 44 bankom komercyjnym i 56 bankom spółdzielczym, na łączną kwotę 3.746.842,4 tys. zł.



#### POMOC FINANSOWA UDZIELONA PRZEZ BFG W LATACH 1995-2008

Rodzaj banku i cel pomocy:	Wypłaty pożyczek	
	Kwota w tys. zł	Udział w %
• <b>komercyjne*</b>	<b>3 427 386,4</b>	<b>91,5</b>
– samodzielna sanacja	2 066 000,0	55,1
– przejęcia banków komercyjnych	981 906,4	26,2
– przejęcia banków spółdzielczych	144 480,0	3,9
– zakup akcji	235 000,0	6,3
• <b>spółdzielcze</b>	<b>319 456,0</b>	<b>8,5</b>
– samodzielna sanacja	183 050,0	4,9
– procesy łączeniowe	136 406,0	3,6
<b>RAZEM</b>	<b>3 746 842,4</b>	<b>100,0</b>

\* Łącznie z bankami zrzeszającymi banki spółdzielcze.

Udzielona przez Fundusz pomoc finansowa, poprzez przeciwdziałanie upadłości banków, przyniosła wymierne efekty finansowe. Miarą tych efektów jest kwota środków gwarantowanych, którą Fundusz musiałby wypłacić w przypadku upadłości tych banków (łączna kwota depozytów gwarantowanych w bankach, którym

Fundusz udzielił pomocy finansowej w latach 1996-2008 wyniosła 62.575,0 mln zł i była wyższa od kwoty udzielonej pomocy o 58.828,2 mln zł).

Wśród innych efektów dotychczasowej pomocy Funduszu należy wyróżnić:

- ▄▄ wzmocnienie zaufania społeczeństwa do sektora bankowego w Polsce,
- ▄▄ zachowanie powszechnego dostępu do usług bankowych, szczególnie w mniejszych miejscowościach,
- ▄▄ utrzymanie miejsc pracy w sektorze bankowym,
- ▄▄ poprawa efektywności funkcjonowania banków.

# Pożyczki z funduszu Restrukturyzacji Banków spółdzielczych



## Cele i zasady udzielania pomocy

Na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bankowy Fundusz Gwarancyjny udziela pomocy finansowej bankom spółdzielczym z utworzonego w 2001 r. funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych (frbs).

Zgodnie z powyższą ustawą, Fundusz otrzymał środki w wysokości 123.409,7 tys. zł z przeznaczeniem na finansowanie procesów łączeniowych banków spółdzielczych i na związane z nimi przedsięwzięcia inwestycyjne, a także na nabycie akcji banku zrzeszającego.

### CELE FINANSOWANIA INWESTYCJI W RAMACH PROCESÓW ŁĄCZENIOWYCH

Przedmiotowy zakres finansowania przedsięwzięć inwestycyjnych

Unifikacja  
programów  
i sprzętu  
informatycznego

Ujednolicenie  
technologii  
bankowej

Ujednolicenie  
procedur  
finansowo-  
księgowych

Unifikacja oferty  
produktów  
i usług  
bankowych

Do 13 grudnia 2008 r. pomoc finansowa z frbs na sfinansowanie powyższych działań mogła być udzielana wyłącznie tym bankom spółdzielczym, które po 28 stycznia 1998 r. dokonały połączenia z innymi bankami (tj. na 3 lata przed dniem wejścia w życie ww. ustawy) lub dokonały nabycia akcji banków zrzeszających przed 28 stycznia 2004 r. (tj. w okresie 3 lat od dnia obowiązywania ustawy) oraz w których nie występowało niebezpieczeństwo niewypłacalności i które posiadały zdolność do spłaty zaciągniętych pożyczek.

W dniu 13 grudnia 2008 r. weszła w życie znowelizowana ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych (...). Przepisy ustawy rozszerzyły zakres przedmiotowy udzielanej pomocy finansowej z frbs.



## GŁÓWNE CELE POMOCY FINANSOWEJ Z FRBS PO NOWELIZACJI USTAWY



Zgodnie z postanowieniami znowelizowanej ustawy, pomoc finansowa z frbs może być udzielona bankowi spółdzielczemu na finansowanie:

1. nabycia akcji banku zrzeszającego,
2. poniesionych lub planowanych wydatków związanych z łączeniem się banków spółdzielczych, mających na celu zwiększenie bezpieczeństwa zgromadzonych środków pieniężnych lub poprawę albo ujednoczenie standardów obsługi klientów, a w szczególności na:
  - nabycie lub modyfikację programów lub sprzętu informatycznego,
  - rozwój lub ujednoczenie technologii bankowej,
  - modyfikację procedur finansowo-księgowych,
  - rozwój lub unifikację produktów i usług bankowych,
3. planowanych wydatków o charakterze inwestycyjnym, związanych z ww. celami.

## Warunki udzielania pomocy

Obowiązujące do 13 grudnia 2008 r. warunki udzielania pomocy finansowej zostały zamieszczone w poniższej tabeli.



### WARUNKI UDZIELANIA POMOCY FINANSOWEJ Z FRBS DLA WNIOSKÓW ZŁOŻONYCH PRZED 13.12.2008 R.

Warunki udzielania pomocy:	Cel pomocy:	
	na wsparcie procesów łączeniowych	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	

W wyniku nowelizacji przepisów ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych (...) Rada Funduszu w grudniu 2008 r. określiła nowe formy, tryb oraz szczegółowe warunki udzielania pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. W porównaniu do warunków dotychczas obowiązujących dokonano szeregu zmian, z których najważniejsze to:

- // dostosowanie formy, trybu i warunków udzielania pomocy z frbs do rozszerzonego przedmiotowego zakresu udzielania pomocy;
- // usprawnienie procesu rozpatrywania wniosków i udzielania pomocy poprzez wprowadzenie m.in.:
  - dwóch rund aplikacyjnych dla banków ubiegających się o pomoc;
  - systemu oceny punktowej wniosków przedkładanych do Funduszu;
- // wprowadzenie możliwości wypłaty pożyczki także w transzach w przypadku pomocy udzielanej na wsparcie procesów łączeniowych i inwestycje niezwiązane z połączeniami;
- // skrócenie karencji w spłacie kapitału z 2 lat do 1 roku.



## Działalność pożyczkowa

Złożone do Funduszu w 2008 r. wnioski banków spółdzielczych o udzielenie pomocy z frbs dotyczyły wyłącznie pożyczek na wsparcie procesów łączeniowych i realizację związanych z nimi inwestycji.

Na przełomie lat 2007/2008 w fazie rozpatrywania znajdowało się 5 wniosków, a w 2008 r. wpłynęło kolejnych 6 wniosków o udzielenie pożyczek w kwocie 51.458,0 tys. zł na sfinansowanie kosztów łączenia i jeden wniosek o udzielenie pożyczki w kwocie 30,0 tys. zł na zakup akcji banku zrzeszającego.

Do końca 2008 r. na mocy decyzji Zarządu Funduszu wypłacono 11 pożyczek w łącznej kwocie 39.063,4 tys. zł<sup>1</sup>, z tego:

- // 10 pożyczek na wsparcie procesów łączeniowych i realizację inwestycji na kwotę 39.033,4 tys. zł,
- // 1 pożyczkę na zakup akcji banku zrzeszającego na kwotę 30,0 tys. zł.

W 2009 r. zostały rozpatrzone 2 wnioski złożone w 2008 r. Na dzień 1 stycznia 2008 r. z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych korzystało 57 banków (74 pożyczki), a ich łączne zadłużenie z tytułu tych pożyczek wynosiło 80.633,7 tys. zł.

