

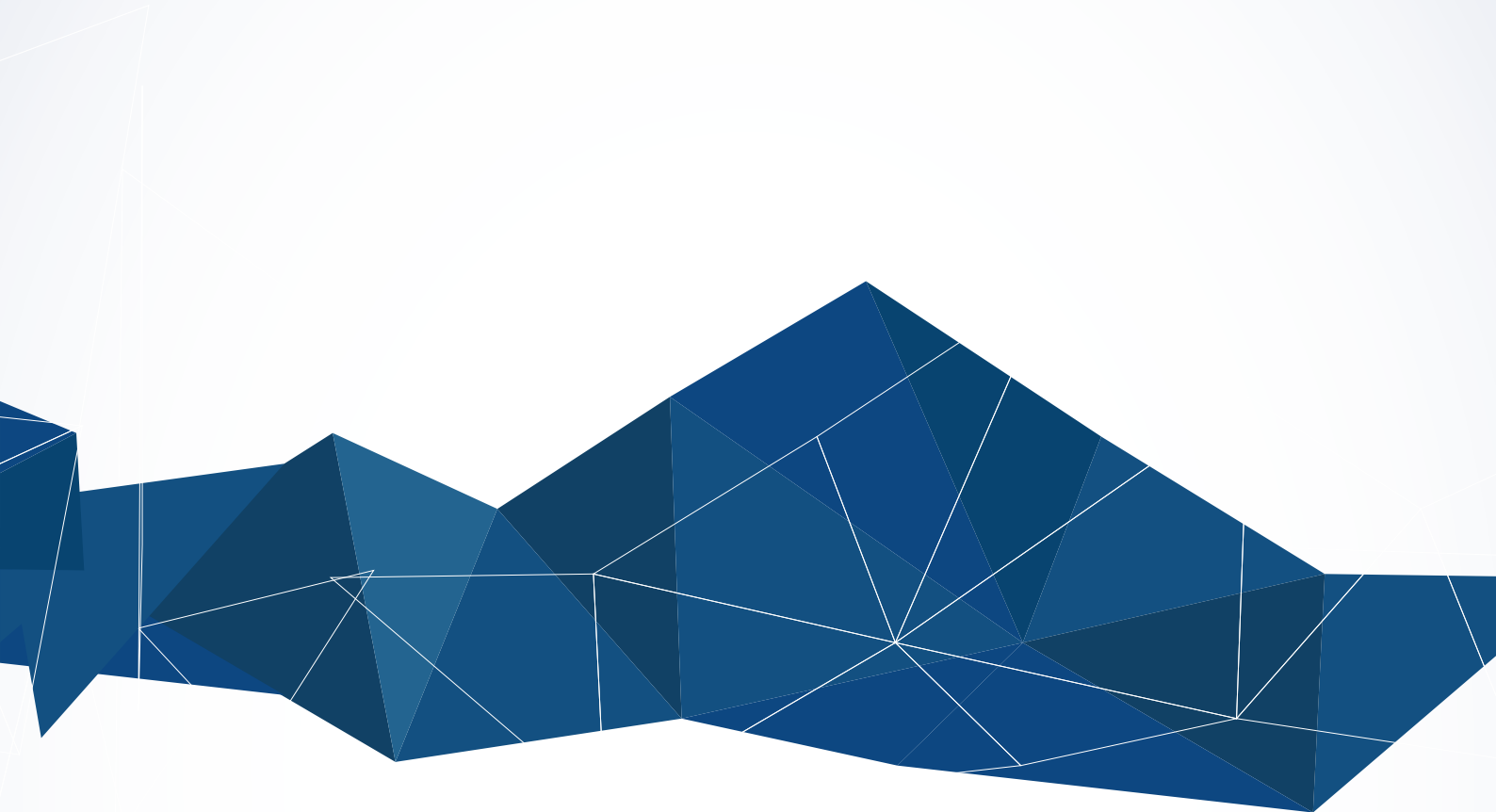
**BFG** BANKOWY  
FUNDUSZ  
GWARANCYJNY

2013

Raport Roczny  
Bankowego Funduszu  
Gwarancyjnego



**BFG** BANKOWY  
FUNDUSZ  
GWARANCYJNY



## JAK NAS ZNALEŹĆ

<b>ADRES POCZTOWY:</b>	Bankowy Fundusz Gwarancyjny ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4 00-546 Warszawa
<b>TELEFON:</b>	bezpłatna infolinia <b>800 569 341</b> 22 58 30 942
<b>EMAIL:</b>	kancelaria@bfg.pl
<b>INTERNET:</b>	<a href="http://www.bfg.pl">www.bfg.pl</a>
<b>FACEBOOK:</b>	<a href="https://www.facebook.com/BankowyFunduszGwarancyjny">www.facebook.com/BankowyFunduszGwarancyjny</a>

Więcej informacji na temat Bankowego Funduszu Gwarancyjnego można znaleźć na stronie [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)

