

DB

.p.	Wyszczególnienie	Stan na	
		30.06.91	31.12.91 /bez Art8/
1.	Pieniądz	719,1	779,6
1.1	depozyty złotowe	694,5	734,9
1.2	depozyty walutowe	24,6	44,7
1.3	lokaty innych banków	-	-
2.	Kredyty krajowe	443,1	432,4
3.	Rezerwy ogółem	242,6	246,4
3.1	Rezerwy płynne	154,6	140,7
3.1.1	Rachunek bieżący	134,2	-
3.1.2	Gotówka w kasach /ponad stan deklarowany do rezerw/	20,4	140,7
3.2	Rezerwy niepłynne	88,0	105,7
4.	Rezerwa obowiązkowa ogółem	88,0	105,7
4.1	Rezerwa obowiązkowa na rachunek w SGP	88,0	105,7
4.2	Zadeklarowana gotówka	-	-
4.3	Kredyt refinansowy	-	5.945,5
5.	Kredyt refinansowy /redyskonto/	-	0,8
5.1	Saldo Wn rachunku bieżącego /139-1/	-	5.944,7
5.2	Saldo rezerw a/ poz.3 - poz.4 b/ poz.3.1 - poz.4	242,6 154,6	5.699,1 5.804,8
6.	Fundusze zasadnicze	13,5	13,5
7.	Relacje w %		
7.1	rezerwy płynne /3.1/ : kredyty /2./	34,9	2,2
7.2	rezerwy płynne /3.1/ : depozyty złotowych /1.1/	22,3	19,1
7.3	saldo Wn /4.2/ : funduszy zasadniczych /6/	-	64.035,0
7.4	rezerwy ogółem /3/ + fund.zasadnicze /6/	57,8	4,1
7.5	rezerwy ogółem /3/ + fund.zasadnicze /6/	36,9	35,4
	kredytów krajowych /2/		
	depozyty złotowe /1.1/		

1/ łącznie ze sporną kwotą 157,7 mld zł

Myszczególnienie	BHK S.A. Ogółem	BHK S.A. z wyłączeniem Spółki Art "B"	Data dotyczące Spółki Art "B"
Należności Banku od klientów i pozostałych kontrahentów (netto)	6.394.233	643.848	5.750.385 x)
W tym:			
Zadłużenie podstawowe Spółki Art "B"	4.368.958	-	4.368.958
Naliczone odsetki i prowizje	1.381.427	-	1.381.427
Zobowiązania Banku względem NBP i innych instytucji finansowych	5.994.728	433.376	5.561.352
W tym:			
Zobowiązania wynikające z zadłużenia podstawowego Spółki Art "B"	4.242.500	-	4.242.500
Naliczone odsetki od zadłużenia	1.318.852	-	1.318.852
Przekroczenia salda debetowego Banku	383.376	-	383.376 x) (228.700)
Dochody Banku	1.715.853	334.423	-
Koszty Banku	1.715.850	397.001	-
Wynik brutto Banku	+ 3xx)	- 62.578	-
Podatek dochodowy	5.796	-	-
Składka netto	- 5.799	- 62.578	-
Emisje uzupełniające:			
Kredyty wykorzystane	6.432.186	716.106	-
W tym:			
Należności w sytuacji nieregularnej (wg sytuacji miesięcznej)	38.156	38.156	
% udział należności nieregularnych w kredytach	0,6	5,6	
należności (kredyty) nieregularne wg sprawozdania o dużych kredytach	49.800	49.800	
% udział j.w. w kredytach	0,8	6,8	
Kredyty udzielone przekraczające 15% funduszy własnych netto	247.500	247.500	
Udział kredytów dużych w kredytach ogółem w %	3,8	36,3	
Fundusze własne netto	27.032	27.032	
z akcyjny	13.500	13.500	
Wielokrotność przekroczenia przez duże kredyty funduszy własnych netto (2 : 4)	9,2 razy	9,2 razy	
Współczynnik wypłacalności w %	0,3	2,5	
Wizybny poziom funduszy własnych netto dla osiągnięcia współczynnika wypłacalności = 8%	720.196	85.260	

obejmuje kwotę 157.652,7 dot. akredytywy

Zysk w wys. 3 mln zł jest zawyżony z tytułu:

- naliczenie prowizji Sp. Art "B" w wysokości 42.555 mln zł (jak od udzielonego kredytu)
- naliczenia odsetek Sp. Art "B" w wysokości 1.338.872 mln zł
- obciążenia przez NBP częścią odsetek od zadłużenia za IV kw. 1991 r. 32.045 mln zł w styczniu 1992 r., czego nie uwzględniono w bilansie za 1991 r.
- obciążenia odsetkami karnymi Banku z tyt. (nie naliczonej) rezerwy obowiązkowej w kwocie 1.540 mln zł dopiero w styczniu 1992 r.

BB

POUFNE

Uwagi

1. Kapitał akcyjny Banku 13,5 mld zł stanowi 0,2% sumy bilansowej, a po wyłączeniu stanu zadłużenia Spółki Art "B" - 0,9% sumy bilansowej.
2. Współczynnik wypłacalności przy uwzględnieniu Sp. Art "B" wynosi -600%,
po wyłączeniu Sp. Art "B" - 2,5%, znaczy to, że Bank nie uzyskał wymaganego poziomu współczynnika = 8%.
3. Bank prowadzi nieostrożną politykę kredytową, przyznaje kredyty bez dogłębnej oceny zdolności kredytowej i tak np.:
 - kredyt 10 mld zł Przedsiębiorstwu BUMAR-FABLOK - udzielony w kwietniu 1991 r. jest niespłacony
 - kredyt 7,5 mld zł - udzielony KWK "Moszczenica" w czerwcu 1991 r., podwyższony o 1,1 mld zł w listopadzie 1991 r. - podczas gdy ta kopalnia w Banku Śląskim jest niewypłacalna,
 - kredyt 5,6 mld zł udzielony w sierpniu 1991 r. Towarzystwu Ubezpieczeniowemu "Fenix" w Katowicach na okres do sierpnia 1994 r. na preferencyjnym oprocentowaniu i prowizji (0,25%). Zabezpieczeniem lokaty było 4 mld zł, które zablokowano tylko do 2 listopada 1991 r.
TU "Fenix" wniosło kredyt na lokatę w ^{innym} tym samym banku, a odsetki przenosi na swój rachunek bieżący.
BHK S.A. jest udziałowcem TU "Fenix", a akcjonariusze Banku wchodzić zarazem w skład Rady Nadzorczej TU "Fenix". Można zatem domniemywać, że uzyskany kredyt stanowi formę odzyskania wniesionego kapitału przy zakładaniu Banku,
 - kredyt 20 mld zł udzielony P-stwu "ELGAZ" w Gdyni w listopadzie 1991 r., które to przedsiębiorstwo jest bankrutem.
4. BHK S.A., dążąc do obniżenia salda debetowego na rachunku bieżącym w NBP stosuje preferencyjne oprocentowanie lokat - dwutygodniowe 40%, - jednomiesięczne 45%, - dwumiesięczne 40%, - trzymiesięczne 50%, - sześciomiesięczne 52%. Nadto wstrzymano działalność kredytową w styczniu br. i wydano zalecenie operatywniejszej windykacji kredytu. Wszystkie te środki łącznie stosowane spowodowały obniżenie salda debetowego z 383.376 mln zł (po wyłączeniu Sp. Art "B") na 31.12.1991 r. do 292.803 mln zł na 17.02.1992 r.