

The logo for BFG, consisting of the letters 'B', 'F', and 'G' in a bold, blue, sans-serif font with a slight 3D effect and a gradient from light to dark blue.

*BANKOWY
FUNDUSZ
GWARANCYJNY*

Raport Roczny **2009**

Spis treści

- **Słowo wstępne Przewodniczącego Rady Funduszu 3**
- **Słowo wstępne Prezesa Zarządu Funduszu 5**

- **Cele i zadania 6**
- **Władze i organizacja 8**
 - 1. Skład organów Funduszu 8
 - 2. Organizacja Biura Funduszu 10
 - 3. Zatrudnienie 13
- **Działalność gwarancyjna 14**
 - 1. Finansowanie działalności gwarancyjnej 14
 - 2. Realizacja wypłat gwarancyjnych 15
- **Działalność pomocowa – fundusz pomocowy 17**
 - 1. Cele i zasady udzielania pomocy 17
 - 2. Warunki udzielania pomocy 18
 - 3. Dotychczasowa działalność pomocowa 20
- **Działalność pomocowa – fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych 22**
 - 1. Cele i zasady udzielania pomocy 22
 - 2. Warunki udzielania pomocy 23
- **Kontrola i monitorowanie wykorzystania pomocy finansowej 27**
 - 1. Zakres kontroli i monitorowania 27
 - 2. Kontrola i monitorowanie banków 28
- **Działalność analityczna 30**
 - 1. Źródła informacji 30
 - 2. Metodyka oceny banków 31
 - 3. Analizy sytuacji w sektorze bankowym i identyfikacja zagrożeń 33
- **Działalność lokacyjna 34**
- **Współpraca krajowa i zagraniczna 36**
 - 1. Współpraca krajowa 36
 - 2. Współpraca zagraniczna 37
- **Działalność promocyjno-informacyjna 38**

Słowo wstępne Przewodniczącego Rady Funduszu



Szanowni Państwo,

Mam przyjemność przedstawić Państwu Raport Roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za 2009 rok. Minione 12 miesięcy to bardzo trudny okres dla światowego systemu bankowego. Kryzys finansowy, który w 2009 r. wystąpił z największą siłą, unaoczniał znaczenie instytucji dbających o stabilność systemową. Odporność polskiego systemu bankowego na zjawiska kryzysowe wynika przede wszystkim z trwałego zaufania, jakim jest on obdarzany przez swoich klientów. Można z całą odpowiedzialnością powiedzieć, że Bankowy Fundusz Gwarancyjny spełnił swoją rolę jednej z najważniejszych instytucji wzmacniających to zaufanie. Między innymi dzięki temu w tym trudnym roku nie wystąpiło zapotrzebowanie na środki pomocowe przeznaczone na finansowanie banków o zagrożonej wypłacalności. Fundusz był natomiast aktywny w przyznawaniu pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. W 2009 roku wypłacono 29 takich pożyczek na procesy łączeniowe, realizację inwestycji oraz nabycie akcji banku zrzeszającego.

Rok 2009 był okresem istotnych zmian legislacyjnych w prawie krajowym, mających wpływ na funkcjonowanie i działalność Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej, znowelizowana została ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, która między innymi rozszerzyła obowiązki informacyjne banków wobec klientów odnośnie systemu gwarantowania depozytów. Fundusz rozpoczął również prace nad skróceniem okresu niedostępności środków dla deponentów w razie upadłości banku do 20 dni roboczych oraz kolejnym zwiększeniem limitu wypłacanych świadczeń gwarancyjnych do poziomu stanowiącego równowartość w złotych 100.000 euro. Zmiany te będą wprowadzone w życie przed końcem 2010 r. i stanowią wielkie wyzwanie nie tylko dla samego Funduszu, ale również dla całego sektora bankowego w Polsce. W procesie przygotowań niezmiernie pomocna okazuje się współpraca międzynarodowa. Procentuje dotychczasowa aktywność BFG w ramach Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów (EFDI) oraz Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (IADI). Pozyskiwanie doświadczeń i dzielenie się wiedzą na arenie międzynarodowej ułatwia wprowadzanie niezbędnych zmian i ogranicza ich koszty.

Trudno wyobrazić sobie funkcjonowanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego bez bieżącej współpracy z Narodowym Bankiem Polskim, Ministerstwem Finansów, Związkiem Banków Polskich oraz bankami uczestniczącymi w polskim systemie gwarantowania depozytów. W imieniu Rady BFG pragnę podziękować wszystkim przedstawicielom tych instytucji za wsparcie i udzieloną pomoc w realizacji przez Fundusz jego ustawowych zadań. Współpraca ta wspiera poczucie bezpieczeństwa wśród klientów banków oraz umacnia pozytywny wizerunek sektora bankowego w społeczeństwie.

Dariusz Daniluk
Przewodniczący Rady
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Słowo wstępne Prezesa Zarządu Funduszu



W 2009 r., pomimo utrzymujących się zaburzeń na międzynarodowych rynkach finansowych, sytuacja w polskim sektorze bankowym była stabilna. Jednym z ważnych elementów tej stabilności jest Bankowy Fundusz Gwarancyjny, który w mijającym roku stanął przed nowymi wyzwaniami, związanymi z nowelizacją prawa unijnego i krajowego. Skrócenie czasu wypłaty środków gwarantowanych do 20 dni, a także planowane podniesienie tych kwot do 100.000 EUR, to najważniejsze z nich.

Kolejne wyzwania stojące przed Bankowym Funduszem Gwarancyjnym to podniesienie sprawności operacyjnej, rozbudowa nowych form działalności pomocowej, wzmocnienie potencjału analitycznego oraz rozwój współpracy międzynarodowej.

Rok 2009 był ósmym z kolei, w którym nie doszło do upadłości żadnego banku, a tym samym nie wystąpiła potrzeba dokonywania wypłat gwarancyjnych.

W 2009 r. rozszerzony został zakres pomocy finansowej udzielanej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych (frbs) – obecnie obejmuje ona nie tylko poniesione i planowane wydatki inwestycyjne związane z procesami łączeniowymi, ale również wydatki mające na celu zwiększenie bezpieczeństwa zgromadzonych środków pieniężnych, poprawę lub ujednoczenie standardów obsługi klientów. Bankowy Fundusz Gwarancyjny aktywnie wspierał owe procesy konsolidacji sektora banków spółdzielczych, udzielając w minionym roku 29 pożyczek.

Do ważnych zadań BFG należy gromadzenie i analizowanie informacji o wszystkich bankach uczestniczących w polskim systemie gwarantowania depozytów. W 2009 r. najważniejszym zadaniem z tym związanym była – we współpracy z NBP – implementacja nowego systemu sprawozdawczości banków oraz budowa nowej bazy analitycznej banków.

Realizacja naszej misji, zwiększania bezpieczeństwa i stabilności banków oraz umacniania zaufania społeczeństwa do polskiego systemu bankowego, nie byłaby możliwa bez bliskiej współpracy z Ministerstwem Finansów, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, Związkiem Banków Polskich, Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych, a także bankami komercyjnymi i spółdzielczymi. Bardzo im za tę współpracę dziękuję.

Jerzy Pruski
Prezes Zarządu
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Cele i zadania

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest jedną z istotnych instytucji zapewniających stabilność systemu bankowego w Polsce, realizując – pod nadzorem Ministra Finansów – zadania określone w ustawie z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Rok 2009 był okresem istotnych zmian legislacyjnych, zarówno w prawie krajowym, jak i europejskim, mających wpływ na funkcjonowanie i działalność Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Parlament Europejski i Rada Unii Europejskiej dyrektywą 2009/14/WE zobowiązały państwa członkowskie m.in. do rozszerzenia obowiązków informacyjnych banków wobec klientów odnośnie systemu gwarantowania depozytów oraz skrócenia okresu niedostępności środków dla deponentów do 20 dni roboczych. Nowelizacji uległa także ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, wprowadzająca na grunt prawa polskiego znowelizowane przepisy dyrektywy. Nowelizacja ustawy w części dotyczącej 20 dni jest na etapie projektu.

W 2009 r. w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym zostały podjęte decyzje determinujące jego rozwój i działalność – jako uczestnika sieci bezpieczeństwa finansowego – w najbliższych latach. Opracowano strategiczny dokument Kierunki rozwoju BFG do 2011 roku, wyznaczający cele i działania Funduszu. Przyjęto w nim, jako cel priorytetowy, stworzenie sprawnej instytucji (wypłata środków gwarantowanych w ciągu 20 dni), nastawionej na rozwój funkcji pomocowej oraz wzrost potencjału analitycznego. Za ważny cel uznano zwiększenie efektywności działania BFG poprzez wprowadzenie nowych rozwiązań, m.in.: budżetowania, planu ciągłości działania, systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz nowej polityki inwestycyjnej zmierzającej do zwiększenia dochodów Funduszu z działalności lokacyjnej. Opracowano również plan rozwoju informatyki do 2011 r., mający na celu wzmocnienie bezpieczeństwa infrastruktury i dostosowanie systemu do zwiększonej skali działalności BFG.

Ustawowym zadaniem Funduszu jest zapewnienie deponentom zwrotu środków w przypadku upadłości podmiotu objętego systemem gwarantowania, zgodnie z prawem krajowym i unijnym. Rok 2009 był ósmym z kolei, w którym nie doszło do upadłości żadnego banku, a tym samym nie wystąpiła potrzeba dokonywania wypłat gwarancyjnych.