## Spis treści

Słowo wstępne Przewodniczącego Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	5
1. ROLA I ZADANIA BFG	8
2. ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO	10
2.1. ORGANY BFG	10
2.2. ORGANIZACJA BIURA BFG	12
3. ROK 2013 – NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA I OSIĄGNIĘCIA	16
3.1. ZMIANY USTAWOWE W 2013 ROKU	16
3.2. ROZSZERZENIE MANDATU BFG – OBJĘCIE SPÓŁDZIEL- CZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH OBOWIĄZKOWYM SYSTEMEM GWARANTOWANIA	17
3.3. OCENA BFG W RAMACH PROGRAMU FSAP	19
4. DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA	24
4.1. PROCES WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH	25
4.2. ZASOBY GWARANCYJNE BFG	27
4.3. FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI GWARANCYJNEJ	31
4.3.1. FINANSOWANIE WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH ZGROMADZONYCH W BANKACH	31
4.3.2. FINANSOWANIE WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH ZGROMADZONYCH W KASACH	32
4.4. DOTYCHCZASOWE WYPŁATY GWARANCYJNE	34
4.5. KONTROLA PRAWIDŁOWOŚCI DANYCH ZAWARTYCH W SYSTEMACH WYLICZANIA BANKÓW ORAZ KAS	36
4.6. TESTY EFEKTYWNOŚCI SYSTEMÓW BFG	38
5. DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA	40
5.1. FUNDUSZ POMOCOWY BANKÓW	40
5.2. FUNDUSZ GWARANCYJNY KAS	42
5.3. FUNDUSZ STABILIZACYJNY	44
5.4. FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH (FRBS)	45
5.5. MONITOROWANIE I KONTROLA BANKÓW KORZYSTAJĄCYCH Z POMOCY BFG	47
6. DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA	50
6.1. ANALIZY SYTUACJI W SEKTORZE BANKOWYM, SEKTORZE KAS I OTOCZENIU MAKROEKONO-MICZNYM	50
6.2. SYSTEM WCZESNEGO OSTRZEGANIA	53
6.3. ROZWÓJ SYSTEMU INFORMACYJNEGO BFG	54
7. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE INWESTOWANIA ŚRODKÓW FINANSOWYCH	56

8. DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNA I EDUKACYJNA	60
8.1. DZIAŁANIA INFORMACYJNE	60
8.2. PUBLIKACJE FUNDUSZU	62
8.3. DZIAŁANIA EDUKACYJNE	63
8.4. BFG W MEDIACH	64
9. WSPÓŁPRACA KRAJOWA	70
9.1. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI SIECI BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO	70
9.2. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI BANKOWYMI W POLSCE	71
9.3. KONFERENCJE I PATRONATY	72
10. WSPÓŁPRACA ZAGRANICZNA	74
10.1. PRZEWODNICTWO BFG W PRACACH IADI, WZMACNIANIE WSPÓŁPRACY IADI Z MIĘDZYNARODOWYMI ORGANIZACJAMI I INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI	74
10.2. ZAANGAŻOWANIE BFG NA ARENIE EUROPEJSKIEJ	77
10.3. WSPÓŁPRACA BFG Z ZAGRANICZNYMI INSTYTUCJAMI GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW	79
11. DZIAŁALNOŚĆ WEWNĘTRZNA	82
11.1. PRACE LEGISLACYJNE	82
11.1.1. PRACE NAD PROJEKTEM REGULACJI DOTYCZĄCEJ UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI BANKÓW (RESOLUTION)	82
11.1.2. INNE PRACE LEGISLACYJNE	86
11.2. OBSŁUGA INFORMATYCZNA BFG	87
11.3. OCHRONA DANYCH I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM	88
11.4. DZIAŁALNOŚĆ ADMINISTRACYJNA	90
12. WYBRANE DANE FINANSOWE	92
12.1. ZASADY SPORZĄDZENIA INFORMACJI FINANSOWEJ	92
12.2. INFORMACJE DODATKOWE	92
12.3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI	92
12.4. BILANS	94
12.5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	96
13. OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA	97

# Słowo wstępne Przewodniczącego Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Szanowni Państwo,

Z przyjemnością przekazujemy na Państwa ręce Raport Roczny prezentujący działalność Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w 2013 r. Podsumowując kolejny rok, z satysfakcją możemy odnotować wzrost znaczenia BFG w krajowym systemie stabilności finansowej.

---

Rok 2013 był okresem istotnych zmian legislacyjnych w prawie krajowym i unijnym, mających wpływ na funkcjonowanie BFG i kierunek naszych działań. W Polsce weszły w życie zmiany dwóch istotnych ustaw: o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, co wiązało się z podjęciem przez BFG przygotowań do objęcia obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Wielopłaszczyznowe działania o charakterze regulacyjnym i organizacyjno-technicznym obejmowały udział w procesie legislacyjnym aktów wykonawczych do ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym i przygotowanie narzędzi do ich realizacji, wypracowanie rozwiązań informatycznych umożliwiających kontrolę prawidłowości danych z systemów wyliczania kas, oraz podpisanie umów z wybranymi bankami o gotowości do dokonania wypłat środków gwarantowanych deponentom kas. Fundusz osiągnął pełną gotowość operacyjną do dokonania wypłat środków gwarantowanych w przypadku spełnienia warunku gwarancji wobec kasy w ustawowo wyznaczonym terminie, tj. przed dniem 29 listopada 2013 r.

---

Najważniejsze z punktu widzenia BFG projektowane zmiany legislacyjne w prawie unijnym dotyczą dwóch regulacji kluczowych dla sieci stabilności finansowej, tj. zmienionej dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów oraz dyrektywy w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Bankowy Fundusz Gwarancyjny prowadził w ciągu całego roku intensywne prace nad propozycjami rozwiązań implementujących powyższe regulacje do prawa krajowego.

---

W 2013 roku, oprócz intensywnych przygotowań do nowych zadań, Fundusz kontynuował działania na rzecz bezpieczeństwa i stabilności sektora bankowego oraz sektora kas, a także dalszego wzrostu zaufania do systemu finansowego w Polsce. W ramach pomocy finansowej udzielano bankom pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

---


Przeprowadzono analizy sektora bankowego zwracając szczególną uwagę na obszary i zagadnienia generujące największe zagrożenia dla kondycji sektora bankowego i poszczególnych banków. Pod koniec roku wykonano w BFG wymagane ustawowo testy efektywności, które wykazały, że systemy Funduszu umożliwiają terminową realizację jego obowiązków w zakresie wypłaty środków gwarantowanych deponentom banków i kas.