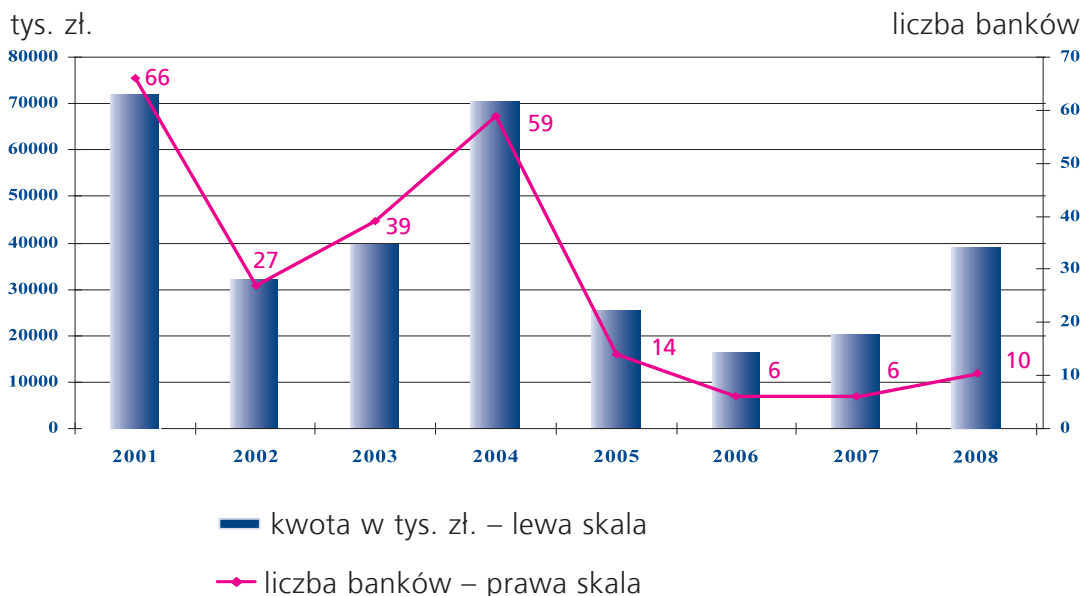
W 2008 r. 22 banki spłaciły całkowicie 27 pożyczek, a 3 z nich nadal korzystają z pomocy. Tym samym na koniec 2008 r. z pożyczek z frbs korzystały 44 banki (58 pożyczek), a ich łączne zadłużenie z tego tytułu wynosiło 85.469,4 tys. zł.

W latach 2001-2008 Fundusz udzielił 189 pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na ogólną kwotę 314.777,9 tys. zł, z tego:

- // na wsparcie procesów łączeniowych 308.096,4 tys. zł (tj. 97,9% całkowitej kwoty udzielonych pożyczek),
- // na nabycie akcji banków zrzeszających 6.681,5 tys. zł (tj. 2,1% całkowitej kwoty udzielonych pożyczek).

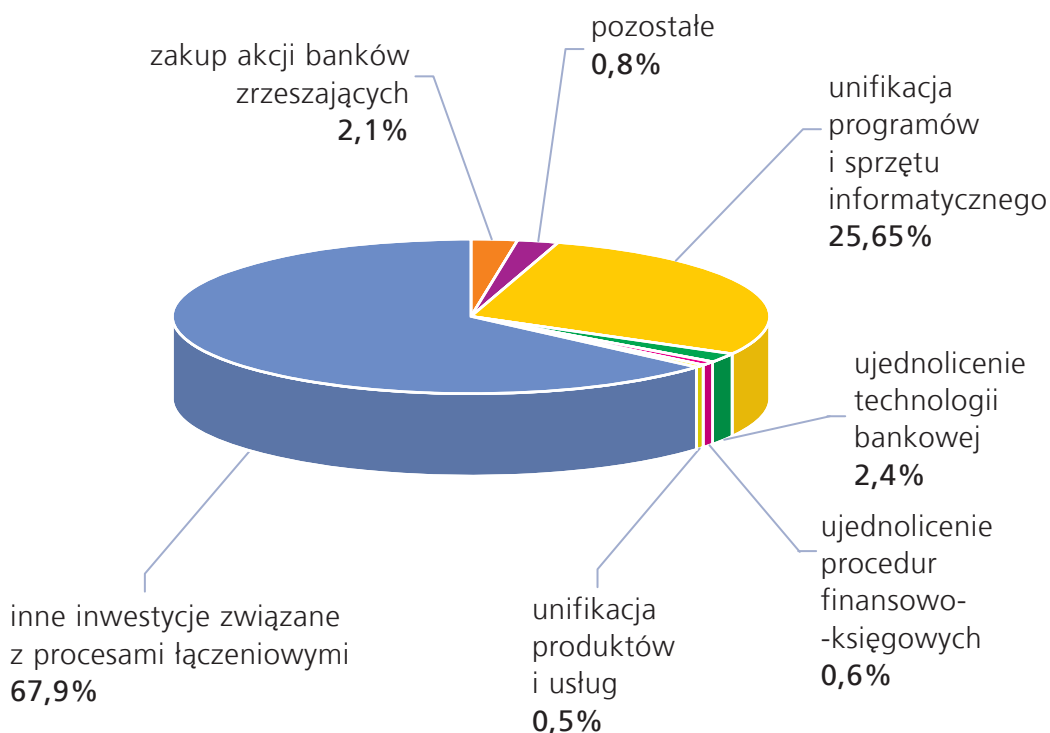
<sup>1</sup> W tym 1 pożyczkę (4.000,0 tys. zł) wypłacono na podstawie uchwały podjętej w 2007 r.

WYPŁATY POŻYCZEK Z FRBS W LATACH 2001-2008



Zdecydowaną większość pożyczek udzielonych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych do końca 2008 r. przeznaczono na inwestycje związane z procesami łączeniowymi. Szczegółowe przeznaczenie przedmiotowe pożyczek przedstawia poniższy wykres.

PRZEZNACZENIE POŻYCZEK Z FRBS W LATACH 2001-2008



## *Kontrola i monitorowanie banków korzystających z pomocy funduszu*



### *Kontrola i monitorowanie*

Realizując ustawowe zadania określone w art. 4 ust. 2 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz art. 36 ust. 3 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych (...), Fundusz przeprowadził kontrole bezpośrednie w 18 bankach korzystających z pomocy finansowej.

#### LICZBA BANKÓW OBJĘTYCH KONTROLĄ W 2008 R.

Banki korzystające z pomocy:	Liczba kontrolowanych banków	
	z funduszu pomocowego	z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych
Banki komercyjne	1	–
Banki spółdzielcze	1	16
<b>RAZEM</b>	<b>2</b>	<b>16</b>

Wyniki kontroli bezpośrednich potwierdziły, iż pomoc udzielona przez Fundusz, zarówno z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, jak i funduszu pomocowego, spełniła swoje cele. Wsparcie finansowe Funduszu pozwoliło na dokonanie przez banki spółdzielcze inwestycji związanych z procesami łączeniowymi oraz realizację podstawowych założeń programów postępowania naprawczego, które miały miejsce zarówno w sektorze banków spółdzielczych, jak i komercyjnych.

Ponadto Bankowy Fundusz Gwarancyjny monitorował sytuację ekonomiczno-finansową oraz realizację zobowiązań wynikających z umów pożyczek w bankach, które korzystały z pomocy finansowej – zarówno ze środków funduszu pomocowego, jak i funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. Poniższa tabela przedstawia liczbę banków objętych systemem monitorowania według stanu na początek i koniec 2008 r.