Oprócz zapewnienia realizacji wypłat Bankowy Fundusz Gwarancyjny aktywnie uczestniczy w eliminowaniu niebezpieczeństwa niewypłacalności banków. Do priorytetowych zadań Funduszu należy udzielanie bankom pomocy finansowej, ukierunkowanej na umożliwienie realizacji programów sanacyjnych lub restrukturyzacyjnych przez podmioty zagrożone niewypłacalnością. Działalność pomocowa pośrednio przyczynia się do ochrony depozytów zgromadzonych w bankach, angażując jednocześnie niższe środki od tych, jakie musiałyby zostać przeznaczone na sfinansowanie ewentualnych wypłat gwarancyjnych.

Kolejne zadanie Funduszu to gromadzenie i analiza informacji o wszystkich bankach objętych systemem gwarantowania, ze szczególnym uwzględnieniem identyfikacji ryzyka pogorszenia się ich sytuacji ekonomiczno-finansowej. Celem jest odpowiednio wczesne wykrywanie zagrożeń dla stabilności funkcjonowania banków, a co za tym idzie, zminimalizowanie niebezpieczeństwa destabilizacji sektora bankowego.

Fundusz analizuje także wydarzenia na międzynarodowych rynkach finansowych, mając na uwadze ich potencjalny wpływ na krajowy sektor bankowy. Bankowy Fundusz Gwarancyjny stale współpracuje z instytucjami sieci bezpieczeństwa w Polsce – Ministerstwem Finansów, Narodowym Bankiem Polskim oraz Komisją Nadzoru Finansowego. Dobra współpraca z tymi instytucjami umożliwia Funduszowi realizację ustawowych zadań gwarancyjnych, pomocowych i analitycznych, a także przyczynia się do wzrostu zaufania do stabilności i efektywności sektora bankowego w Polsce.

Władze i organizacja

1. Skład organów Funduszu

Ustawowymi organami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są Rada i Zarząd. W I i II kwartale 2009 r. Rada BFG obradowała w następującym składzie:

Przewodniczący Rady:	Robert Jagiełło
Członkowie Rady:	Agnieszka Alińska Wioletta Barwicka Janusz Czarzasty Alina Gużyńska Alfred Janc Andrzej Parafianowicz Krzysztof Pietraszkiewicz Piotr Piłat Bogdan Romaniuk Jan Szambelańczyk

Z dniem 1 lipca 2009 r. rozpoczęła się kolejna kadencja Rady Funduszu. Zgodnie ze znowelizowaną *ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym* liczba członków Rady została zmniejszona z 11 do 8. W skład Rady zostali powołani:

Przewodniczący Rady:	Dariusz Daniluk
Członkowie Rady:	Agnieszka Alińska Krzysztof Broda Alina Gużyńska Robert Jagiełło ¹ Krzysztof Pietraszkiewicz Piotr Piłat Jan Szambelańczyk

W dniu 1 stycznia 2009 r. w skład Zarządu Funduszu wchodził:

Przewodniczący Rady:	Małgorzata Zaleska
Członkowie Rady:	p.o. Jan Koleśnik Adrian Markiewicz Krystyna Majerczyk-Żabówka Marek Pyła

¹ Z dniem 2 listopada 2009 r. na miejsce przedstawiciela Narodowego Banku Polskiego – Roberta Jagiełło – został powołany Jerzy Nowakowski.

W ciągu roku 2009 decyzją Rady Funduszu dokonano zmian w składzie Zarządu², w wyniku których dnia 31 grudnia 2009 r. Zarząd Funduszu pracował w następującym składzie:

Prezes Zarządu:	Jerzy Pruski
Zastępca Prezesa Zarządu:	Anna Trzecińska
Członkowie Zarządu:	Krystyna Majerczyk-Żabówka Marek Pyła

² 1. Z dniem 21 stycznia 2009 r. z funkcji członka Zarządu BFG został odwołany Adrian Markiewicz, a na członka Zarządu Funduszu powołano Zbigniewa Krysiaka; 2. Z dniem 31 lipca 2009 r. Małgorzata Zaleska została odwołana z funkcji Prezesa Zarządu BFG; 3. Z dniem 1 sierpnia 2009 r. obowiązki Prezesa Zarządu BFG zostały powierzone Zbigniewowi Krysiakowi, które pełnił on do 7 września 2009 r.; 4. W dniu 7 września 2009 r. w skład Zarządu został powołany Jerzy Pruski, który 8 września 2009 r. objął funkcję Prezesa Zarządu BFG; 5. Z dniem 23 września 2009 r. z funkcji p.o. członka Zarządu został odwołany Jan Koleśnik; 6. Z dniem 1 listopada 2009 r. w skład Zarządu została powołana Anna Trzecińska i objęła funkcję Zastępcy Prezesa Zarządu BFG; 7. Z dniem 25 listopada 2009 r. Zbigniew Krysiak został odwołany z funkcji członka Zarządu BFG; 8. W dniu 16 grudnia 2009 r. Rada Funduszu powołała Sławomira Niemierkę na członka Zarządu BFG z dniem 15 stycznia 2010 r.

2. Organizacja Biura Funduszu

Bankowy Fundusz Gwarancyjny realizuje swoje ustawowe zadania poprzez poszczególne komórki organizacyjne:

Departament Analiz i Skarbu – gromadzenie i analiza informacji dotyczących funkcjonowania gospodarki, a zwłaszcza sektora bankowego, sporządzanie na ich podstawie analiz i prognoz makroekonomicznych oraz dokonywanie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów objętych systemem gwarantowania, a także prowadzenie działalności inwestycyjnej polegającej na lokowaniu wolnych środków finansowych Funduszu,

Departament Działalności Pomocowej i Gwarantowania Depozytów – prowadzenie zadań wynikających z obowiązku zapewnienia przez Fundusz wypłat środków gwarantowanych deponentom, a także zadań 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 na wspieranie procesów ich łączenia,

Departament Kontroli i Monitoringu – kontrolowanie i monitorowanie 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 monitorowanie sytuacji banków korzystających z pomocy Funduszu oraz pełnienie w tych bankach funkcji kuratora,

Departament Controllingu, Informatyki i Administracji – tworzenie baz danych i przekazywanie informacji oraz raportów niezbędnych w pracy Biura, prowadzenie obsługi informatycznej i administracyjnej oraz utrzymywanie sprawności infrastruktury technicznej i systemu ochrony siedziby Funduszu, **Departament Finansowy** – realizowanie zadań związanych z gospodarką finansową i rachunkowością Funduszu,

Gabinet Prezesa – zapewnienie obsługi organów Funduszu, pomocy prawnej, organizacja pracy i spraw pracowniczych oraz współpraca z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów i instytucjami finansowymi, a także informacja publiczna i promocja Funduszu,

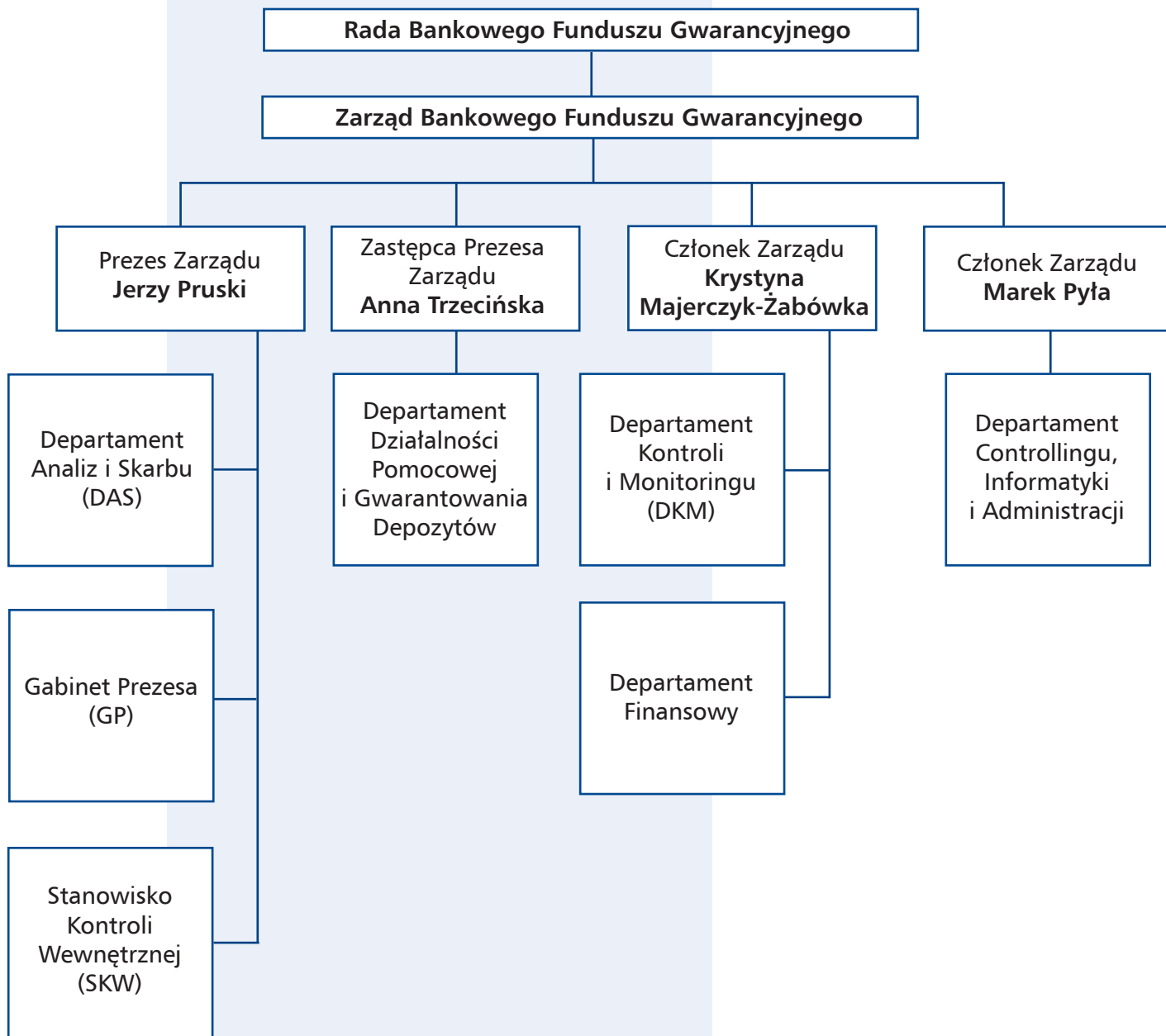
Stanowisko Kontroli Wewnętrznej – badanie działalności komórek organizacyjnych pod względem prawidłowości i zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Funduszu.