W 2013 r. Fundusz aktywnie działał na arenie międzynarodowej, przede wszystkim w zakresie zarządzania Międzynarodowym Stowarzyszeniem Gwarantów Depozytów (IADI) i współpracy ze Stowarzyszeniem. W 2013 r. BFG został objęty Programem Oceny Sektora Finansowego *Financial Sector Assessment Program (FSAP)*, przeprowadzonej przez Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Światowy. Polski system gwarantowania depozytów został wysoko oceniony pod kątem wypełnienia kryteriów 18 Podstawowych Zasad Efektywnych Systemów Gwarantowania Depozytów (*Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems*). Podczas Walnego Zgromadzenia Członków IADI Fundusz został wyróżniony nagrodą dla organizacji roku w kategorii *Core Principles and International Participation*.

Podsumowując kolejny rok działalności chcemy serdecznie podziękować wszystkim osobom i instytucjom zaangażowanym we współpracę z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym – w szczególności przedstawicielom Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego oraz Związku Banków Polskich. Dobra współpraca niewątpliwie skutecznie ułatwia realizację ustawowych zadań Funduszu.

Mamy nadzieję, że lektura Raportu Roczno przybliży Państwu działania oraz rolę BFG w systemie instytucji zapewniających bezpieczeństwo sektora finansowego w Polsce.



  
**Ludwik Kotecki**  
Przewodniczący Rady  
Bankowego Funduszu  
Gwarancyjnego



  
**Jerzy Pruski**  
Prezes Zarządu  
Bankowego Funduszu  
Gwarancyjnego







# ROLA I ZADANIA BFG



# 1. ROLA I ZADANIA BFG

## KIM JESTEŚMY

Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG, Fundusz) jest instytucją podejmującą działania na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego, w szczególności poprzez zapewnienie funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów w Polsce, udzielanie pomocy i wsparcia oraz udzielanie lub wykonywanie gwarancji rekapitalizacyjnej.

BFG został utworzony na mocy *ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym* (tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 z późn. zm.), dalej „ustawa o BFG”, która obowiązuje od dnia 17 lutego 1995 r.

---

## NASZA MISJA

Misją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest działanie na rzecz bezpieczeństwa i stabilności banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych („kas”) oraz wzrostu zaufania do krajowego systemu finansowego. BFG wchodzi w skład sieci bezpieczeństwa finansowego kraju. **Dzięki Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu oszczędności klientów banków i kas zgromadzone na rachunkach w tych instytucjach są bezpieczne.**

---

## NASZE ZADANIA

- **zapewniamy sprawne funkcjonowanie systemu gwarantowania środków pieniężnych** zgromadzonych w bankach i kasach;
- **gwarantujemy** każdemu **deponentowi wypłatę środków pieniężnych zgromadzonych w banku lub kasie** do ustawowego limitu (równowartość w złotych kwoty 100.000 euro) w terminie 20 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji;
- **udzielamy pomocy finansowej bankom** znajdującym się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności bądź na przejęcie lub nabycie akcji / udziałów tych banków;
- **udzielamy bankom** realizującym program postępowania naprawczego **gwarancji** zwiększania funduszy własnych banku, a w przypadku wykonania tej gwarancji – nabywamy lub obejmujemy akcje, obligacje lub bankowe papiery wartościowe;
- **udzielamy pożyczek bankom spółdzielczym**, w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności, na nabycie akcji banku zrzeszającego, pokrycie wydatków związanych z procesami łączeniowymi oraz wydatków o charakterze inwestycyjnym;
- **udzielamy pomocy spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym** w przypadku powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności oraz wspieramy procesy restrukturyzacyjne tych kas;
- **gromadzimy i analizujemy informacje** o podmiotach objętych systemem gwarantowania, **opracowujemy analizy i prognozy** służące odpowiednio wczesnej identyfikacji zagrożeń w sektorze bankowym i sektorze kas;
- **kontrolujemy prawidłowość danych** zawartych w systemach wyliczania banków oraz kas.



**ORGANIZACJA  
BANKOWEGO FUNDUSZU  
GWARANCYJNEGO**



## 2. ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

### 2.1. ORGANY BFG

Podstawę prawną działalności Funduszu stanowi ustawa o BFG oraz *Statut Bankowego Funduszu Gwarancyjnego*, będący załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 13 sierpnia 2013 r. w sprawie nadania Statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. poz. 967)<sup>1</sup>, a także inne akty wykonawcze.

Ustawowymi organami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są Rada BFG i Zarząd BFG – Rada BFG sprawuje kontrolę i nadzór nad działalnością Funduszu, zaś do Zarządu BFG należy kierowanie Funduszem i reprezentowanie go na zewnątrz.

Minister Finansów sprawuje nadzór nad działalnością Funduszu w oparciu o kryterium legalności i zgodności ze statutem. Sprawozdania roczne BFG – z działalności oraz finansowe – są zatwierdzane przez Radę Ministrów.

#### **Skład Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na dzień 31 grudnia 2013 r.**

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego składa się z przewodniczącego oraz siedmiu członków, powoływanych przez instytucje tworzące sieć bezpieczeństwa finansowego oraz Związku Banków Polskich. Struktura Rady BFG gwarantuje kompetentny nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Funduszu.