## LICZBA BANKÓW MONITOROWANYCH W 2008 R.

	Liczba banków			
	01.01.2008 r.		31.12.2008 r.	
	z funduszu pomocowego	z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	z funduszu pomocowego	z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych
Banki korzystające z pomocy:				
Banki komercyjne	2	–	1	–
Banki spółdzielcze	2	57	1	44
RAZEM	4	57	2	44
	61		46	



Proces monitorowania banków obejmował w szczególności realizację zobowiązań określonych w umowach pożyczek. W przypadku banków korzystających z pożyczek z funduszu pomocowego dokonywano również oceny realizacji programów postępowania naprawczego oraz efektywności udzielonej pomocy. Natomiast w przypadku banków korzystających z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych oceniano także realizację prognoz finansowych oraz wypłacalność.

### *Wykonywanie funkcji kuratora*

W kwietniu 2008 r. zakończył się okres sprawowania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny funkcji kuratora. Fundusz pełnił tę funkcję na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Bankowego nr 178/KNB/04 z 14 lipca 2004 r.

W związku z dokonaniem w dniu 5 listopada 2007 r. przez Bank całkowitej spłaty pożyczki i tym samym ustaniem przesłanek pełnienia przez Fundusz funkcji kuratora nadzorującego wykonanie programu postępowania naprawczego przez Bank, na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 kwietnia 2008 r., Bankowy Fundusz Gwarancyjny został odwołany z funkcji kuratora nadzorującego wykonanie programu postępowania naprawczego.

Szczegółowe wyniki pracy kuratora przedstawiane były w kwartalnych sprawozdaniach z działalności, przedkładanych Radzie Funduszu, Komisji Nadzoru Bankowego, a dwa ostatnie, tj. za IV kwartał 2007 r. i I kwartał 2008 r. Komisji Nadzoru Finansowego.

Sprawozdanie końcowe z działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jako kuratora nadzorującego wykonanie programu postępowania naprawczego przez Bank z dnia 14 maja 2008 r., zostało zaakceptowane przez Radę Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

# *Gromadzenie i analiza informacji o bankach*



## *Źródła informacji*

Fundusz samodzielnie i niezależnie analizuje sytuację ekonomiczno-finansową banków oraz ocenia istniejące i potencjalne zagrożenia w ich działaniu, dzięki ustawowemu wyposażeniu w prawo dostępu do informacji o bankach.

Podstawowym źródłem informacji o bankach były sprawozdania finansowe, które Fundusz otrzymywał w 2008 r. od Narodowego Banku Polskiego na mocy ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz znowelizowanego Porozumienia w sprawie przedmiotu, zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji przez Narodowy Bank Polski – zawartego w dniu 27 grudnia 2007 r.

W dniu 25 kwietnia 2008 r. Fundusz podpisał z NBP Umowę w sprawie korzystania z Portalu Systemu Informacji Sprawozdawczej Narodowego Banku Polskiego. Funkcjonalności Portalu SIS umożliwiają pobieranie sprawozdań finansowych banków w ramach poszczególnych linii analitycznych z nowych pakietów sprawozdawczych FINREP i COREP. W kolejnych miesiącach 2008 r. kontynuowano implementację systemu nowej sprawozdawczości oraz budowę nowej bazy analitycznej banków.

W dniu 12 czerwca 2008 r. Fundusz podpisał z Komisją Nadzoru Finansowego Umowę o współpracy oraz o wymianie informacji między Komisją Nadzoru Finansowego a Bankowym Funduszem Gwarancyjnym. Umowa zakłada współpracę obu instytucji w celu realizacji zadań ustawowych oraz wymiany informacji, w szczególności dla zapewnienia stabilności sektora bankowego i bezpieczeństwa depozytów klientów banków. Na podstawie umowy Fundusz może uzyskać dostęp do informacji o charakterze nadzorczym, niezbędnej dla prawidłowej identyfikacji zagrożeń w działalności poszczególnych banków, jak również o sytuacji w sektorze.

Poza sprawozdawczością FINREP, COREP oraz WEBIS, istotnym źródłem informacji są dane przekazywane Funduszowi bezpośrednio przez banki na mocy Zarządzenia nr 11/2006 Prezesa NBP z dnia 29 maja 2006 roku w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Na podstawie tego



zarządzenia banki przesyłają informacje dotyczące podstawy naliczania wnoszonej obowiązkowej opłaty rocznej i podstawy tworzenia funduszu ochrony środków gwarantowanych oraz informacje o wysokości wierzytelności objętych gwarancjami Funduszu i wysokości środków gwarantowanych przez Fundusz.

### *Analiza sytuacji w sektorze bankowym i identyfikacja zagrożeń*

Do głównych aspektów realizowanej przez Fundusz działalności analitycznej zalicza się:

- // ocenę zagrożeń w sektorze bankowym, służącą określeniu zapotrzebowania na środki finansowe systemu gwarantowania depozytów, gromadzone w bankach w postaci fośg w celu pokrycia potencjalnych zobowiązań gwarancyjnych,
- // wczesną identyfikację niebezpieczeństwa niewypłacalności w bankach, warunkującą podjęcie niezbędnych działań przez Fundusz we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego oraz innymi instytucjami w ramach sieci bezpieczeństwa finansowego.

W ramach miesięcznych i kwartalnych analiz poddawano ocenie sytuację ekonomiczno-finansową podmiotów sektora banków komercyjnych i spółdzielczych, z uwzględnieniem istniejących i potencjalnych zagrożeń. Regularnie analizowano również podstawowe dane makroekonomiczne i zmiany organizacyjno-prawne w sektorze bankowym. W celu właściwej oceny przebiegu i skutków kryzysu na globalnych rynkach finansowych w każdym miesiącu publikowano analizę dotyczącą skali i zakresu strat ujawnianych przez kolejne instytucje finansowe na świecie i dokonanych przez nie odpisów z tego tytułu. Zwracano szczególną uwagę na instytucje finansowe będące inwestorami banków działających w Polsce.

W okresie sprawozdawczym przygotowano szereg raportów, które obejmowały m.in.:

- // prognozę wielkości i struktury depozytów, całkowitego wymogu kapitałowego w sektorze bankowym;
- // analizę struktury wierzytelności objętych gwarancjami Funduszu;



- // projekcję wielkości zobowiązań gwarancyjnych Funduszu i zapotrzebowania na środki pomocowe;
  
- // projekcję wysokości stawek obowiązkowej opłaty rocznej i funduszu ochrony środków gwarantowanych na 2009 r. przy uwzględnieniu dwóch kluczowych czynników, tj.:
  1. podwyższenia limitu gwarancji do równowartości w złotych kwoty 50 tys. euro,
  2. zestawu potencjalnych zagrożeń, które mogą wpłynąć na stabilność sektora bankowego w Polsce w związku z ogólnoswiatowym kryzysem finansowym.