Ponadto w BFG 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.

Struktura organizacyjna BFG
(stan na 31.12.2009 r.)



3. Zatrudnienie

Średnioroczne zatrudnienie w 2009 r. ukształtowało się na poziomie 67,5 osoby (66,3 etatu). Był to najniższy poziom zatrudnienia w historii BFG – z wyłączeniem okresu początkowej działalności Funduszu. Według stanu na 31 grudnia 2009 r. w BFG, łącznie z Zarządem, zatrudnione były 74 osoby (73,25 etatu).

Działalność gwarancyjna

1. Finansowanie działalności gwarancyjnej

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 2009 r. w wysokości 0,4% dla sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej. W 2009 r. utworzone przez wszystkie banki i utrzymywane w ich aktywach fundusze ochrony środków gwarantowanych (po aktualizacji w dniu 1 lipca 2009 r.) wyniosły 2.611.015,9 tys. zł. Fundusze te nie były wykorzystywane w 2009 r., bowiem nie doszło do upadłości żadnego banku.

Sposób tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych nie wpływa na obciążenia finansowe banków. Ogranicza jedynie swobodę dysponowania niewielką – w stosunku do sumy bilansowej – częścią środków finansowych. Środki stanowiące pokrycie funduszy są utrzymywane w formie skarbowych papierów wartościowych, bonów pieniężnych NBP, obligacji emitowanych przez NBP lub jednostek uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, co przynosi bankom dochody. Dopiero w przypadku ogłoszenia przez sąd upadłości banku, uczestnicy systemu przekazują do BFG odpowiednie kwoty na wypłaty środków gwarantowanych.

Ponadto, źródłem wypłat kwot gwarantowanych są:

- kwoty uzyskane przez Fundusz z mas upadłości banków,
- środki funduszu pomocowego,
- inne fundusze własne BFG.

W przypadku, gdyby wyżej wymienione środki okazały się niewystarczające, możliwe jest uzyskanie dotacji lub pożyczki z budżetu oraz zaciągnięcie kredytu w NBP.

Ponadto istnieje możliwość podniesienia stawki opłaty rocznej do 0,6% (zasilającej fundusz pomocowy) oraz stawki tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych do wysokości 0,8% w drodze rozporządzenia Ministra Finansów, po zasięgnięciu opinii Prezesa NBP i Przewodniczącego KNF.

2. Realizacja wypłat gwarancyjnych

Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne w latach 1995-2009

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
1996	50,8	47,3	3,1	0,4	14,9	59 420
1997	6,4	4,7	0,6	1,1	2,3	10 418
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
2009	0,004	0	0	0,004	0	1
RAZEM	814,4	626,1	173,8	14,5	6,15	318 823

Według stanu na 31 grudnia 2009 r. ogólna kwota zobowiązań Funduszu z tytułu niepodjętych środków gwarantowanych wynosiła 17,4 tys. zł. Na kwotę tę składały się wierzytelności 25 deponentów Banku Staropolskiego SA, w przypadku których przedawnienie roszczenia nie nastąpiło 11 lutego 2005 r. z uwagi na przerwanie biegu przedawnienia.

W 2009 r. Fundusz dokonał wypłaty środków gwarantowanych na podstawie uzupełniającej listy deponentów Banku Staropolskiego SA w kwocie 4,5 tys. zł.

Od początku działalności do końca 2009 r. BFG wypłacił środki gwarantowane deponentom 5 banków komercyjnych i 89 spółdzielczych.

Upadłości banków w latach 1995-2009:

Rok	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
1995*	2	48
1996	1	30
1997	-	6
1998	-	4
1999	1	-
2000	1	-
2001	-	1
2002-2009	-	-
RAZEM	5	89

* Od 17 lutego 1995 r., tj. od dnia wejścia w życie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Dokonane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w latach 1995-2009 wypłaty środków gwarantowanych wyniosły 814,4 mln zł i objęły 318,8 tys. uprawnień deponentów.

W 2009 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny uzyskał 569,3 tys. zł z tytułu wierzytelności zgłoszonych do mas upadłości banku w związku z przekazaniem syndykom w latach ubiegłych środków pieniężnych na wypłaty dla deponentów. Środki te pochodziły z podziału mas upadłości 3 banków. Łączna wysokość funduszu środków uzyskanych z mas upadłości wyniosła na 31 grudnia 2009 r. 53.423,7 tys. zł.

W 2009 r. Fundusz otrzymał informacje o ukończeniu 2 postępowań upadłościowych banków, których BFG był wierzycielem.

Na koniec grudnia 2009 r. pozostawały nieukończone postępowania upadłościowe 3 banków, których upadłość została ogłoszona przez sądy w okresie działalności Funduszu.

Działalność pomocowa – fundusz pomocowy

1. Cele i zasady udzielania pomocy

Podstawowym celem działalności pomocowej jest udzielanie wsparcia finansowego na przeprowadzanie działań restrukturyzacyjnych banków zagrożonych niebezpieczeństwem niewypłacalności, a pośrednio ochrona klientów przed utratą środków powierzonych tym bankom. Zgodnie z *ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym* pomoc może być udzielana w formie pożyczek, gwarancji lub poręczeń, a także nabywania niezagrożonych wierzytelności banków, na warunkach korzystniejszych od ogólnie stosowanych. W dotychczasowej działalności BFG udzielał pomocy wyłącznie w formie pożyczek.

Fundusz pomocowy, z którego udzielane są pożyczki, tworzony jest z obowiązkowych opłat rocznych wnoszonych przez wszystkie podmioty objęte systemem gwarantowania oraz podziału nadwyżki bilansowej Funduszu. Wysokość obowiązującej dany bank opłaty wyliczana jest jako iloczyn stawki ustalonej przez Radę Funduszu oraz podstawy, określonej w *ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym*.

Wysokość stawki obowiązkowej opłaty rocznej należnej od banków w 2009 r. wyniosła 0,045% 12,5-krotności sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w *ustawie Prawo bankowe*.

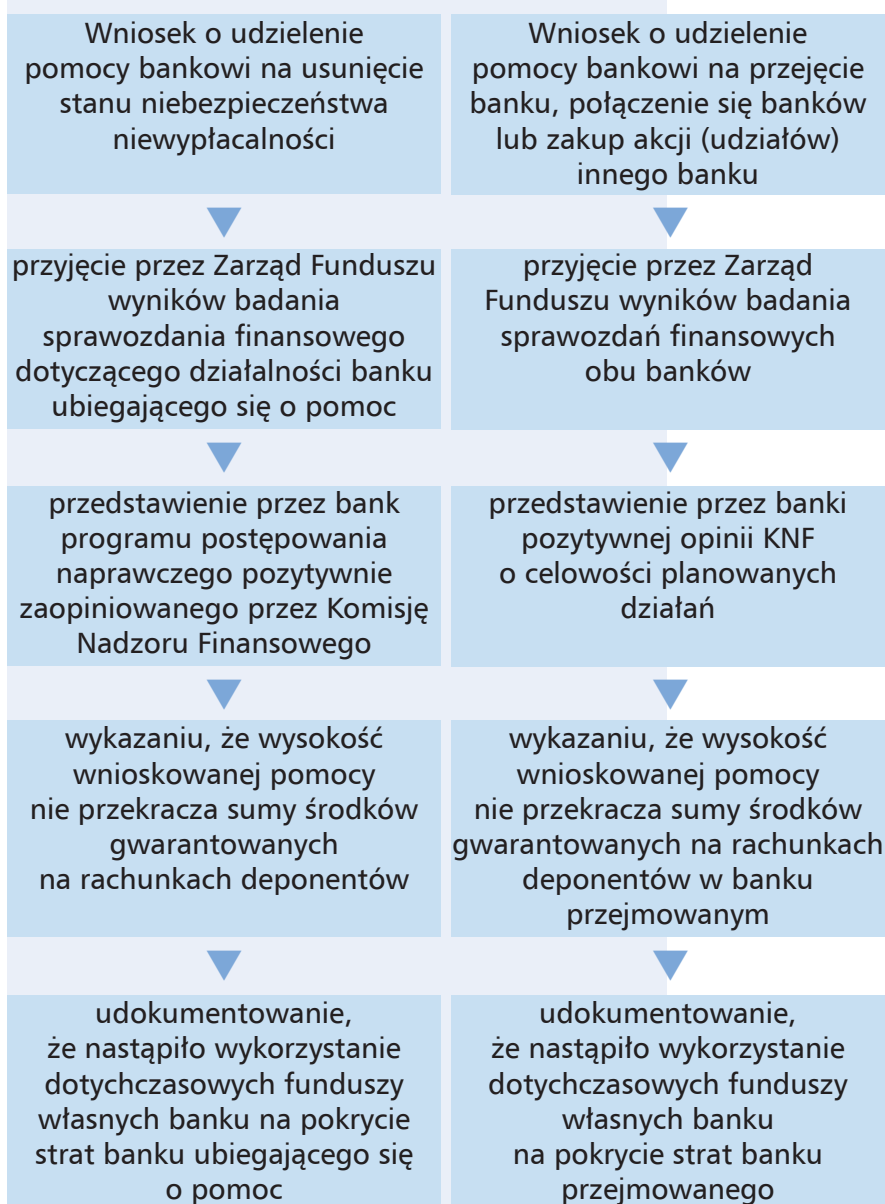
W 2009 r. fundusz pomocowy zasilony został wpłatami banków z tytułu opłaty rocznej w kwocie 308.159,9 tys. zł oraz z tytułu podziału nadwyżki bilansowej Funduszu w kwocie 271.403,4 tys. zł.