Przewodniczący Rady	Ludwik Kotecki (Ministerstwo Finansów)
Członkowie Rady	Sławomir Cytrycki (Narodowy Bank Polski)
	Ewa Kawecka-Włodarczak (Komisja Nadzoru Finansowego)
	Szymon Milczanowski (Ministerstwo Finansów)
	Krzysztof Pietraszkiewicz (Związek Banków Polskich)
	Piotr Piłat (Ministerstwo Finansów)
	Jan Szambelańczyk (Związek Banków Polskich)
	Olga Szczepańska-Maciejuk (Narodowy Bank Polski)

<sup>1</sup> Poprzednio: *Statut Bankowego Funduszu Gwarancyjnego*, stanowiący załącznik do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 września 2009 r. w sprawie nadania Statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 164, poz. 1308 oraz z 2011 r. Nr 226, poz. 1360).



Skład Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na dzień 31 grudnia 2013 r.

Prezes Zarządu	Jerzy Pruski
Zastępca Prezesa Zarządu	Anna Trzecińska
Członkowie Zarządu	Andrzej Banasiak Marek Szefler

## 2.2. ORGANIZACJA BIURA BFG

Na dzień 31 grudnia 2013 r. w ramach Biura Bankowego Funduszu Gwarancyjnego działało 11 komórek organizacyjnych realizujących następujące zadania:

---

### **Departament Gwarantowania Depozytów:**

zapewnianie wypłat środków gwarantowanych deponentom oraz kontrola prawidłowości danych będących podstawą do wypłaty środków gwarantowanych zawartych w systemach wycieczania banków i kas;

---

### **Departament Działalności Pomocowej:**

udzielanie pomocy bankom i kasom znajdującym się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności, obrót nabywanymi od nich wierzytelnościami, udzielanie wsparcia podmiotom uczestniczącym w procesie restrukturyzacji kas, wykonywanie lub koordynowanie prac związanych ze sprawowaniem przez Fundusz funkcji kuratora nadzorującego realizację programu postępowania naprawczego, udzielanie pomocy bankom spółdzielczym z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych oraz administrowanie tą pomocą, kontrola i monitorowanie banków i kas, którym Fundusz udzielił pomocy finansowej, a także podmiotów korzystających ze wsparcia udzielonego w ramach restrukturyzacji kas;

---

### **Departament Analiz i Skarbu:**

prowadzenie analiz sektora bankowego oraz sektora kas, ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej banków oraz kas, gromadzenie i przetwarzanie informacji dotyczących sytuacji makroekonomicznej w Polsce i na świecie oraz wykonywanie zadań związanych z działalnością inwestycyjną Funduszu;

---

### **Departament Projektów Strategicznych:**

prowadzenie projektów dotyczących sieci bezpieczeństwa oraz stabilności finansowej, w szczególności przygotowywanie koncepcji i założeń restrukturyzacji podmiotów sektora finansowego, w tym zastosowania dostępnych instrumentów, a także zadania z zakresu przygotowania i przeprowadzania nabycia lub objęcia przez Fundusz akcji banku oraz zarządzania nabytymi lub objętymi przez Fundusz akcjami;

---

### **Departament Współpracy Zagranicznej:**

współpraca z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów i ich stowarzyszeniami oraz międzynarodowymi instytucjami finansowymi i innymi podmiotami zagranicznymi;

---

### **Departament Informatyki i Administracji:**

pozyskiwanie, tworzenie i udostępnianie informacji niezbędnych w pracy Biura Funduszu, ochrona danych, osób i mienia oraz zapewnianie bezpieczeństwa i sprawności systemów technicznych i informatycznych;

### **Departament Rachunkowości i Gospodarki Finansowej:**

prowadzenie gospodarki finansowej i rachunkowości Funduszu;

---

### **Gabinet Prezesa:**

obsługa pracy organów Funduszu (Prezesa Zarządu, członków Zarządu i Rady), organizacja pracy i sprawy pracownicze, komunikacja zewnętrzna i wewnętrzna;

---

### **Departament Prawny:**

świadczenie pomocy prawnej na rzecz organów Funduszu, Prezesa Zarządu Funduszu oraz Biura Funduszu;

---

### **Stanowisko ds. Ryzyka Operacyjnego:**

koordynacja i wspomaganie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w komórkach organizacyjnych Biura Funduszu;

---

### **Stanowisko Audytu Wewnętrznego:**

badanie działalności Funduszu pod względem zgodności działania z ustalonymi celami, przepisami prawa i wewnętrznymi aktami prawnymi.

---

### **W Biurze Bankowego Funduszu Gwarancyjnego działały również cztery stałe komitety międzydepartamentalne:**

- Komitet ds. Zarządzania Aktywami, który realizuje politykę inwestycyjną Funduszu oraz zarządzania płynnością finansową BFG,
- Komitet ds. Oceny Wniosków Pomocowych, który opiniuje wnioski w sprawie udzielania, odmowy lub zmiany warunków udzielanej przez BFG pomocy oraz wsparcia bankom lub kasom, a także zarządzania akcjami,
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego, który inicjuje, koordynuje i rekomenduje Zarządowi Funduszu działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w BFG,
- Komitet ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania, który dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej w sektorze bankowym, sektorze kas, poszczególnych bankach, kasach i Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej („Kasie Krajowej”) oraz jej wpływu na stabilność systemu finansowego.



