

Warszawa, dnia 12 stycznia 2000 r.

NB/BASB/V/Z/ 7 /507/00

ZASTRZEŻONE
Egz. Nr.....

**Wniosek
dla
Komisji Nadzoru Bankowego
w sprawie podjęcia decyzji przewidzianych ustawą Prawo bankowe
wobec Banku Staropolskiego S.A. w Poznaniu**

Sytuacja Banku Staropolskiego S.A. w Poznaniu była już niejednokrotnie omawiana przez Komisję Nadzoru Bankowego. Na dzień 30 listopada 1999 r., zgodnie ze sprawozdawczością Banku suma bilansowa wyniosła 431.752,43 tys. zł. Łączna strata Banku wynosiła 527.568,28 tys. zł, w tym strata za 11 miesięcy 1999 r. 395.691,53 tys. zł, a za rok 1998 wynosiła 131.876,75 tys. zł. Zobowiązania Banku wynosiły 959.320,71 tys. zł, w tym wobec sektora niefinansowego 812.750,19 tys. zł, wobec sektora finansowego 15.185,76 tys. zł, pozostałe pasywa 70.372,05 tys. zł i fundusze własne podstawowe i uzupełniające 61.012,71 tys. zł. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego przekraczały prawie dwukrotnie sumę bilansową. Depozyty osób prywatnych wynosiły 798.438,28 tys. zł, w tym depozyty terminowe 771.815,72 tys. zł. Wartość brutto należności od sektora finansowego wynosiła 636.024,93 tys. zł, a po odjęciu utworzonych rezerw celowych 152.827,27 tys. zł. Na tą pozycję składają się głównie lokaty w Oguzbanku, Mołdowa, które uznano za stracone i utworzono 100% rezerwę celową. Rezerwa ta została pomniejszona o wartość przejętych zabezpieczeń (akcji Invest Banku S.A. w ilości 1.021.349 sztuk wycenionych przez Zarząd Banku po 116 zł za akcję).

Największą pozycję aktywów stanowią aktywa trwałe, których udział w sumie bilansowej wynosił 35,6% (pozycja ta uwzględnia wartość przejętych akcji Invest Banku S.A.). Współczynnik wypłacalności Banku Staropolskiego S.A. na 30 listopada 1999 r. kształtował się na poziomie (-) 222,57%.

Zgodnie z wnioskiem Banku, Komisja Nadzoru Bankowego zleciła firmie Deloitte & Touche badanie sprawozdania finansowego Banku na dzień 31 października 1999 r. Ze wstępnej oceny audytora, na wyżej wskazaną datę, wynik finansowy Banku

należy skorygować o kwotę 121.982,8 tys. zł. Korekta ta wynika z faktu, iż w opinii audytora Bank powinien utworzyć 100% rezerwę celową na posiadane akcje Invest Banku, gdyż w przypadku upadłości Banku Staropolskiego zagrożony upadłością będzie również Invest Bank. Pozostałe korekty dotyczą weryfikacji przychodów z tytułu odsetek. Z uwagi na wyżej wskazane ustalenia audytora, wynik finansowy Banku na datę 31 października 1999 r. wynosił 509.080,4 tys. zł, co przy stracie z lat ubiegłych w kwocie 131.876,75 tys. zł, powoduje, iż łączne straty Banku Staropolskiego na datę badania wynosiły 640.957,15 tys. zł. Przedstawiony przez audytora materiał, jest dokumentem roboczym, nie był uzgadniany z Zarządem Banku Staropolskiego.

Pismem z dnia 6 stycznia 2000 r. Przewodnicząca Komisji Nadzoru Bankowego poinformowała Zarząd Banku o odrzuceniu programu postępowania naprawczego. Jako główny powód podjęcia tej decyzji uznano brak informacji wskazujących na urealnienie źródeł pochodzenia środków na finansowanie procesu sanacji Banku.

Należy podkreślić, iż nadal nie jest uregulowana sprawa właściwej reprezentacji Banku. Po monitach skierowanych do Przewodniczącego Rady Nadzorczej, w tym pisma Przewodniczącej KNB z dnia 2 grudnia 1999 r., p. Bykowski zwrócił się do KNB pismami z dnia 15 grudnia 1999 i 28 grudnia 1999 r., stosownie do art. 22 ust. 3 ustawy Prawo bankowe o powołanie dwóch członków zarządu, w tym prezesa. Zarówno do pierwszego, jak i drugiego wniosku nie załączone zostały dokumenty, o których mowa w § 7 ust. 1 Uchwały Nr 1/1999 Komisji Nadzoru Bankowego w sprawie trybu wykonywania nadzoru bankowego. Uniemożliwiło to GINB przedłożenie tych wniosków do rozpatrzenia Komisji. Wobec konieczności zapewnienia Bankowi właściwej reprezentacji pragniemy zaproponować Komisji powołanie w Banku Zarządu Komisarycznego.