Fundusz pomocowy stanowi także źródło finansowania wypłat środków gwarantowanych, w przypadku wyczerpania środków zgromadzonych w bankach w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych.

2. Warunki udzielania pomocy

Zgodnie z art. 20 ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym udzielenie pomocy finansowej możliwe jest po spełnieniu określonych warunków, według poniższego schematu:

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 2009 r. pomoc finansowa w formie pożyczek mogła być udzielana na warunkach przedstawionych w poniższej tabeli.

Warunki udzielania pomocy w 2009 r.

Warunki udzielania pomocy:	Cel 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.

3. Dotychczasowa działalność pomocowa

W 2009 r. nie dokonano wypłaty żadnej pożyczki z funduszu pomocowego. Jednocześnie Fundusz administrował pożyczkami udzielonymi w latach poprzednich.

Udzielona przez BFG w latach 1995-2009 pomoc finansowa przeznaczona została na:

samodzielną sanację banków	2.249.050,0 tys. zł
przejęcia banków zagrożonych upadłością	1.262.792,4 tys. zł
zakup przez nowych akcjonariuszy akcji banków będących w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności	235.000,0 tys. zł

W 2009 r. rozpatrzone były 2 wnioski o udzielenie pomocy z funduszu pomocowego; jeden odmownie, a w drugim udzielono pomocy finansowej w kwocie 43.500,0 tys. zł, pod warunkiem dokonania korekty programu łączeniowego i uzyskania akceptacji Komisji Nadzoru Finansowego.

W 2009 r. jeden bank dokonał wcześniejszej całkowitej spłaty pożyczki.

Od początku działalności do końca 2009 r. BFG udzielił z funduszu pomocowego 100 pożyczek, z tego 44 bankom komercyjnym i 56 bankom spółdzielczym, na łączną kwotę 3.746.842,4 tys. zł.

Pożyczki wypłacone z funduszu pomocowego w latach 1995-2009

Rodzaj banku i cel pomocy:	Wypłaty pożyczek	
	Kwota w tys. zł	Udział w %
• komercyjne*	3.427.386,4	91,5
samodzielną sanacją	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
• spółdzielcze	319.456,0	8,5
samodzielną sanacją	183.050,0	4,9
procesy łączeniowe**	136.406,0	3,6
RAZEM	3.746.842,4	100,0

* Łącznie z bankami zrzeszającymi banki spółdzielcze.

** W 2009 r. Zarząd Funduszu podjął uchwałę o udzieleniu pomocy finansowej w kwocie 43.500,0 tys. zł, lecz wypłata pożyczki nastąpi w 2010 r.

Dotychczasowa pomoc finansowa udzielona przez Fundusz przyniosła wymierne efekty finansowe, wzmocniła zaufanie do sektora bankowego, umożliwiła zachowanie powszechnego dostępu do usług bankowych, jak również przyczyniła się do poprawy efektywności funkcjonowania banków.

Działalność pomocowa – fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych

1. 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 na wsparcie procesów łączeniowych banków spółdzielczych z utworzonego w 2001 r. funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych (frbs) .

Zgodnie z ww. *ustawą*, Fundusz otrzymał środki w wysokości 123.409,7 tys. zł z przeznaczeniem na wskazane wyżej działania banków spółdzielczych i na związane z nimi przedsięwzięcia inwestycyjne, w szczególności na:

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

a także na nabycie akcji banku zrzeszającego.

Pomoc może być udzielana wyłącznie bankom, w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności i które posiadają zdolność do spłaty zaciągniętych pożyczek.

Znowelizowane przepisy *ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych (...)* rozszerzyły zarówno zakres podmiotowy, jak i przedmiotowy udzielanej pomocy finansowej z frbs; pomoc taka może być udzielona także na finansowanie planowanych wydatków o charakterze inwestycyjnym.

2. Warunki udzielania pomocy

W związku z wejściem w życie znowelizowanych przepisów *ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych (...)* Rada Funduszu określiła nowe formy, tryb oraz szczegółowe warunki udzielania pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. Warunki te przedstawiono w tabeli.

Warunki udzielania pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych obowiązujące w stosunku do wniosków złożonych po 13 grudnia 2008 r.

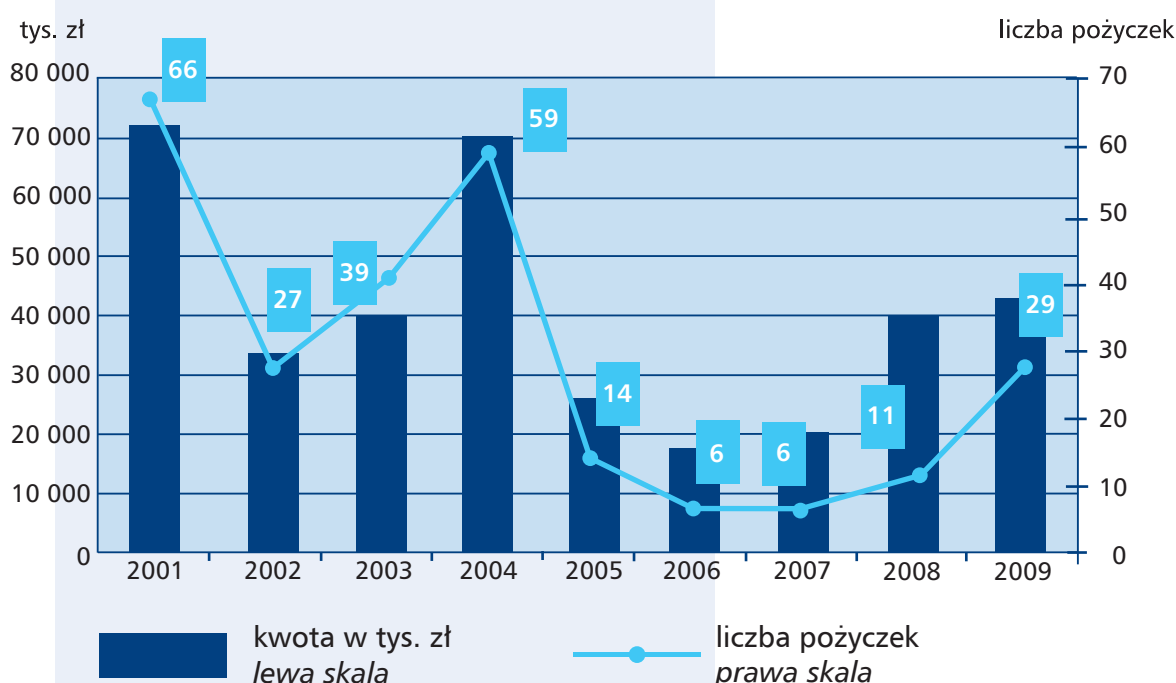
Warunki udzielania pomocy:	Cel pomocy:	
	na wsparcie procesów łączeniowych i inwestycje niezwiązane z połączeniami niewypłacalności	na nabycie akcji banku zrzeszającego
• oprocentowanie pożyczki w skali roku	0,1 stopy redyskonta weksli określonej przez Radę Polityki Pieniężnej	0,05 stopy redyskonta weksli 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 1 rok	
• wypłata pożyczki	jednorazowo/transze	jednorazowo
• spłata odsetek	kwartalnie	
• spłata kapitału	w ratach półrocznych	

Rada Funduszu dostosowała formy, tryb i warunki udzielania pomocy z frbs do rozszerzonego nowelizacją *ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych (...)* przedmiotowego i podmiotowego zakresu udzielania pomocy. Celem dokonanych zmian było usprawnienie procesu rozpatrywania wniosków i udzielania pomocy bankom. W porównaniu do warunków obowiązujących poprzednio karencja w spłacie kapitału została skrócona z dwóch lat do jednego roku.

3. Dotychczasowa działalność w ramach frbs

W latach 2001-2009 Bankowy Fundusz Gwarancyjny udzielił 220 pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na ogólną kwotę 369.830,9 tys. zł. W okresie tym kwota udzielonych pożyczek ponad dwukrotnie przekroczyła wielkość funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, ponieważ środki pochodzące ze spłat były angażowane w kolejne działania pomocowe. W żadnym przypadku nie wystąpiły problemy ze spłatą pożyczonych środków.