### *Metodyka oceny banków*

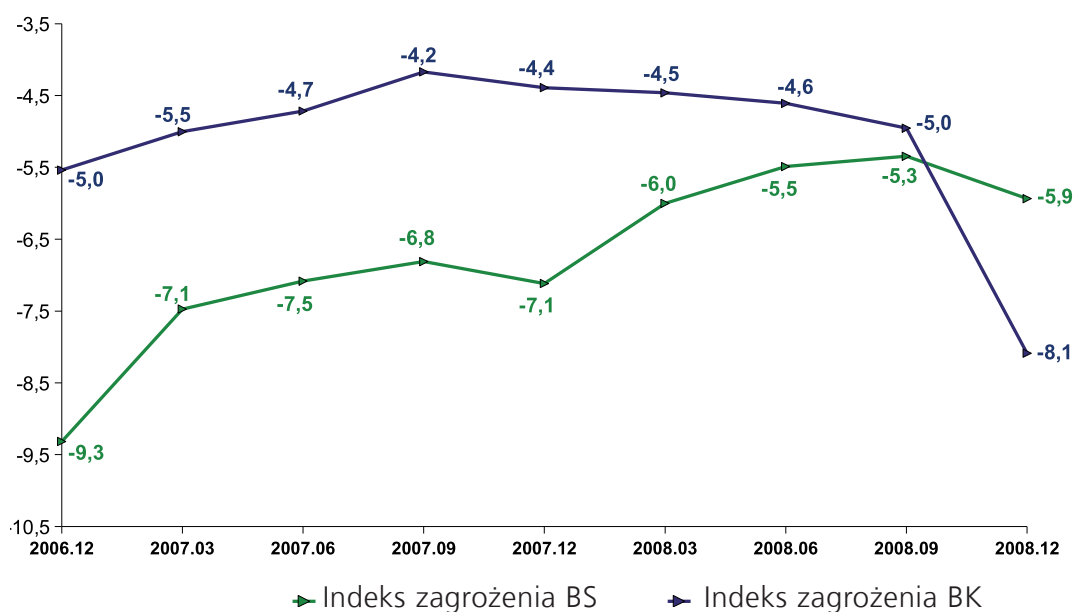
Bankowy Fundusz Gwarancyjny wykorzystuje własną metodykę oceny zagrożeń w sektorze bankowym. W oparciu o analizę czynników sprawozdawczych i pozasprawozdawczych poszczególnym bankom nadawana jest indywidualna ocena zagrożenia (tzw. rating). W zależności od ratingu banki są kwalifikowane do określonej grupy w tzw. macierzy zagrożeń. Oceny ratingowe oraz macierze zagrożeń są źródłem podstawowej informacji o sytuacji banków. Banki, w których zidentyfikowano zwiększone zagrożenie podlegają pogłębionej ocenie, mającej na celu identyfikację źródeł jego powstawania.

Podstawę do wnioskowania o zagrożeniach w całym sektorze bankowym stanowią tzw. macierze migracji i indeksy zagrożenia. Za pomocą macierzy migracji obserwowane są zmiany położenia banków w indeksie zagrożeń w kolejnych okresach sprawozdawczych.

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 jest liczony odrębnie dla banków komercyjnych i spółdzielczych. Jest on prezentowany w skali od 0 (brak zagrożenia) do -100 pkt (najwyższe zagrożenie). Zmiany poziomu indeksu odzwierciedlają zmiany oceny zagrożeń sektora.

Na poniższym wykresie zamieszczono poziomy indeksów zagrożenia w sektorze bankowym.

## INDEKS ZAGROŻENIA W SEKTORZE BANKOWYM



Indeks zagrożenia dla sektora banków komercyjnych w 2008 r. uległ pogorszeniu, zaś indeks dla sektora banków spółdzielczych poprawił się pozostając na stabilnym i relatywnie niskim poziomie w całym analizowanym okresie.

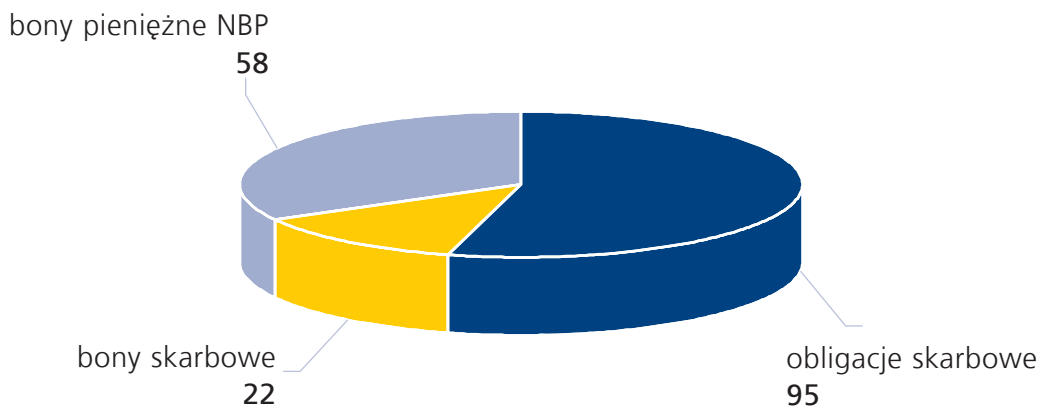
## *Działalność lokacyjna*



Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym Fundusz może nabywać jedynie papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Ponadto Fundusz może nabywać jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego oraz zakładać lokaty terminowe w NBP.

W 2008 r. w obszarze prowadzonej przez Fundusz działalności lokacyjnej łącznie zostały zrealizowane 175 transakcje.

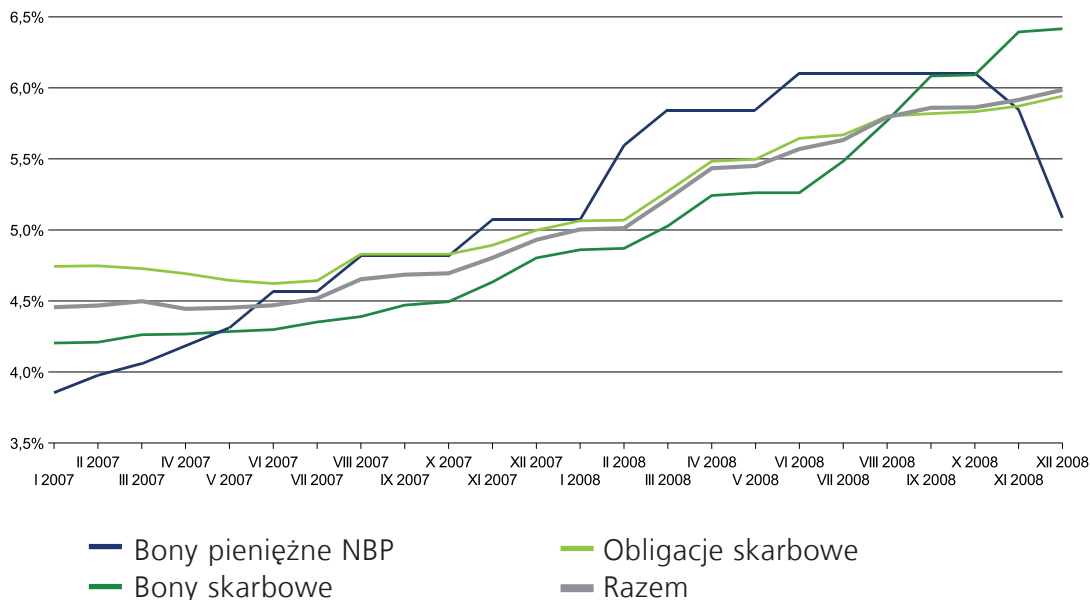
### LICZBA TRANSAKCJI W RAMACH DZIAŁALNOŚCI LOKACYJNEJ W 2008 R.



Średnia rentowność papierów wartościowych zakupionych w analizowanym okresie wyniosła 6,23% (odpowiednio: 6,24% dla obligacji Skarbu Państwa, 6,36% dla bonów skarbowych oraz 5,84% dla bonów pieniężnych NBP)<sup>1</sup>. Operacje w obszarze jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych rynku pieniężnego oraz alokacji środków w formie lokat terminowych w NBP, z uwagi na niską dochodowość ww. instrumentów, nie były realizowane.