## Schemat 1.

### Struktura organizacyjna BFG (stan na dzień 31 grudnia 2013 r.)



Rada Bankowego  
Funduszu Gwarancyjnego



Zarząd Bankowego  
Funduszu Gwarancyjnego

Jerzy Pruski  
Prezes Zarządu

Gabinet Prezesa (GP)

Departament Projektów  
Strategicznych (DPS)

Departament Prawny (DP)

Departament Rachunkowości  
i Gospodarki Finansowej (DRF)

Stanowisko Audytu  
Wewnętrznego (SAW)

Anna Trzecińska  
Z-ca Prezesa  
Zarządu

Departament Gwarantowania  
Depozytów (DGD)

Departament Działalności  
Pomocowej (DDP)

Departament Współpracy  
Zagranicznej (DWZ)

Andrzej Banasiak  
Członek Zarządu

Departament Analiz  
i Skarbu (DAS)

Marek Szefler  
Członek Zarządu

Departament Informatyki  
i Administracji (DIA)

Stanowisko ds. Ryzyka  
Operacyjnego (RO)

### Zatrudnienie

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym zatrudnionych było 101 osób.

**ROK 2013 – NAJWAŻNIEJSZE  
WYDARZENIA I OSIĄGNIĘCIA**



## 3. ROK 2013 – NAJWAŻNIEJSZE WYDARZENIA I OSIĄGNIĘCIA

### 3.1. ZMIANY USTAWOWE W 2013 ROKU

W 2013 r. weszły w życie dwie ustawy o dużym znaczeniu dla działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

- *ustawa z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw,*
- *ustawa z dnia 26 lipca 2013 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw.*

---

*Ustawa z dnia 19 kwietnia 2013 r. o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw* (dalej „ustawa z dnia 19 kwietnia 2013 r.”) wprowadziła regulacje w istotny sposób rozszerzające zadania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Są to przepisy dotyczące utworzenia i funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, działań pomocowo-restrukturyzacyjnych Funduszu na rzecz kas oraz zasad gromadzenia i wykorzystywania informacji o kasach przez Fundusz.

Ustawa weszła w życie z dniem 12 czerwca 2013 r., z wyjątkiem przepisów dotyczących m.in. objęcia ustawowym systemem gwarancji depozytów środków pieniężnych zgromadzonych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, które to przepisy obowiązują od dnia 29 listopada 2013 r.

*Ustawa z dnia 26 lipca 2013 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw* (dalej „ustawa z dnia 26 lipca 2013 r.”) dotyczy utworzenia w BFG funduszu stabilizacyjnego jako odrębnego funduszu własnego, zasilanego wpływami z tytułu opłaty ostrożnościowej wnoszonej przez banki, przeznaczonego na finansowanie działań polegających na udzielaniu przez Fundusz gwarancji zwiększania funduszy własnych banku krajowego, a w przypadku wykonania tej gwarancji – nabywaniu lub obejmowaniu akcji, obligacji lub bankowych papierów wartościowych banku krajowego. Ustawa wprowadziła również zmiany w ustawie z dnia 7 listopada 2008 r. o Komitecie Stabilności Finansowej polegające w szczególności na rozszerzeniu składu Komitetu Stabilności Finansowej o Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Ustawa weszła w życie z dniem 4 października 2013 r.

## 3.2. ROZSZERZENIE MANDATU BFG – OBJĘCIE SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH OBOWIĄZKOWYM SYSTEMEM GWARANTOWANIA

Jednym z wyzwań dla BFG w roku 2013 było włączenie spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych do obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.

Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe podjęły działalność w 1992 roku. Są to instytucje spółdzielcze, których celem jest gromadzenie środków pieniężnych wyłącznie swoich członków, udzielaniem pożyczek i kredytów, przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń finansowych oraz pośredniczenie przy zawieraniu umów ubezpieczenia. Podstawą prawną funkcjonowania kas jest ustawa z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1450 z późn. zm). Od października 2012 roku kasy zostały objęte nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego, a od 29 listopada 2013 r. obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów zapewnianym przez Fundusz.



W ciągu roku 2013 prowadzono prace nad przygotowaniem Funduszu do realizacji zadań związanych z gwarantowaniem środków pieniężnych zgromadzonych w kasach. Najważniejsze z tych prac to:

### **Uczestniczenie w procesie legislacyjnym dotyczącym aktów wykonawczych do ustawy o BFG:**

- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
- rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w przypadku, gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

### **Przygotowanie narzędzi informatycznych służących przetwarzaniu danych z systemów wyliczania kas:**

- opracowanie odrębnej aplikacji dla kas w ramach systemu informatycznego pn. System Realizacji Gwarancji (SRG),
- rozszerzenie istniejącego modułu komunikacyjnego służącego do przyjmowania plików zawierających dane deponentów oraz dystrybucji raportów pokontrolnych.

**Zawarcie umów na korzystanie z Portalu SRG ze wszystkimi kasami.**

**Podpisanie nowych umów o gotowości** do dokonania wypłat środków gwarantowanych (rozszerzających wcześniejsze umowy o możliwość dokonania wypłat dla deponentów kas) z dwoma największymi bankami w Polsce:

- z PKO Bankiem Polskim SA,
- z Bankiem Polska Kasa Opieki SA.

Potencjał tych banków, w szczególności duża sieć placówek, daje możliwość szybkiego i skutecznego zrealizowania wypłat środków gwarantowanych na obszarze całego kraju.

**Dostosowanie wewnętrznych aktów prawnych Funduszu** z obszaru gwarantowania depozytów do zmienionych regulacji ustawowych.

**Współpraca z kasami, Kasą Krajową i Towarzystwem Finansowym SKOK SA (TF SKOK SA)** w procesie przygotowania sektora kas do objęcia go systemem gwarantowania depozytów, m.in. poprzez:

- konsultacje w trakcie tworzenia w kasach systemów wyliczania,
- przygotowanie materiałów informacyjnych pomagających we wdrożeniu poprawnie działającego systemu wyliczania,
- organizację seminarium dla przedstawicieli kas.