Wypłaty pożyczek z frbs w latach 2001-2009



W 2009 r. Fundusz rozpatrzył 35 wniosków o udzielenie pomocy finansowej z frbs, na łączną kwotę 82.564,1 tys. zł, w tym 2 wnioski na kwotę 2.200,0 tys. zł, złożone przed wejściem w życie nowelizacji ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych (...), które zostały rozpatrzone na starych zasadach.

Po dokonaniu weryfikacji wnioskowanych przez banki kwot pomocy, do końca 2009 r. Zarząd Funduszu podjął uchwały o:

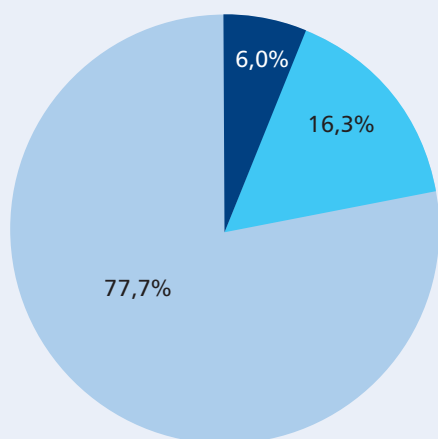
- udzieleniu 31 pożyczek na kwotę 55.053,0 tys. zł, z tego:
 - 27 pożyczek na wsparcie procesów łączeniowych lub inwestycje nie związane z procesem łączeniowym – na kwotę 51.885,0 tys. zł,
 - 4 pożyczki na zakup akcji banku zrzeszającego – na kwotę 3.168,0 tys. zł.
- odmowie udzielenia pomocy finansowej w odniesieniu do 8 banków, z uwagi na niewystarczającą wysokość środków funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, będących w dyspozycji w poszczególnych rundach aplikacyjnych.

W 2009 r. wypłacono 29 pożyczek w łącznej kwocie 43.247,0 tys. zł³

Na 1 stycznia 2009 r. z 58 pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych korzystały 44 banki, a ich łączne zadłużenie z tytułu tych pożyczek wynosiło 85.469,4 tys. zł.

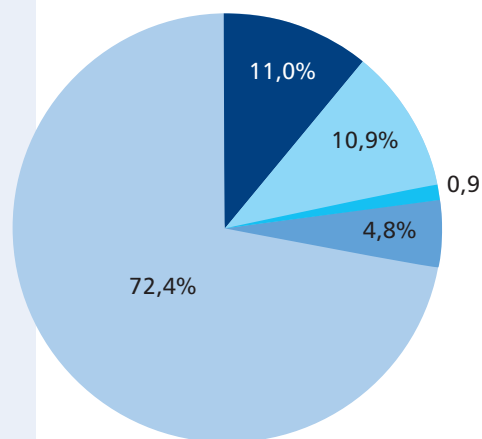
Przeznaczenie pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych w 2009 r. przedstawiają poniższe wykresy.

Struktura pożyczek udzielonych w 2009 r. z frbs wg stanu na 31.12.2009 r.



- zakup akcji banków zrzeszających
- koszty łączeniowe
- koszty niezwiązane z procesami łączeniowymi

Struktura realizowanych inwestycji w ramach pożyczek udzielonych w 2009 r. z frbs wg stanu na 31.12.2009 r.



- nabycie lub modyfikacja programów i sprzętu informatycznego
- rozwój lub ujednoczenie technologii bankowej
- modyfikacja procedur finansowo-księgowych
- rozwój lub unifikacja produktów i usług bankowych
- inne inwestycje i koszty

³ W 2009 r. wypłacono dodatkowo II transzę pożyczki udzielonej w 2008 r. w kwocie 2.707,1 tys. zł. Jeden bank nie podpisał umowy pożyczki po przyznaniu pomocy, zaś jedna pożyczka została wypłacona w styczniu 2010 r. W przypadku 11 pożyczek do wypłaty z tytułu kolejnych transz pozostała kwota 6.200,0 tys. zł.

Zdecydowana większość środków uzyskanych przez banki w ramach pożyczek z frbs przeznaczona została na inne inwestycje i wydatki (w tym budowy, remonty i modernizacje budynków) oraz nabycie lub modyfikację programów i sprzętu informatycznego. Łącznie stanowiło to 83,4% kwoty udzielonych w 2009 r. pożyczek.

W 2009 r. banki dokonały spłaty kapitału w łącznej kwocie 24.439,2 tys. zł. 24 banki całkowicie spłaciły łącznie 31 pożyczek.

Po uwzględnieniu dokonanych spłat oraz wypłat udzielonych pożyczek na koniec 2009 r. z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych korzystało 46 banków (łącznie 56 pożyczek), a suma ich zadłużenia z tytułu tych pożyczek wynosiła 106.984,4 tys. zł.

Kontrola i monitorowanie wykorzystania pomocy finansowej

1. Zakres kontroli i monitorowania

W 2009 r. BFG przyjął nowe *Zasady wykonywania kontroli i monitorowania podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania (...)*, dostosowując je do zmian wprowadzonych do ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Do zakresu kontroli Funduszu należy:

W bankach korzystających z pomocy finansowej z funduszu pomocowego	W bankach korzystających z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych
kontrola prawidłowości wykorzystania pomocy finansowej	kontrola celowości wykorzystania pomocy finansowej
kontrola realizacji programu postępowania naprawczego	ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej i organizacyjnej
monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej	kontrola realizacji zobowiązań wynikających z umów pożyczek
monitorowanie systemu zarządzania	

W 2009 r. opracowano wytyczne pozwalające na zachowanie jednolitego podejścia do dokonywania analiz i ocen ww. obszarów.

Zadania w zakresie kontroli i monitorowania banków korzystających z pomocy finansowej Funduszu realizowane były w dwóch formach:

- analiz i ocen dokonywanych na podstawie dostępnych sprawozdań finansowych, informacji pozyskiwanych od banków, z NBP i z KNF oraz z ogólnodostępnych źródeł,
- kontroli przeprowadzanych w bankach korzystających z pomocy finansowej Funduszu, zgodnie z planem kontroli na 2009 r.

2. Kontrola i monitorowanie banków

W 2009 r. Fundusz przeprowadził kontrole w 11 bankach korzystających z pomocy finansowej BFG.

Liczba banków, w których w 2009 r. przeprowadzono kontrole

Banki korzystające z pomocy	Liczba kontrolowanych banków	
	z funduszu pomocowego	z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych
Banki komercyjne	-	-
Banki spółdzielcze	1	10
RAZEM	1	10

Na podstawie wyników kontroli przeprowadzonej w banku korzystającym z pożyczki z funduszu pomocowego stwierdzono, iż realizacja programu postępowania naprawczego przebiegała prawidłowo; wypracowane wyniki finansowe znacznie przekroczyły wielkości założone w programie. Nie zgłoszono również zastrzeżeń do realizacji pozostałych zobowiązań wynikających z umowy pożyczki zawartej z BFG; otrzymane środki były wykorzystywane i zabezpieczone zgodnie z postanowieniami zawartymi w umowie. Wyniki kontroli potwierdziły, iż pomoc udzielona przez BFG spełniła swoje cele, wspomagając przejęcie banku znajdującego się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności.

W 2009 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny monitorował sytuację ekonomiczno-finansową oraz oceniał realizację zobowiązań wynikających z umów pożyczek 48 banków.

Liczba banków monitorowanych w 2009 r.

Banki korzystające z pomocy	Liczba banków			
	01.01.2009 r.		31.12.2009 r.	
	z funduszu pomocowego	z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	z funduszu pomocowego	z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych
Banki komercyjne	1	-	1	-
Banki spółdzielcze	1	44	-	47
RAZEM	2	44	1	47
	46		48	

W 2009 r. monitorowaniem objęto 26 nowych banków, którym Fundusz udzielił 30 pożyczek, a jednocześnie zakończono monitorowanie 24 banków. Na podstawie wyników monitorowania banków korzystających z pomocy finansowej stwierdzono, że banki:

- były wypłacalne i nie występowało zagrożenie spłaty zobowiązań wobec BFG,
- prawidłowo realizowały zobowiązania wynikające z umów pożyczek.

Działalność analityczna

1. Źródła informacji

Fundusz samodzielnie analizuje sytuację ekonomiczno-finansową banków, a także ocenia istniejące i potencjalne zagrożenia w ich działaniu.

Źródła pozyskiwania przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny informacji o sytuacji banków to:

- Narodowy Bank Polski, na podstawie *Porozumienia w sprawie przedmiotu, zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszo- wi Gwarancyjnemu informacji przez Narodowy Bank Polski* zawartego w dniu 27 grudnia 2007 r.
- Komisja Nadzoru Finansowego, na podstawie Umowy o współpracy oraz o wymianie informacji między Komisją Nadzoru Finansowego a Bankowym Funduszem Gwarancyjnym z dnia 12 czerwca 2008 r.
- Banki, na podstawie *Zarządzenia 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*, znowelizowanego dnia 7 lipca 2009 r. Na mocy Zarządzenia nr 12/2009 Prezesa NBP rozszerzono i uszczegóło- wiono obowiązek sprawozdawczy, zwiększono częstotliwość przekazywania przez banki informacji oraz wprowadzono obowiązek przekazywania informacji wyłącznie w formie elektronicznej z wykorzystaniem bezpiecznego podpisu elektronicznego.