### RENTOWNOŚĆ PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W PORTFELU FUNDUSZU (NA BAZIE 365 DNI) WG STANU NA KONIEC POSZCZEGÓLNYCH MIESIĘCY



<sup>1</sup> Średnie rentowności papierów wartościowych podano na bazie 365 dni, aby umożliwić ich porównanie.

W 2008 r. zwiększył się udział obligacji Skarbu Państwa w całkowitej wartości nominalnej portfela papierów wartościowych ogółem do 92,6% z 65,4% na koniec 2007 r.

### STRUKTURA PORTFELA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH FUNDUSZU WEDŁUG STANU NA 31.12.2007 R. I 31.12.2008 R.

Wyszczególnienie	Struktura		
	31.12.2007	31.12.2008	Zmiana
	%		p.p.
Bony pieniężne NBP	0,2	0,2	0,0
Bony skarbowe	34,4	7,2	- 27,2
Obligacje skarbowe	65,4	92,6	+27,2
<b>RAZEM</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>-</b>

Wzrost rentowności nabywanych papierów pozwolił na zwiększenie dochodowości całego portfela papierów wartościowych BFG z 4,94% (wg stanu portfela na koniec 2007 r.) do poziomu 5,99% (wg stanu portfela na koniec 2008 r.).

W ramach cyklicznych obrad w całym okresie 2008 r. Komitet Zarządzania Aktywami dokonywał regularnych przeglądów zasad prowadzonej polityki inwestycyjnej, przy uwzględnieniu wpływu bieżących zdarzeń na rynkach finansowych, na realizację założonych planów działalności lokacyjnej Funduszu.

W 2008 r. opracowano dokument dotyczący analizy polityki inwestycyjnej Funduszu w kontekście wpływu kryzysu na międzynarodowych rynkach finansowych na płynność Funduszu i zdolność do pełnego realizowania zadań ustawowych (gwarancyjnych i pomocowych).



## *Współpraca krajowa i zagraniczna*



### *Współpraca krajowa dotycząca sektora bankowego*

W 2008 r. Fundusz kontynuował działania mające na celu rozwój współpracy z instytucjami odpowiedzialnymi za zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności systemu bankowego w Polsce, utrzymując kontakty z przedstawicielami środowiska bankowego oraz organami władz Państwa.

Na zaproszenie Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej Prezes Zarządu Funduszu wzięła udział w spotkaniu Prezydenta z przedstawicielami środowisk ekonomicznych i finansowych, którego przedmiotem były aktualne problemy związane z kryzysem na międzynarodowych rynkach finansowych i możliwością jego wpływu na kondycję polskiej gospodarki.

W 2008 r. Fundusz kontynuował udział w pracach Rady Rozwoju Rynku Finansowego, działającej przy Ministrze Finansów. Przedstawiciele BFG uczestniczyli w posiedzeniach Rady, w trakcie których omawiano najistotniejsze problemy związane z funkcjonowaniem polskiego rynku finansowego. Współpraca z Ministerstwem Finansów odbywała się głównie na płaszczyźnie regulacyjnej i dotyczyła uzgadniania lub opiniowania projektów aktów prawnych, dotyczących Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, bądź innych instytucji rynku finansowego.

W 2008 r. zakończono, rozpoczęte jeszcze w roku poprzednim, uzgodnienia w zakresie sformalizowania zasad współpracy pomiędzy Bankowym Funduszem Gwarancyjnym a Komisją Nadzoru Finansowego. Kontynuowano też współpracę z Narodowym Bankiem Polskim, przede wszystkim w zakresie pozyskiwania informacji dotyczących sektora bankowego, niezbędnych do wykonywania ustawowych zadań Funduszu.

W ramach współpracy z sektorem bankowym, odbyło się spotkanie z reprezentacją sektora bankowego, w celu skonsultowania propozycji stawek opłaty rocznej i funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok 2009.

Przeprowadzono również konsultacje z przedstawicielami banków zrzeszających banki spółdzielcze w sprawie założeń projektowanej uchwały Rady BFG, określają-



cej formę, tryb i szczegółowe warunki udzielania pomocy finansowej bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

Z inicjatywy Funduszu odbyło się spotkanie z Prezesami Zarządów Związków Rewizyjnych, którego celem była wymiana doświadczeń w zakresie analizy i oceny sytuacji banków spółdzielczych, w tym wniosków wynikających z badania sprawozdań finansowych banków.

### *Współpraca krajowa w zakresie legislacji*

W 2008 r. pracownicy BFG uczestniczyli w konferencjach uzgodnieniowych dotyczących projektów nowelizacji ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym i innych ustaw oraz pozostawali w stałych, roboczych kontaktach z pracownikami Ministerstwa Finansów, odpowiedzialnymi za regulacje prawne w obszarze instytucji finansowych. W ramach tych prac przygotowano i przekazano liczne propozycje, opinie i stanowiska – zarówno co do kierunków niezbędnych zmian, jak i konkretnych, szczegółowych rozwiązań.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny uczestniczył w procesach legislacyjnych związanych z opracowaniem następujących projektów aktów prawnych powszechnie obowiązujących:

- ▄▄ ustawa o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
- ▄▄ ustawa zmieniająca ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz inne ustawy (ustawę Prawo bankowe, ustawę o funkcjonowaniu banków spółdzielczych (...), ustawę o Narodowym Banku Polskim),
- ▄▄ ustawa o utworzeniu Komitetu Stabilności Finansowej,
- ▄▄ ustawa zmieniająca ustawę o Narodowym Banku Polskim,
- ▄▄ ustawa o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym,
- ▄▄ rozporządzenie Rady Ministrów w sprawie zmiany Statutu BFG,
- ▄▄ rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości BFG.

W efekcie zakończenia w 2008 r. procesów legislacyjnych wydane zostały następujące akty prawne dotyczące Funduszu:

1. ustawa z dnia 3 października 2008 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym - zmieniająca podstawę naliczania opłaty rocznej i stawki maksymalnej (nowelizacja weszła w życie z dniem 3 listopada 2008 r.);
2. ustawa z dnia 23 października 2008 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz o zmianie innych ustaw, wprowadzająca lub nowelizująca m.in. przepisy dotyczące:

/// podwyższenia limitu środków gwarantowanych do wysokości równoważności w złotych 50 000 euro – w 100%, wraz z upoważnieniem dla Rady Ministrów do czasowego podwyższenia kwoty i procentu środków gwarantowanych,

/// definicji deponenta,

/// organów Funduszu,

/// możliwości finansowania BFG z budżetu Państwa (dotacje i pożyczki),

/// możliwości zaciągania kredytu krótkoterminowego w NBP.



W ramach kontynuacji rozpoczętych w 2007 r. prac analitycznych i projektowych, opracowano założenia koncepcji rozszerzenia zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o prowadzenie systemu rekompensat dla inwestorów. Przygotowano materiały zawierające analizę porównawczą systemu gwarantowania depozytów oraz systemu rekompensat z uwzględnieniem doświadczeń międzynarodowych, wraz z scharakteryzowaniem potencjalnych ryzyk związanych z przejściem przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny systemu rekompensat, a także kosztów funkcjonowania połączonych systemów.