**W obszarze informacyjnym:**

- dostosowanie strony internetowej i infolinii Funduszu do nowych potrzeb,
- przygotowanie i dystrybucja do kas 700 tys. sztuk ulotek informacyjnych dla klientów „Co powinieneś wiedzieć o bezpieczeństwie swoich pieniędzy w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych?”,
- przygotowanie 2 tys. tabliczek informujących o gwarancjach BFG dla depozytów zgromadzonych w kasach. Tabliczki te zostały kasom przekazane nieodpłatnie do wywieszenia w ich oddziałach.

**Depozyty zgromadzone w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych zostały objęte gwarancjami od dnia 29 listopada 2013 r.**

W 2013 r. Fundusz osiągnął również gotowość do wypełnienia swojej funkcji w zakresie udzielania pomocy finansowej i wsparcia w procesie restrukturyzacji kas. W BFG podejmowano szereg działań umożliwiających uruchomienie tego procesu. Opracowano m.in. zasady i instrukcje udzielania pomocy finansowej oraz wsparcia z funduszu gwarancyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych kasom znajdującym się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności oraz podmiotom je przejmującym. Przygotowano również wstępne wzorcowe projekty umów z podmiotami, które chciałyby skorzystać ze wsparcia Funduszu w zakresie restrukturyzacji kas.

### 3.3. OCENA BFG W RAMACH PROGRAMU FSAP

W dniach 19 lutego – 4 marca 2013 r. została przeprowadzona przez Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Światowy ocena polskiego sektora finansowego w ramach programu przeglądów systemów finansowych państw członkowskich *Financial Sector Assessment Program (FSAP)*.

**Financial Sector Assessment Program (FSAP)** – kompleksowa i szczegółowa ocena sektora finansowego danego kraju, stanowiąca kluczowy instrument nadzoru działania sektora finansowego, w tym systemu gwarantowania depozytów. Koncentruje się na ocenie stabilności sektora finansowego oraz jego potencjalnego wpływu na funkcjonowanie krajowej gospodarki.



Ocena polskiego sektora finansowego była koordynowana ze strony polskiej przez Ministerstwo Finansów ze szczególnym udziałem: Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego. Ocena została dokonana pod kątem wypełnienia kryteriów *Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems*. Bankowy Fundusz Gwarancyjny był trzecią instytucją na świecie i pierwszą w Europie, którą poddano takiej ocenie.

**Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems** – uzgodniony przez IADI oraz Basel Committee on Banking Supervision zestaw 18 zasad i wytycznych mający zapewnić możliwie najlepsze działanie systemów gwarantowania depozytów.

**International Association of Deposit Insurers (IADI)** – Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów jest niezależną organizacją skupiającą instytucje gwarantowania depozytów z całego świata. Promuje współpracę międzynarodową w dziedzinie gwarantowania depozytów oraz wypracowuje międzynarodowe standardy służące poprawie efektywności funkcjonowania instytucji gwarantowania depozytów.

**Basel Committee on Banking Supervision (BCBS)** – Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego jest instytucją utworzoną przez banki centralne państw należących do Grupy G10. Zajmuje się opracowaniem i rekomendowaniem zasad w zakresie zarządzania ryzykiem finansowym w sektorze bankowym, bezpieczeństwa oraz adekwatności kapitałowej.





Prace Funduszu skoncentrowały się m.in. na dokonaniu samooceny (*Self-assessment*) pod kątem wypełnienia kryteriów *Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems*. Samoocena jest obowiązkowym elementem programu. Wyniki samooceny okazały się później w pełni zbieżne z oceną dokonaną przez misję FSAP. Oceny nadane przez misję FSAP prezentuje tabela 1.

**Tabela 1. Oceny FSAP wg *Core Principles***

Obszar oceny	max	Ocena FSAP		min
	C	LC	MNC	NC
1. Public policy objectives	C			
2. Mitigating moral hazard		LC		
3. Mandate	C			
4. Powers	C			
5. Governance		LC		
6. Relationships with other safety-net participants	C			
7. Cross-border issues				
8. Compulsory membership	C			
9. Coverage				
10. Transitioning from a blanket guarantee to a limited coverage deposit insurance system	NA			
11. Funding				
12. Public awareness	C			
13. Legal protection		LC		
14. Dealing with parties at fault in a bank failure	C			
15. Early detection and timely intervention and resolution		LC		
16. Effective resolution process			MNC	
17. Reimbursing depositors	C			
18. Recoveries	C			

**Legenda:**

C (*compliant*) – zgodność

LC (*largely compliant*) – zasadnicza zgodność

MNC (*materially non-compliant*) – znaczny brak zgodności

NC (*non-compliant*) – brak zgodności

NA (*not applicable*) – nie dotyczy

NR (*not reviewed*) – nieoceniane



W ramach programu FSAP odbywały się spotkania przedstawicieli misji z instytucjami uczestniczącymi w programie. Spotkania w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym dotyczyły w szczególności następujących obszarów:

- modelu finansowania BFG,
- Systemu Wczesnego Ostrzegania,
- wypłaty środków gwarantowanych (w tym zasad gwarantowania depozytów, procesu wypłat, kontroli prawidłowości danych deponentów),
- planowanych rozwiązań w zakresie wprowadzenia do polskiego porządku prawnego uporządkowanej likwidacji banków,
- działalności pomocowej,
- polityki inwestycyjnej Funduszu,
- działań informacyjnych w zakresie poszerzania świadomości społecznej o systemie gwarantowania depozytów.