W 2009 r. implementowano system informacji sprawozdawczej SIS oraz bu- dowano bazę analityczną banków przy zastosowaniu nowej sprawozdawczości FINREP i COREP; opracowano też wystandaryzowane struktury informacji, pozwalające na przetwarzanie danych do celów analitycznych w postaci raportów o zadanych przez analityków parametrach, za pomocą opracowanych w BFG programów użytkowych pod nazwą Aplikacja SIS.

2. Metodyka oceny banków

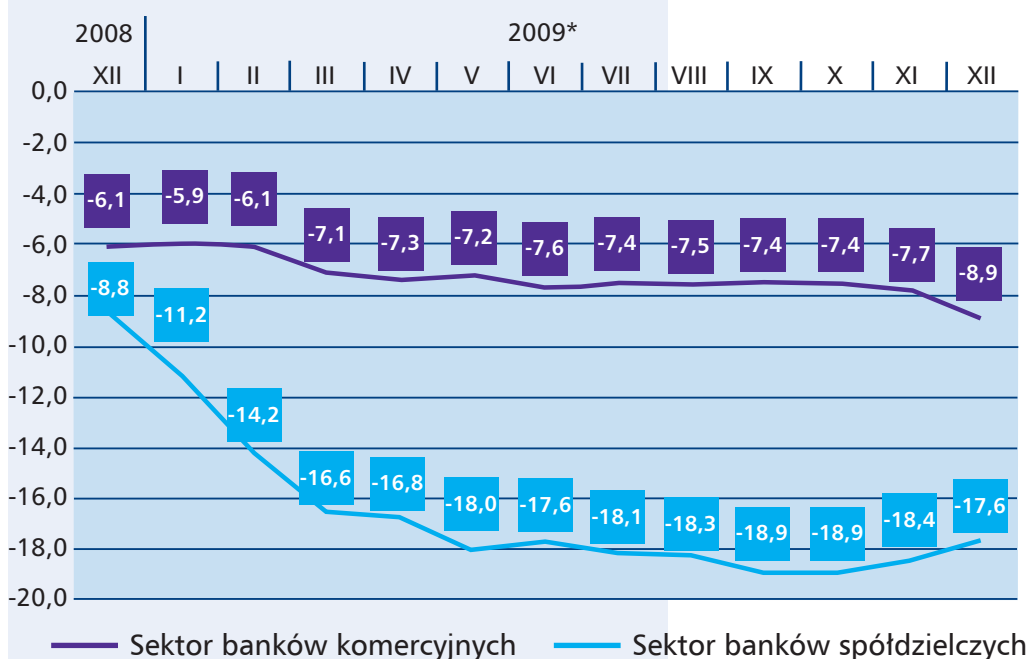
Bankowy Fundusz Gwarancyjny wykorzystuje własną metodykę oceny zagrożeń w sektorze bankowym. Na podstawie analizy czynników sprawozdawczych i pozasprawozdawczych poszczególnym bankom nadawana jest indywidualna ocena zagrożenia (tzw. *rating*). W zależności od ratingu banki są kwalifikowane do określonej 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 macierzy 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 liczony jest 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.

Indeks zagrożenia w sektorze banków komercyjnych i spółdzielczych



* za grudzień 2009 r. dane wstępne

W 2009 r. prowadzone były prace mające na celu zmianę metodyki oceny zagrożeń w sektorze bankowym na podstawie nowej sprawozdawczości SIS. Prace koncentrowały się na modyfikacji zasad oceny czynników sprawozdawczych oraz pozasprawozdawczych w systemie oceny banków.

3. Analizy sytuacji w sektorze bankowym i identyfikacja zagrożeń

Zadania analityczne Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są realizowane dzięki ustawowemu wyposażeniu Funduszu w prawo dostępu do informacji o bankach, a zatem w możliwość dokonywania samodzielnych i niezależnych analiz sytuacji ekonomiczno-finansowej poszczególnych banków oraz oceny istniejących i potencjalnych zagrożeń w ich działaniu.

Głównymi funkcjami działalności analitycznej BFG są:

- ocena zagrożeń w sektorze bankowym służąca określeniu zapotrzebowania na środki finansowe systemu gwarantowania depozytów, gromadzone w bankach w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych (fośg) w celu pokrycia potencjalnych zobowiązań gwarancyjnych,
- wczesna identyfikacja niebezpieczeństwa niewypłacalności w bankach, warunkująca podjęcie niezbędnych działań przez Fundusz we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego oraz innymi instytucjami w ramach sieci bezpieczeństwa finansowego.

W ramach systematycznie prowadzonych analiz (miesięcznych i kwartalnych) poddawano ocenie sytuację ekonomiczno-finansową w sektorze bankowym, w tym w sektorze banków komercyjnych i spółdzielczych, z uwzględnieniem istniejących i potencjalnych zagrożeń. Regularnie analizowano również podstawowe dane makroekonomiczne i zmiany organizacyjno-prawne w sektorze bankowym, a także informacje na temat przebiegu i skutków kryzysu na międzynarodowych rynkach finansowych pod kątem potencjalnego zagrożenia dla stabilności polskiego systemu bankowego. Zwracano szczególną uwagę na instytucje finansowe będące inwestorami banków działających w Polsce.

W 2009 r. przygotowano prognozę wielkości i struktury depozytów, całkowitego wymogu kapitałowego w sektorze bankowym oraz projekcję wielkości zobowiązań gwarancyjnych BFG i zapotrzebowania na środki pomocowe. Ze względu na to, iż znowelizowana *dyrektywa 94/19/WE* przewiduje możliwość podwyższenia limitu środków gwarantowanych do 100 tys. euro w 2010 r., w pracach nad ustaleniem obu stawek uwzględniono dwa warianty możliwego limitu gwarancyjnego, tj. 50 tys. euro i 100 tys. euro.

Propozycję wysokości stawek funduszu ochrony środków gwarantowanych i obowiązkowej opłaty rocznej na 2010 r. przedstawiono Radzie BFG, która ustaliła je w drodze uchwał w dniu 18 listopada 2009 r.

Działalność lokacyjna

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

W 2009 r. w obszarze prowadzonej przez Fundusz działalności lokacyjnej łącznie zostało zrealizowanych 146 transakcji kupna, w tym:

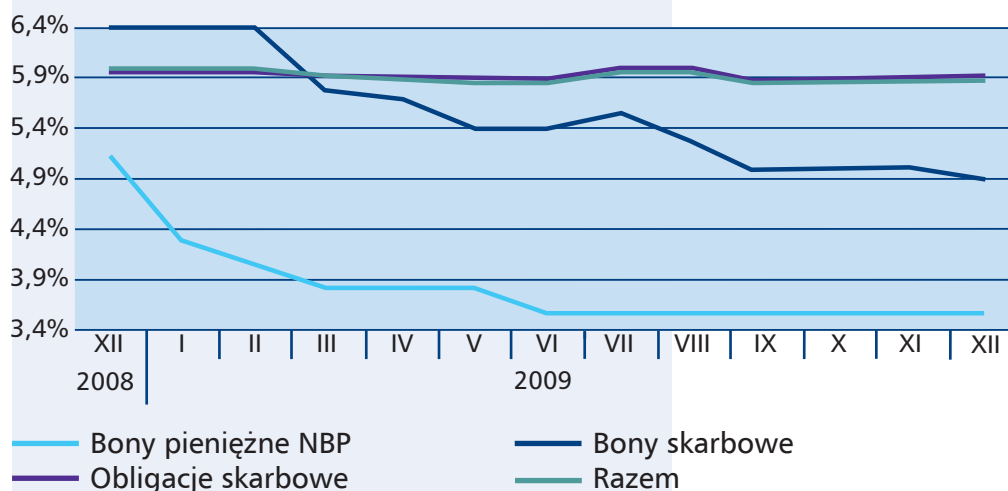
- 55 na obligacjach Skarbu Państwa,
- 26 przy wykorzystaniu bonów skarbowych,
- 65 na bonach pieniężnych NBP

oraz 26 transakcji wykupu, w tym:

- 15 na obligacjach Skarbu Państwa,
- 8 przy wykorzystaniu bonów skarbowych,
- 3 na bonach pieniężnych NBP.

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 (na bazie 365 dni) papierów wartościowych w portfelu BFG wg stanu na koniec poszczególnych miesięcy



W 2009 r. zwiększył się udział obligacji Skarbu Państwa w całkowitej wartości nominalnej portfela papierów wartościowych ogółem z 92,6% na koniec 2008 r. do 95,7%.

Struktura portfela papierów wartościowych Funduszu według stanu na 31.12.2008 r. i 31.12.2009 r.

Wyszczególnienie	Struktura		
	31.12.2008	31.12.2009	Zmiana
	%		p.p.
Bony pieniężne NBP	0,24	0,04	-0,2
Bony skarbowe	7,16	4,28	-2,9
Obligacje skarbowe	92,60	95,68	+3,1
RAZEM	100,0	100,0	-

W IV kwartale 2009 r. rozpoczęto realizację nowej polityki inwestycyjnej Funduszu, mającej na celu przy akceptowalnym poziomie ryzyka podwyższenie rentowności. Zgodnie z nią wydłużano średnią zapadalność obligacji skarbowych oraz obniżano wartość środków lokowanych w bonach pieniężnych NBP i bonach skarbowych oraz środków utrzymywanych na rachunku w NBP.