### *Współpraca zagraniczna*

Z dniem 14 lutego 2008 r. Fundusz został przyjęty w poczet członków Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (International Association of Deposit Insurers – IADI), którego podstawowym celem jest podejmowanie działań na rzecz stabilności systemów finansowych, poprzez promowanie międzynarodowej współpracy w dziedzinie gwarantowania depozytów oraz rozwijanie kontaktów pomiędzy instytucjami gwarantującymi depozyty na świecie i innymi instytucjami.





W 2008 r. Fundusz współpracował z instytucjami gwarantującymi depozyty, m.in. w ramach Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów (European Forum of Deposit Insurers - EFDI) i IADI, prezentując swoje doświadczenia i zapoznając się z dokonaniem innych instytucji m.in. podczas konferencji i seminariów, których tematyka obejmowała następujące zagadnienia:

- ▄▄ rezultaty przeglądu Dyrektywy 94/19/WE i projekty raportów przygotowywanych dla Komisji Europejskiej przez grupy robocze powołane w ramach EFDI,
- ▄▄ analizy ryzyka działalności systemów gwarantowania depozytów oraz sposobów oceny zdolności do zaspokajania roszczeń i metod kształtowania wysokości składek,
- ▄▄ zasad oraz najlepszych praktyk zarządzania procesem upadłości instytucji kredytowej,
- ▄▄ integracji ekonomicznej, stabilności finansowej oraz sieci bezpieczeństwa finansowego.

W 2008 r. Prezes Zarządu Funduszu objęła dwie ważne funkcję w ramach struktur organizacji międzynarodowych, których członkiem jest Fundusz.

W trakcie Walnego Zgromadzenia Członków EFDI, które miało miejsce w Dublinie 22 września 2008 r., Prezes Zarządu Funduszu została jednogłośnie wybrana na przewodniczącą stałej Grupy Badawczej (EFDI Research Working Group), której zadaniem jest opracowywanie analiz w zakresie efektywności sieci bezpieczeństwa sektora bankowego w krajach Unii Europejskiej, między innymi na potrzeby współpracy z Komisją Europejską oraz z IADI.

Podczas Walnego Zgromadzenia Członków IADI, które odbyło się w Arlington (USA) 31 października 2008 r. Prezes Zarządu Funduszu została powołana – na mocy jednomyślnej decyzji reprezentantów instytucji gwarantujących depozyty z ponad 45 krajów – na Członka Zarządu Stowarzyszenia.

W związku z uruchomieniem przez bank z siedzibą w Polsce oddziału na terytorium Republiki Czeskiej, czeski Fundusz Gwarantowania Depozytów wystąpił z propozycją nawiązania współpracy i podpisania porozumienia z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym. Ponadto, rozpoczęto prace nad projektem porozumienia, które ureguluje podwyższenie poziomu gwarancji – dla klientów oddziału banku z siedzibą w Polsce, prowadzącego działalność na terytorium Słowacji – do wysokości oferowanej przez system słowacki.

W okresie 2008 r. w ramach współpracy zagranicznej Bankowy Fundusz Gwarancyjny opracował następujące dokumenty analityczne na temat:

- ▄▄ zmian w poszczególnych systemach gwarantowania depozytów państw członkowskich Unii Europejskiej w IV kwartale 2008 r. dokonanych w odpowiedzi na kryzys finansowy,
- ▄▄ wpływu wprowadzenia euro w Polsce na funkcjonowanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie działalności gwarancyjnej, pomocowej i inwestycyjnej,
- ▄▄ zasad gwarantowania depozytów w systemie luksemburskim i brytyjskim.



## *Nowelizacja Dyrektywy 94/19/WE*

### *w sprawie systemów gwarantowania depozytów*

Fundusz brał udział w konsultacjach dotyczących zmian Dyrektywy 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej w sprawie systemów gwarantowania depozytów, zaproponowanych przez Komisję Europejską w konsekwencji wydarzeń na międzynarodowych rynkach finansowych, jakie miały miejsce w 2008 r.

W ramach procedury uzgadniania i przyjmowania nowelizacji Dyrektywy, w dniu 27 października 2008 r. w Brukseli odbyło się posiedzenie Grupy Roboczej ds. Systemów Gwarantowania Depozytów przy Komisji Europejskiej, w którym wziął udział przedstawiciel Funduszu. Zaproponowane przez Komisję zmiany miały na celu przywrócenie zaufania do sektora bankowego oraz osiągnięcie wysokiego poziomu konwergencji zasad funkcjonowania systemów gwarantowania depozytów, szczególnie w zakresie podwyższenia minimalnego poziomu gwarancji, zniesienia zasady koasekuracji czy skrócenia terminu wypłaty środków gwarantowanych. Efekty prac Grupy Roboczej zostały wykorzystane w trakcie opracowania finalnej wersji projektu nowelizacji Dyrektywy 94/19/WE.

## *Konferencja międzynarodowa BFG*

W dniach 15-16 września 2008 r. odbyła się w Warszawie konferencja międzynarodowa pod tytułem: Systemy gwarantowania depozytów wobec integrujących się rynków finansowych, której organizatorem i gospodarzem był Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Celem konferencji była wymiana doświadczeń w zakresie uwarunko-



wań rozwoju systemów gwarantowania depozytów w świetle współczesnych wyzwań na międzynarodowych rynkach finansowych.

W konferencji uczestniczyło ponad 120 reprezentantów instytucji finansowych z 17 krajów, w tym Przewodniczący Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów (EFDI) oraz przedstawiciele władz Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (IADI). W konferencji wzięli udział także przedstawiciele Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego oraz organów statutowych banków krajowych.

Program konferencji składał się z trzech sesji tematycznych:

- Wpływ niepokoju na światowych rynkach finansowych na bezpieczeństwo depozytów i funkcjonowanie systemów gwarantowania depozytów,
- Zasady funkcjonowania systemów gwarantujących depozyty w uniach kredytowych,
- Zintegrowany system gwarancji instrumentów finansowych: integracja systemów gwarantowania depozytów i systemów rekompensat dla inwestorów.

Prelegentami byli reprezentanci zagranicznych instytucji gwarancyjnych, uznani eksperci instytucji finansowych oraz przedstawiciele polskiego świata nauki.

## *Działalność promocyjno-informacyjna*



W 2008 r., wobec kryzysu na międzynarodowych rynkach finansowych, działalność informacyjno-promocyjna Funduszu nabrała szczególnego znaczenia. W związku z tym przeprowadzono wzmożone działania, mające na celu dotarcie z informacją o systemie gwarantowania zarówno do klientów banków, jak i do pracowników banków zajmujących się ich obsługą. W ramach przyjętej strategii podejmowano liczne inicjatywy ukierunkowane na wzmocnienie zaufania społecznego do systemu bankowego oraz na edukację finansową społeczeństwa.

Jednym z głównych elementów działań było opracowanie przez Fundusz Zasad dobrej praktyki banków w zakresie informowania o przynależności do obowiązkowego systemu gwarantowania oraz Zasad dobrej praktyki banków w zakresie informowania klientów o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej. Głównym celem dobrych praktyk było wypracowanie jednolitych standardów dla rzetelnego informowania klientów przez banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania. Stanowią one ułatwienie w realizacji przez banki obowiązku wynikającego z przepisu art. 38b ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Opracowanie dobrych praktyk wpisuje się także w nurt doświadczeń światowych, gdyż instytucje gwarantowania depozytów skupione w IADI i EFDI sukcesywnie podejmują działania na rzecz opracowywania zasad dobrych praktyk dla sektora bankowego.