**Raport misji MFW i BŚ pt. *Financial Sector Assessment: Poland* zawierał wysoką ocenę rozwiązań polskiego systemu gwarantowania depozytów. Na 18 obszarów poddanych analizie jednego nie oceniono, ponieważ jego zakres nie dotyczył BFG. Wśród pozostałych obszarów w 16 nadano jedną z dwóch najwyższych ocen (*Compliant* lub *Largely Compliant*).**

W szczególności oceniono, że system gwarantowania depozytów – w tym rozwiązania dotyczące realizacji gwarancji – są dobrze zaprojektowane i zapewniają sprawne dokonanie wypłat środków gwarantowanych w ustawowym terminie 20 dni roboczych. Uprawnienia Funduszu w zakresie kontroli danych deponentów uznano za jeden z czynników umożliwiających wypłatę depozytów w krótkim czasie. Wysoko oceniono także zasady wymiany informacji i współpracy z innymi uczestnikami sieci bezpieczeństwa finansowego oraz stosowany w BFG System Wczesnego Ostrzegania i oceny ryzyka oraz analizy finansowe. Podkreślono, że w zakresie komunikacji zewnętrznej BFG stosuje różnorodne, innowacyjne narzędzia (np. media społecznościowe), w celu zwiększania świadomości społecznej na temat systemu gwarantowania depozytów. Rolę Funduszu w strukturze systemu finansowego uznano za istotną, uwzględniając jego funkcję udzielania bankom pomocy finansowej.

Obszar uporządkowanej likwidacji banków jako jedyny uzyskał niższą ocenę (*Materiały Non-Compliant*), z uwagi na brak w polskim prawie kompleksowych przepisów w zakresie uporządkowanej likwidacji banków. Misja zapoznała się z prowadzonymi w Polsce pracami legislacyjnymi z tego obszaru, oceniając, że planowane regulacje pozwolą na uzupełnienie systemu gwarantowania depozytów w tym zakresie.

Raport zawierający szczegółową ocenę systemu gwarantowania depozytów znajduje się pod adresem:

[http://lnweb90.worldbank.org/FPS/fsapcountrydb.nsf/\(attachmentwebSC\)/Poland\\_Update\\_IADI.pdf/\\$FILE/Poland\\_Update\\_IADI.pdf](http://lnweb90.worldbank.org/FPS/fsapcountrydb.nsf/(attachmentwebSC)/Poland_Update_IADI.pdf/$FILE/Poland_Update_IADI.pdf)



# DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA



## 4. DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest instytucją zarządzającą systemem gwarantowania depozytów w Polsce. Według stanu na koniec 2013 r. ochroną gwarancyjną objęte były **depozyty zgromadzone w 41 bankach komercyjnych, 571 bankach spółdzielczych oraz 55 spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.**



Bankowy Fundusz Gwarancyjny obejmuje gwarancjami depozyty zgromadzone w bankach od 17 lutego 1995 r., natomiast depozyty zgromadzone w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych od 29 listopada 2013 r.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny obejmuje gwarancjami środki od dnia ich wniesienia na rachunek, lecz nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji. Wypłata środków gwarantowanych jest realizowana do **równowartości w złotych 100.000 euro** i dokonywana jest łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji. Fundusz zaspokaja roszczenia z tytułu gwarancji **w terminie 20 dni roboczych** od dnia spełnienia warunku gwarancji.



**Spełnienie warunku gwarancji** – zobowiązanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wobec deponenta z tytułu gwarantowania depozytów powstaje z dniem spełnienia warunku gwarancji, czyli (w przypadku banku krajowego lub kasy) dniem wskazanym w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego jako dzień zawieszenia działalności banku albo kasy i ustanowienia odpowiednio zarządu komisarycznego albo zarządcy komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości.



### **Środki gwarantowane:**

- w przypadku banku – środki pieniężne zgromadzone na wszystkich rodzajach imiennych rachunków bankowych, nominowanych zarówno w złotych, jak i w walutach obcych. Gwarancjami objęte są także inne wierzytelności pieniężne wynikające z czynności bankowych, o ile są potwierdzone dokumentami imiennymi,
- w przypadku kasy – środki pieniężne zgromadzone w kasie na wszystkich rodzajach imiennych rachunków, nominowanych zarówno w złotych, jak i w walutach obcych. Gwarancjami objęte są także wierzytelności wynikające z przeprowadzania przez kasę rozliczeń pieniężnych.

Ponadto gwarancjami objęte są wierzytelności z tytułu zapisu na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku.

## 4.1. PROCES WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

**Organizacja wypłat środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny ma na celu zapewnienie sprawnej ich wypłaty w ustawowym terminie 20 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji.** W przypadku spełnienia warunku gwarancji, zarząd komisaryczny banku lub zarządca komisaryczny kasy ustala stan ksiąg rachunkowych podmiotu, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji oraz sporządza listę deponentów, którą przekazuje do Funduszu w terminie do 3 dni roboczych<sup>2</sup> (licząc od dnia spełnienia warunku gwarancji). Fundusz, wykorzystując System Realizacji Gwarancji, weryfikuje dane deponentów, a następnie przygotowuje listę wypłat i udostępnia ją podmiotowi, który będzie te wypłaty przeprowadzał. Deponenci banku lub kasy nie muszą przed odbiorem środków zgłaszać swoich wierzytelności do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

### **System Realizacji Gwarancji (SRG)**

system informatyczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który pozwala skutecznie kontrolować listy deponentów, ustalać kwoty wypłat oraz sporządzać listy wypłat środków należnych deponentom.