Współpraca krajowa i zagraniczna

1. Współpraca krajowa

W 2009 r. Fundusz pozostawał w stałych kontaktach z bankami z krajowego sektora bankowego. Bankom zrzeszającym udzielał informacji m.in. o zmianach zasad w sprawie udzielenia pomocy finansowej bankom spółdzielczym należącym do zrzeszenia. Członkowie Zarządu BFG brali udział w posiedzeniach Rady Konsultacyjnej Sektora Bankowości Spółdzielczej.

W listopadzie 2009 r. odbyło się spotkanie konsultacyjne z Zarządem Związku Banków Polskich w sprawie propozycji wysokości stawki tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych oraz stawki obowiązkowej opłaty rocznej na 2010 r.

24 sierpnia 2009 r. zostało podpisane *Porozumienie o współpracy w zakresie realizacji projektu analityczno-badawczego dotyczącego analizy i prognozowania jakości portfeli kredytowych sektora bankowego* pomiędzy Bankowym Funduszem Gwarancyjnym a Biurem Informacji Kredytowej. Celem projektu, którego dotyczy porozumienie, jest przeprowadzenie analizy stanu bieżącego i opracowanie prognozy akcji kredytowej i ryzyka kredytowego w sektorze gospodarstw domowych i w sektorze przedsiębiorstw.

W 2009 r. przedstawiciele BFG uczestniczyli w konferencjach uzgodnieniowych dotyczących projektów aktów prawnych odnoszących się do rynku finansowego. W ramach tych prac opracowano i przekazano propozycje, opinie, a także stanowiska co do kierunków niezbędnych zmian, jak i szczegółowych rozwiązań. Fundusz uczestniczył w pracach legislacyjnych, których przedmiotem były projekty aktów powszechnie obowiązujących, między innymi w zakresie:

- zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz organizacji prac jego organów;
- organizacji systemu gwarantowania depozytów (zmiany w zakresie obowiązków informacyjnych i współpracy międzynarodowej w związku implementacją przez Polskę *dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/14/WE z dnia 11 marca 2009 r. zmieniającej dyrektywę 94/19/WE w sprawie systemów gwarancji depozytów w odniesieniu do poziomu gwarancji oraz terminu wypłaty*),
- zwiększenia stabilności sektora bankowego,
- rekapitalizacji niektórych instytucji finansowych oraz udzielania wsparcia przez Skarb Państwa instytucjom finansowym.

Ponadto Bankowy Fundusz Gwarancyjny przedstawił Ministerstwu Finansów stanowisko w sprawie zmian w zakresie systemu rekompensat dla inwestorów, w którym Zarząd BFG opowiedział się za możliwością przejęcia tego systemu przez BFG.

Postępowania sporne

W dniu 8 maja 2009 r. – przed Sądem Polubownym przy Związku Banków Polskich – zakończyło się postępowanie z powództwa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Od pozwanego zasądzono na rzecz BFG kwotę 2 mln zł z ustawowymi odsetkami do dnia zapłaty, w pozostałym zakresie powództwo oddalono.

2. Współpraca zagraniczna

W związku ze zmianą na stanowisku Prezesa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zmianie uległa również osoba reprezentująca Fundusz w instytucjach międzynarodowych, których BFG jest członkiem, przede wszystkim w Międzynarodowym Stowarzyszeniu Gwarantów Depozytów (IADI). O zmianach został poinformowany również sekretariat Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów (EFDI).

W 2009 r. BFG reprezentowany był na spotkaniach i konferencjach międzynarodowych, zorganizowanych przez IADI i EFDI, poświęconych kwestiom związanym z gwarantowaniem depozytów, a także w międzynarodowym forum *The Eurofi Financial Forum 2009*, spotkaniu Grupy Roboczej do spraw systemów gwarantowania depozytów, działającej przy Komisji Europejskiej oraz konferencji *Crisis Management at Cross – Roads* organizowanej przez SUERF, CEPS i Belgian Financial Forum.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny aktywnie uczestniczył w wielu pracach i projektach zarówno na forum krajowym, jak i międzynarodowym. Fundusz był współorganizatorem seminarium na temat: *Instytucja finansowa w kryzysie – przypadek Lehman Brothers* oraz konferencji pt.: *Banki spółdzielcze – wyzwania wobec nowych regulacji*. W obu wydarzeniach udział wzięli przedstawiciele urzędów centralnych, instytucji finansowych, sektora bankowego oraz świata nauki i mediów.

W IV kwartale 2009 r. rozpoczęto przygotowania do organizacji obchodów 15-lecia Funduszu, których główną część stanowić będzie konferencja międzynarodowa w dniu 21 maja 2010 r. pod tytułem *Światowy kryzys i jego skutki dla stabilności sektora finansowego*. Do udziału w konferencji zaproszeni są wybitni ekonomiści, uznani eksperci instytucji finansowych, przedstawiciele zagranicznych instytucji gwarancyjnych i przedstawiciele świata nauki.

Działalność promocyjno-informacyjna

W 2009 r. kontynuowano działania służące promocji w środowisku bankowym zasad dobrych praktyk opracowanych przez Fundusz w postaci dwóch dokumentów, tj. *Zasady dobrej praktyki banków w zakresie informowania o przynależności do obowiązkowego systemu gwarantowania oraz Zasady dobrej praktyki banków w zakresie informowania klientów o swojej sytuacji ekonomiczno-finansowej*.

W 2009 r. do Funduszu wpłynęły zawiadomienia o akceptacji *dobrych praktyk* przez 56 banków spółdzielczych. Tym samym do końca roku decyzję o akceptacji dobrych praktyk przekazały łącznie 72 banki, w tym 5 komercyjnych i 67 spółdzielczych. W związku z wejściem w życie w dniu 19 września 2009 r. ustawy z dnia 16 lipca 2009 r. o zmianie *ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym*, zmieniającej przepisy dotyczące obowiązku informowania klientów o przynależności do systemu gwarantowania depozytów oraz o swojej sytuacji ekonomiczno finansowej, w BFG rozpoczęto analizę zasadności kontynuacji tego projektu.

W roku 2009 kontynuowano cykl produkcji i dystrybucji na terenie kraju bezpłatnych materiałów promocyjnych prezentujących klientom banków w Polsce nowe zasady systemu gwarantowania depozytów. Materiały promocyjne, o łącznym nakładzie 900 tys. egzemplarzy, zostały skierowane do banków komercyjnych oraz spółdzielczych. Pod koniec 2009 r. rozpoczęto prace nad opracowaniem nowej szaty graficznej i uaktualnieniem treści tych materiałów.

Ponadto, w odpowiedzi na bieżące potrzeby zgłaszane przez banki, zlecono produkcję i dokonano dystrybucji tablic informujących o przynależności banku do obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów. Przygotowano również folder informacyjny BFG prezentujący podstawowe działania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w poszczególnych obszarach jego funkcjonowania, uwzględniający aktualny stan prawny dotyczący systemu gwarantowania depozytów w Polsce.

Fundusz dystrybuował kolejne numery *Biuletynu BFG*, zawierające treść uchwał Rady i Zarządu Funduszu. Biuletyn przekazywany był do wszystkich banków komercyjnych i spółdzielczych, a także do wybranych uczelni krajowych oraz bibliotek.

W analizowanym roku dokonano dystrybucji numeru czasopisma *Bezpieczny Bank*, wydanego pod koniec 2008 r. (nr 2/2008), a także wydano jego dwa nowe numery (nr 1/2009 oraz nr 2/2009), przy czym *Bezpieczny Bank* nr 2/2009 został wydany w angielskiej wersji językowej. Dystrybucja tego periodyku obejmuje banki, wybrane uczelnie krajowe oraz biblioteki na terenie całego kraju, a także instytucje sektora administracji publicznej.

W 2009 r. ukończono prace nad przygotowaniem materiałów edukacyjnych, które decyzją Ministra Edukacji Narodowej zostały wpisane na listę środków dydaktycznych, zalecanych do użytku szkolnego przy nauczaniu przedmiotu Podstawy przedsiębiorczości. Materiały te składały się z trzech prezentacji (*Banki*

i system bankowy, Jak ocenić bank? i System gwarantowania depozytów w Polsce) oraz skryptu. Materiały edukacyjne zostały zapisane na nośniku CD-ROM, wyprodukowane w nakładzie 5000 sztuk i nieodpłatnie przekazane do liceów ogólnokształcących na terenie całego kraju.

28 lutego 2009 r. zakończono kolejną edycję organizowanego przez Fundusz konkursu na najlepszą pracę licencjacką, magisterską i doktorską z zakresu systemów gwarantowania depozytów, problematyki działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz bezpieczeństwa finansowego banków. Na konkurs wpłynęły 4 prace magisterskie z Uniwersytetu Gdańskiego oraz Politechniki Gdańskiej, z których jury konkursu nagrodziło dwie prace. Równocześnie rozpoczęto nową edycję konkursu, przewidzianą do rozstrzygnięcia w kolejnym roku kalendarzowym.

17 lipca 2009 r. uruchomiono nową stronę internetową BFG. Strona cieszy się dużym zainteresowaniem klientów Funduszu. Do końca roku zanotowano ok. 60.000 odsłon.

Elementem działalności informacyjno-promocyjnej było wydanie w polskiej i angielskiej wersji językowej *Raportu rocznego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok 2008*, który został wysłany do banków działających w Polsce, 65 zagranicznych systemów gwarantowania depozytów oraz organizacji międzynarodowych, których Fundusz jest członkiem, tj. EFDI i IADI.