Do końca 2009 r. zasady dobrych praktyk Funduszu uzyskały oficjalne poparcie ze strony 6 instytucji związanych z rynkiem finansowym, m.in. Narodowego Banku Polskiego, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. oraz Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego. W IV kwartale 2008 r. banki rozpoczęły wdrażanie rekomendacji Funduszu i do końca 2008 r. 16 z nich zadeklarowało przyjęcie dobrych praktyk, jako wzorca do działań w zakresie obsługi klientów.

Kolejnym działaniem było opracowanie Materiałów Edukacyjnych, składających się z 3 prezentacji tematycznych poświęconych systemowi bankowemu wraz ze skryptem, które zostały pozytywnie zaopiniowane przez recenzentów powołanych przez Ministerstwo Edukacji Narodowej, a następnie wpisane na listę środków dydaktycznych zalecanych do użytku szkolnego przy nauczaniu przedmiotu Podstawy przedsiębiorczości w szkołach szczebla ponadgimnazjalnego.



W celu oceny skuteczności dotychczasowych oraz planowanych dalszych działań promocyjnych na 2008 r., przeprowadzono badanie poziomu wiedzy wśród klientów i pracowników banków na temat znajomości zasad systemu gwarantowania depozytów. W czerwcu i lipcu 2008 r. firma Pentor Research International zrealizowała następujące moduły badania ilościowego:

- \\ badanie opinii indywidualnych klientów banków metodą wywiadów bezpośrednich,
- \\ badanie mikroprzedsiębiorców metodą wywiadów telefonicznych,
- \\ badanie pracowników banków i pracowników oddziałów instytucji kredytowych metodą Mystery Shopping (tajny klient – wywiad bezpośredni),
- \\ badanie pracowników oddziałów i infolinii bankowych oraz pracowników instytucji niebankowych metodą Mystery Calling (tajny klient – wywiad telefoniczny).

Dodatkowo przeprowadzono badanie jakościowe strony internetowej Funduszu, tzw. webclinic. Na podstawie raportu z badania rozpoczęto prace nad budową nowej witryny internetowej Funduszu.

Fundusz, biorąc pod uwagę wyniki badania przeprowadzonego przez Pentor RI oraz wydarzenia na rynkach międzynarodowych, we wrześniu 2008 r. zaproponował bankom zorganizowanie szkoleń skierowanych do pracowników banków mających bezpośredni kontakt z klientami w zakresie zasad funkcjonowania polskiego systemu gwarantowania depozytów.

W związku z nowelizacją przepisów ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, opracowano oraz przekazano bankom nowe materiały informacyjne o systemie gwarantowania depozytów - w wersjach przeznaczonych dla klientów oraz dla pracowników banków.

Wydano kolejne numery czasopisma Bezpieczny Bank oraz Biuletynu BFG i przekazano je do wszystkich banków komercyjnych i spółdzielczych, wybranych uczelni krajowych oraz bibliotek na terenie całego kraju. Minister Nauki i Szkolnictwa Wyższego przyznał dwa punkty za publikację w czasopiśmie Bezpieczny Bank, co podniosło prestiż tego wydawnictwa na rynku oraz w środowisku akademickim.

Zorganizowano też kolejną edycję konkursu na najlepszą pracę licencjacką, magisterską i doktorską z zakresu systemu gwarantowania depozytów, problematyki działalności Funduszu oraz bezpieczeństwa finansowego banków.

W 2008 r. rozwijano kontakty z mediami, w tym z wydawcami tytułów prasowych, stacjami telewizyjnymi i radiowymi, a także studenckimi portalami internetowymi. Efektem współpracy z prasą były liczne artykuły na temat systemu bankowego i zasad funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów, a także na temat działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Ponadto, wobec licznych zapytań kierowanych do Funduszu, w kontekście wydarzeń na międzynarodowych rynkach finansowych oraz zmian przepisów ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, wystosowano ponad 30 oficjalnych oświadczeń Funduszu, przeznaczonych do publikacji w mediach. Oprócz tego, Prezes Zarządu Funduszu udzieliła szereg wywiadów prasowych, telewizyjnych i radiowych.

Skuteczność działań informacyjnych i promocyjnych podejmowanych przez Fundusz w 2008 r. znalazła potwierdzenie, m.in. w wynikach badań sondażowych przeprowadzonych przez instytut Pentor RI w listopadzie 2008 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny uzyskał najwyższe oceny wśród respondentów, którzy - na tle innych instytucji - bardzo pozytywnie ocenili dotychczasowe działania BFG, zmierzające do ograniczenia skutków światowego kryzysu finansowego w Polsce.



# Sprawozdanie finansowe



## BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2008 R.

AKTYWA	31.12.2008	31.12.2007
<b>I. Środki pieniężne</b>	<b>299 365,37</b>	<b>354 324,69</b>
1. Środki pieniężne w kasie	869,67	2 415,70
2. Środki pieniężne na rachunku bieżącym	245 631,01	237 793,91
3. Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych	1 798,65	1 798,65
4. Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych	0,00	0,00
5. Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	51 066,04	112 316,43
<b>II. Należności od instytucji finansowych</b>	<b>538 660 919,63</b>	<b>564 125 903,27</b>
1. Należności od banków z tytułu:	538 660 919,63	564 125 903,27
a) obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych	0,00	0,00
b) naliczeń składek rocznych na fundusz pomocowy	0,00	0,00
c) udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego	453 131 272,96	483 455 398,54
d) udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	85 529 646,67	80 670 504,73
e) zrealizowanych gwarancji i poręczeń	0,00	0,00
f) nabytych wierzytelności	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych instytucji finansowych	0,00	0,00
<b>III. Należności od budżetu państwa</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

IV. Pozostałe należności i roszczenia	5 236,32	0,00
V. Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	5 470 714 792,20	4 965 572 775,18
1. Dłużne papiery wartościowe	5 470 714 792,20	4 965 572 775,18
a) banków	13 296 308,51	0,00
b) Skarbu Państwa	5 457 418 483,69	4 965 572 775,18
c) pozostałe	0,00	0,00
2. Akcje i udziały	0,00	0,00
a) w instytucjach finansowych	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
3. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
VI. Wartości niematerialne i prawne	89 809,87	14 878,33
VII. Rzeczowy majątek trwały	62 769 130,70	64 467 785,20
VIII. Inne aktywa	0,00	0,00
IX. Rozliczenia międzyokresowe	53 894,04	39 288,94
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>6 072 593 148,13</b>	<b>5 594 574 955,61</b>

	31.12.2008	31.12.2007
<b>NALEŻNOŚCI WARUNKOWE</b>	<b>611 103 799,74</b>	<b>480 953 005,89</b>
1. z tytułu wierzytelności zgłoszonych do masy upadłości	5 066 363,24	477 153 005,89
2. pozostałe należności	606 037 436,50	3 800 000,00

<b>PASYWA</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
<b>I. Zobowiązania</b>	<b>626 436,88</b>	<b>335 556,10</b>
1. Zobowiązania wobec syndyka lub zarządcy masy upadłości z tytułu wypłat w ramach systemu gwarantowania środków	0,00	0,00
2. Pozostałe zobowiązania	626 436,88	335 556,10
<b>II. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów</b>	<b>1 732 490,28</b>	<b>1 777 905,01</b>
<b>III. Rezerwy</b>	<b>1 569 453,81</b>	<b>1 595 559,44</b>