Pismem z dnia 3 stycznia 2000 r. Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku p. Piotr Bykowski poinformował Komisję Nadzoru Bankowego o podjęciu negocjacji z przedstawicielami amerykańskiej firmy Templeton w sprawie ewentualnego zaangażowania kapitałowego tej firmy w proces restrukturyzacji Invest Banku i Banku Staropolskiego na kwotę 199 mln zł. Przedstawicielem powyższej firmy w Polsce jest spółka TDA Capital Partners (Central Europe) Sp. z o.o. Z informacji zgromadzonych przez GINB wynika, iż spółka ta powstała w październiku 1999 r. i posiada kapitały w kwocie 5 tys. zł. Z jej statutu wynika, iż może otrzymywać pożyczki od wspólników lub

innych osób fizycznych i prawnych. Właścicielem Spółki jest firma TDA Capital Partners, Inc. z USA.

Z rozmów prowadzonych z przedstawicielami p. Z. Solorza przed 11 stycznia br. wynikało, iż nie był on zdecydowany na wyrażenie zgody na wspólne podjęcie się działań sanacyjnych w Banku Staropolskim S.A. z wyżej wymienioną firmą. Jednakże w trakcie spotkania w GINB w dniu 11 stycznia br. p. Solorz stwierdził, iż w świetle ewentualnego podjęcia przez KNB decyzji o zawieszeniu działalności Banku Staropolskiego i skierowaniu wniosku do Sądu Okręgowego o ogłoszenie upadłości Banku, skłonny jest zaakceptować tego inwestora, jak i stawiane przez niego warunki, w tym podjęcia decyzji o przejęciu Banku Staropolskiego przez Invest Bank S.A. w najbliższym czasie.

Prowadzone przez Zarząd Banku Staropolskiego działania mające na celu ustalenie obiegu środków w systemie Auto-Kredyt-Polska nie przyniosły żadnych efektów. Nie udało się ustalić, gdzie faktycznie zostały wytransferowane środki pochodzące z lokat międzybankowych znajdujących się początkowo w bilansie KIB-Banku, Ukraina, a następnie w Ogkuzbanku, Mołdowa. Przewodniczący Rady Nadzorczej p. Bykowski nie udostępnił bowiem dokumentów, na podstawie których można byłoby odtworzyć pełen obieg środków w ramach tego systemu.

Podkreślić należy, iż miesięczny przyrost strat w Banku Staropolskim jest znaczny i sięga 5 mln zł. Związane to jest z kosztem memoriałowego naliczania odsetek od zgromadzonych depozytów. Biorąc pod uwagę powyższe, w ocenie GINB niezbędne jest zatem podjęcie przez Komisję Nadzoru Bankowego działań przewidzianych w ustawie Prawo bankowe.

Mając na względzie bardzo złą sytuację ekonomiczno-finansową oraz brak właściwej reprezentacji Banku, pragniemy zaproponować Komisji podjęcie następujących uchwał:

1. o powołaniu Zarządu Komisarycznego w Banku Staropolskim S.A. w Poznaniu,
 2. o zawieszeniu działalności Banku Staropolskiego S.A. w Poznaniu,
- oraz

skierowanie do Sądu Okręgowego w Poznaniu wniosku o ogłoszenie upadłości Banku.

Jednocześnie przedstawiamy projekty Uchwał KNB oraz wniosku do Sądu, jak również Komunikatu Komisji Nadzoru Bankowego, a także pisma Przewodniczącej KNB do Sądu Rejonowego w Poznaniu dotyczącego przyspieszenia wydania wypisu z Rejestru Handlowego.

Projekty dokumentów zostały uzgodnione z Departamentem Prawnym NBP.

Sporządził:

T. Zwolak

GENERALNY INSPEKTOR
Nadzoru Bankowego
Ewa Słuszyńska-Charewicz
Ewa Słuszyńska-Charewicz

Sprawdził:

A. Madej

Zatwierdził:

Zmielec

Wykonano 7 egz.

Egz. Nr 1 – adresat

Egz. Nr 2 – a/a GINB

Druk i wyk. T. Zwolak

DEWD Z-.....5...../00