Sprawozdanie finansowe

Bilans na dzień 31 grudnia 2009 r.

AKTYWA	31.12.2009	31.12.2008 (dane porównywalne)	31.12.2008 (dane zatwierdzone)
I. Środki pieniężne	222 681,67	299 365,37	299 365,37
1. Środki pieniężne w kasie	3 470,73	869,67	869,67
2. Środki pieniężne na rachunku bieżącym	191 276,05	245 631,01	245 631,01
3. Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych	1 798,65	1 798,65	1 798,65
4. Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych	0,00	0,00	0,00
5. Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	26 136,24	51 066,04	51 066,04
II. Należności od instytucji finansowych	554 044 073,68	538 102 450,98	538 660 919,63
1. Należności od banków z tytułu:	554 044 073,68	538 102 450,98	538 660 919,63
a) obowiązkowych wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych	0,00	0,00	0,00
b) naliczeń składek rocznych na fundusz pomocowy	0,00	0,00	0,00
c) udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego	447 094 985,21	452 627 426,56	453 131 272,96
d) udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	106 949 088,47	85 475 024,42	85 529 646,67
e) zrealizowanych gwarancji i poręczeń	0,00	0,00	0,00
f) nabytych wierzytelności	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych instytucji finansowych	0,00	0,00	0,00
III. Należności od budżetu państwa	0,00	0,00	0,00
IV. Pozostałe należności i roszczenia	6 673,02	5 236,32	5 236,32
V. Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 086 873 855,92	5 467 994 940,36	5 470 714 792,20
1. Dłużne papiery wartościowe	6 086 873 855,92	5 467 994 940,36	5 470 714 792,20
a) banków	2 198 504,20	13 296 308,51	13 296 308,51
b) Skarbu Państwa	6 084 675 351,72	5 454 698 631,85	5 457 418 483,69
c) pozostałe	0,00	0,00	0,00

2. Akcje i udziały	0,00	0,00	0,00
a) w instytucjach finansowych	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00
VI. Wartości niematerialne i prawne	883 525,88	89 809,87	89 809,87
VII. Rzeczowy majątek trwały	61 594 229,67	62 769 130,70	62 769 130,70
VIII. Rzeczowy aktywa trwałe	0,00	0,00	0,00
Inne aktywa			
IX. Rozliczenia międzyokresowe	88 565,29	53 894,04	53 894,04
AKTYWA RAZEM	6 703 713 605,13	6 069 314 827,64	6 072 593 148,13

	31.12.2009	31.12.2008 (dane porównywalne)	31.12.2008 (dane zatwierdzone)
Należności warunkowe	2 659 389,67	8 929 803,24	611 103 799,74
1. z tytułu wierzytelności zgłoszonych do masy upadłości	2 659 389,67	5 066 363,24	5 066 363,24
2. pozostałe należności	0,00	3 863 440,00	606 037 436,50

PASYWA	31.12.2009	31.12.2008 (dane porównywalne)	31.12.2008 (dane zatwierdzone)
I. Zobowiązania	587 698,38	626 436,88	626 436,88
1. Zobowiązania wobec syndyka lub zarządcy masy upadłości z tytułu wypłat w ramach systemu gwarantowania środków	0,00	0,00	0,00
2. Pozostałe zobowiązania	587 698,38	626 436,88	626 436,88
II. Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów	1 874 424,72	1 732 490,28	1 732 490,28
III. Rezerwy	1 954 052,45	1 569 453,81	1 569 453,81
IV. Fundusz statutowy	1 637 025 547,68	1 637 025 547,68	1 637 025 547,68
V. Fundusz zapasowy	669 882 674,05	669 882 674,05	669 882 674,05
VI. Fundusz pomocowy	3 893 601 270,01	3 314 038 000,52	3 314 038 000,52
1. Fundusz pomocowy do wykorzystania	3 446 601 270,01	2 861 448 000,52	2 861 448 000,52
2. Fundusz pomocowy wykorzystany	447 000 000,00	452 590 000,00	452 590 000,00
VII. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	123 409 688,87	123 409 688,87	123 409 688,87
1. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania	16 425 326,93	37 940 290,11	37 940 290,11

2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	106 984 361,94	85 469 398,76	85 469 398,76
VIII. Fundusz środków uzyskanych z mas upadłości	53 423 671,70	52 854 397,02	52 854 397,02
IX. Fundusz z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00
X. Fundusze specjalne i inne pasywa	26 136,24	51 066,04	51 066,04
XI. Wynik finansowy	325 206 761,52	270 102 381,51	271 403 392,98
1. Zysk (wartość dodatnia)	325 206 761,52	270 102 381,51	271 403 392,98
2. Strata (wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00
XII. Zysk (strata) z lat ubiegłych	-3 278 320,49	-1 977 309,02	0,00
PASYWA RAZEM	6 703 713 605,13	6 069 314 827,64	6 072 593 148,13

	31.12.2009	31.12.2008 (dane porównywalne)	31.12.2008 (dane zatwierdzone)
Zobowiązania warunkowe z tytułu	7 806 000,00	3 587 624,34	63 587 624,34
1. udzielonych gwarancji i poręczeń	0,00	0,00	0,00
2. pozostałe zobowiązania	7 806 000,00	3 587 624,34	3 587 624,34

Rachunek zysków i strat Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z siedzibą w Warszawie sporządzony za rok 2009

I. Przychody z działalności statutowej	2 476 837,77	3 543 440,49	3 420 412,00
1. Przychody z tytułu odsetek	2 473 069,49	3 497 952,46	3 374 923,97
2. Przychody z tytułu prowizji	0,00	42 650,98	42 650,98
3. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki wpłat na realizację wypłat gwarantowanych	0,00	0,00	0,00
4. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych	3 136,48	2 011,32	2 011,32
5. Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek	631,80	825,73	825,73
II. Koszty realizacji zadań statutowych	0,00	0,00	0,00
1. Odsetki z tytułu kredytów krótkoterminowych otrzymanych z Narodowego Banku Polskiego	0,00	0,00	0,00
2. Odsetki z tytułu pożyczek otrzymanych ze środków budżetu państwa	0,00	0,00	0,00
3. Pozostałe koszty	0,00	0,00	0,00

III. Wynik działalności statutowej (I-II)	2 476 837,77	3 543 440,49	3 420 412,00
IV. Wynik na operacjach finansowych	337 977 989,14	282 677 553,53	284 101 593,49
1. Papierami wartościowymi	337 968 211,28	282 656 208,13	284 080 248,09
2. Pozostałych	9 777,86	21 345,40	21 345,40
V. Koszty działalności Funduszu	17 848 109,59	15 435 166,75	15 435 166,75
1. Usługi obce	3 681 453,55	2 485 009,19	3 164 247,86
2. Wynagrodzenia	10 111 517,72	9 462 274,68	10 059 421,68
3. Narzuty na wynagrodzenia	1 127 113,16	1 079 368,38	1 079 368,38
4. Pozostałe	2 928 025,16	2 408 514,50	1 132 128,83
VI. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 654 091,11	2 140 257,30	2 140 257,30
VII. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	0,00	0,00	0,00
VIII. Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	0,00	0,00	0,00
IX. Pozostałe przychody	4 258 197,05	1 694 066,31	1 694 066,31
X. Pozostałe koszty	4 061,74	237 254,77	237 254,77
XI. Wynik działalności operacyjnej (III+IV-V-VI-VII+VIII+IX-X)	325 206 761,52	270 102 381,51	271 403 392,98
XII. Rozliczenia międzyokresowe Wynik na operacjach nadzwyczajnych	0,00	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
XIII. Wynik finansowy Funduszu (XI±XII)	325 206 761,52	270 102 381,51	271 403 392,98
1. Zysk (wartość dodatnia)	325 206 761,52	270 102 381,51	271 403 392,98
2. Strata (wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00

Data: 15.03.2010 r.

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

Dla Ministra Finansów, Rady Ministrów, Rady Funduszu i Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

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

- (a) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 r., który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 6.703.713.605,13 zł;
- (b) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 r. wykazujący zysk netto w kwocie 325.206.761,52 zł;
- (c) informację dodatkową obejmującą wprowadzenie oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.

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

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do:

- (a) przepisów rozdziału 7 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości („Ustawa o rachunkowości” – Dz.U. z 2009 r. Nr 152 poz. 1223 z późniejszymi zmianami);
- (b) wiedzy i doświadczenia wynikającego ze stosowania, w okresie obowiązywania, norm wykonywania zawodu biegłego rewidenta wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów.

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

Opinia niezależnego biegłego rewidenta

Dla Ministra Finansów, Rady Ministrów, Rady Funduszu i Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (c.d.)

Informacje zawarte w sprawozdaniu z działalności Funduszu za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 r. uwzględniają postanowienia Ustawy o rachunkowości i są zgodne z informacjami zawartymi w zbadanym sprawozdaniu finansowym.

Naszym zdaniem, załączone sprawozdanie finansowe we wszystkich istotnych aspektach:

- (a) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami (polityką) rachunkowości;
- (b) jest zgodne w formie i treści z obowiązującymi Fundusz przepisami prawa oraz statutem Funduszu;
- (c) przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Funduszu na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 r. zgodnie z obowiązującymi na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zasadami rachunkowości określonymi w Ustawie o rachunkowości oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz.U. Nr 236, poz. 1631).

Przeprowadzający badanie w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144:



Adam Celiński

Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 90033

Warszawa, 15 marca 2010 r.