IV. Fundusz statutowy	1 637 025 547,68	1 507 093 007,33
V. Fundusz zapasowy	669 882 674,05	610 000 000,00
VI. Fundusz pomocowy	3 314 038 000,52	3 110 734 292,99
1. Fundusz pomocowy do wykorzystania	2 861 448 000,52	2 627 753 792,99
2. Fundusz pomocowy wykorzystany	452 590 000,00	482 980 500,00
VII. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	123 409 688,87	123 409 688,87
1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania	37 940 290,11	42 775 982,87
2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	85 469 398,76	80 633 706,00
VIII. Fundusz środków uzyskanych z mas upadłości	52 854 397,02	
IX. Fundusz z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
X. Fundusze specjalne i inne pasywa	51 066,04	112 316,43
XI. Wynik finansowy	271 403 392,98	191 850 357,77
1. Zysk (wartość dodatnia)	271 403 392,98	191 850 357,77
2. Strata (wartość ujemna)	0,00	0,00
XII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	47 666 271,67
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>6 072 593 148,13</b>	<b>5 594 574 955,61</b>

	31.12.2008	31.12.2007
<b>ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE</b>	<b>3 587 624,34</b>	<b>0,00</b>
1. udzielonych gwarancji i poręczeń	0,00	0,00
2. pozostałe zobowiązania	3 587 624,34	0,00



## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT SPORZĄDZONY ZA ROK 2008

	2008	2007
<b>I. Przychody z działalności statutowej</b>	<b>3 420 412,00</b>	<b>3 606 446,93</b>
1. Przychody z tytułu odsetek	3 374 923,97	3 583 745,46
2. Przychody z tytułu prowizji	42 650,98	20 294,00
3. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki wpłat na realizację wypłat gwarantowanych	0,00	0,00
4. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych	2 011,32	1 554,00
5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek	825,73	853,47
<b>II. Koszty realizacji zadań statutowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1. Odsetki z tytułu kredytów krótkoterminowych otrzymanych z Narodowego Banku Polskiego	0,00	0,00
2. Odsetki z tytułu pożyczek otrzymanych ze środków budżetu państwa	0,00	0,00
3. Pozostałe koszty	0,00	0,00
<b>III. Wynik działalności statutowej (I-II)</b>	<b>3 420 412,00</b>	<b>3 606 446,93</b>
<b>IV. Wynik na operacjach finansowych</b>	<b>284 101 593,49</b>	<b>206 146 604,53</b>
1. Papierami wartościowymi	284 080 248,09	206 127 480,75
2. Pozostałych	21 345,40	19 123,78
<b>V. Koszty działalności Funduszu</b>	<b>15 435 166,75</b>	<b>15 754 579,96</b>
1. Usługi obce	3 164 247,86	2 513 066,12
2. Wynagrodzenia	10 059 421,68	11 002 111,20
3. Narzuty na wynagrodzenia	1 079 368,38	1 238 528,55
4. Pozostałe	1 132 128,83	1 000 874,09
<b>VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>2 140 257,30</b>	<b>2 219 360,50</b>



VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0,00	0,00
VIII. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	0,00	5 500,00
IX. Pozostałe przychody	1 694 066,31	219 646,30
X. Pozostałe koszty	237 254,77	153 899,53
XI. Wynik działalności operacyjnej (III+IV-V-VI-VII+VIII+IX-X)	271 403 392,98	191 850 357,77
XII. Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XIII. Wynik finansowy Funduszu (XI+/-XII)	271 403 392,98	191 850 357,77
1. Zysk (wartość dodatnia)	271 403 392,98	191 850 357,77
2. Strata (wartość ujemna)	0,00	0,00



## Opinia niezależnego biegłego rewidenta



Deloitte Audyt Sp. z o.o.  
z siedzibą w Warszawie  
Ul. Piękna 18  
00-549 Warszawa  
Polska

Tel.: +48 22 511 08 11, 511 08 12  
Fax: +48 22 511 08 13  
[www.deloitte.com/pl](http://www.deloitte.com/pl)

### *Do Narodowego Banku Polskiego, Rady Funduszu oraz Rady Ministrów*

Przeprowadziliśmy badanie załączonego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („Funduszu”) z siedzibą w Warszawie, ulica Ignacego Jana Skorupki 4, obejmującego:

- ▄▄ wprowadzenie do rocznego sprawozdania finansowego Funduszu,
- ▄▄ bilans Funduszu sporządzony na dzień 31 grudnia 2008 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 6.072.593.148.13 zł,
- ▄▄ rachunek zysków i strat Funduszu za okres od 1 stycznia 2008 roku do 31 grudnia 2008 roku wykazujący zysk netto w kwocie 271.403.392.98 zł.
- ▄▄ dodatkowe informacje i objaśnienia rocznego sprawozdania finansowego Funduszu.

Za sporządzenie wymienionego sprawozdania finansowego odpowiedzialność ponosi Zarząd Funduszu. Naszym zadaniem było zbadanie i wyrażenie opinii o rzetelności, prawidłowości i jasności tego sprawozdania oraz prawidłowości ksiąg rachunkowych stanowiących podstawę jego sporządzenia.



Sprawozdanie finansowe Funduszu za poprzedni rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2007 roku podlegało badaniu przez innego biegłego rewidenta, który z datą 14 marca 2008 roku wyraził o tym sprawozdaniu opinię bez zastrzeżeń. Nasza opinia dotyczy jedynie sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2008 roku.

Badanie sprawozdania finansowego zaplanowaliśmy i przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- /// rozdziału 7 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. Z 2002 r. Nr 76, poz. 694 z późn. Zmianami),
- /// norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta, wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce

w taki sposób, aby uzyskać racjonalną, wystarczającą podstawę do wyrażenia opinii, czy sprawozdanie finansowe nie zawiera istotnych błędów. Badanie obejmowało w szczególności sprawdzenie – w dużej mierze metodą wrywkową – dowodów i zapisów księgowych, z których wynikają kwoty i informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, a także ocenę zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości, dokonanych przez Zarząd Funduszu znaczących szacunków oraz ogólną ocenę prezentacji sprawozdania finansowego. Jesteśmy przekonani, że przeprowadzone przez nas badanie zapewniło nam wystarczającą podstawę do wyrażania opinii.

W naszej opinii zbadane sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok obrotowy 2008 zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach:

- /// zgodnie co do formy i treści z wymogami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 grudnia 2008 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. nr 236, poz. 1631 z 2008 roku), ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości i statusem Funduszu,
- /// zgodnie z zasadami rachunkowości określonymi rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 października 1999 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. nr 90, poz. 1006 z 1999 roku oraz Dz. U. nr 16 poz. 177 z 2001 roku) i polityką rachunkowości przyjętą przez Fundusz,

na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych

i odzwierciedla ono rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej Funduszu na dzień 31 grudnia 2008 roku, jak też jego wyniku finansowego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 roku.



*Izabella Jędrzejewska-Gołąb*  
 Izabella Jędrzejewska-Gołąb  
 Biegły rewident  
 nr ewid. 10563/7977

Wacław Nitka  
 Członek Zarządu  
 Biegły rewident  
 nr ewid. 2749

Piotr Sokołowski  
 Członek Zarządu  
 Biegły Rewident  
 nr ewid. 9752

osoby reprezentujące podmiot

**DELOITTE AUDYT Sp. z o.o.**  
 ul. Piękna 18, 00-549 Warszawa  
 tel. 511-08-11, fax 511-08-13  
 NIP 527-020-07-86; REGON 010076870

.....  
 podmiot uprawniony do badania  
 sprawozdań finansowych wpisany  
 na listę podmiotów uprawnionych  
 pod nr ewidencyjnym 73  
 prowadzoną przez KRBR

Warszawa, 3 marca 2009 roku



**BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY**

ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4

00-546 Warszawa

**[www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)**