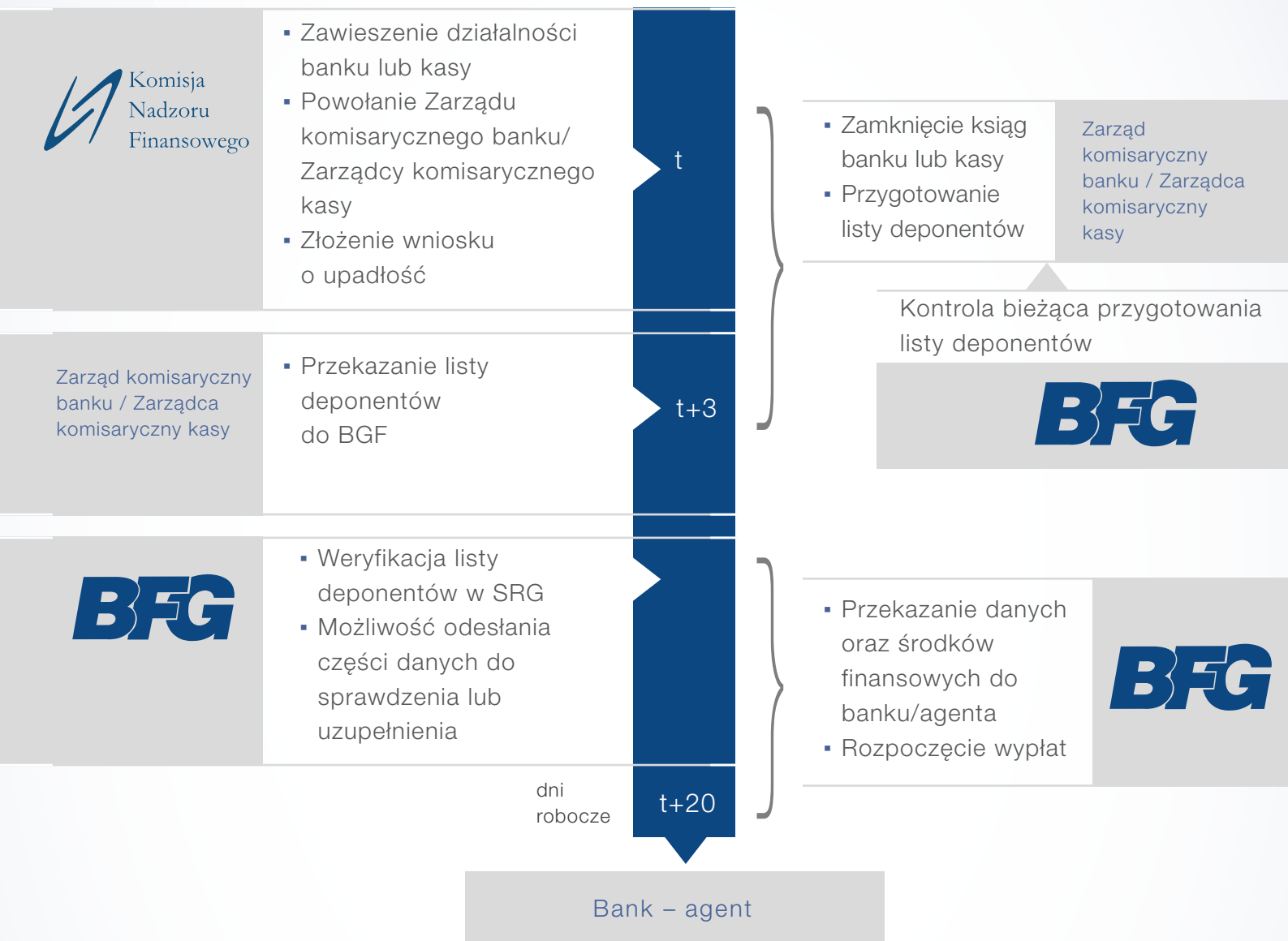
Zgodnie z ustawą o BFG, w zależności od decyzji Funduszu, środki gwarantowane mogą być wypłacane deponentom przez zarząd komisaryczny, podmiot uprawniony do reprezentacji (w przypadku banku) lub zarządcę komisarycznego (w przypadku kasy), bądź też za pośrednictwem innego podmiotu. Fundusz podpisał umowy umożliwiające wypłaty z trzema<sup>3</sup> bankami, które tym samym stały się potencjalnymi agentami wypłat. Są to banki detaliczne dysponujące dużą siecią placówek, co pozwala na realizację wypłat na terenie całego kraju, umożliwiając deponentom łatwy dostęp do środków gwarantowanych. Proces wypłaty środków gwarantowanych przedstawia schemat 2.

<sup>2</sup> W przypadku kas przez 6 miesięcy od 29 listopada 2013 r. w okresie przejściowym obowiązywał termin 10 dni roboczych.

<sup>3</sup> Dwa z tych banków podpisały umowy rozszerzające możliwy zakres wypłat o deponentów kas.

## Schemat 2.

### Proces wypłaty środków gwarantowanych



- Wypłaty realizowane są przez placówki banku-agenta
- Podpisanie umowy z potencjalnymi bankami-agentami stawiają do dyspozycji około 1400 placówek na terenie całego kraju

W ramach wypłat gwarancyjnych deponent otrzymuje zwrot środków powierzonych bankowi lub kasie do wysokości **równowartości w złotych 100 tys. euro** dla każdego deponenta. Osoby, które z różnych przyczyn nie odbiorą swoich należności w trakcie wypłat dokonywanych przez wskazany przez Fundusz podmiot, mogą po ich odbiór zgłosić się bezpośrednio do BFG w ciągu 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji. Po tym okresie roszczenia deponentów z tytułu gwarancji ulegają przedawnieniu.



## 4.2. ZASOBY GWARANCYJNE BFG

### Zasoby zgromadzone w systemie gwarantowania

Na koniec 2013 r. w systemie gwarantowania zostały zgromadzone zasoby, których wielkość pozwala na zapewnianie wysokiego poziomu bezpieczeństwa dla depozytów złożonych w bankach i spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych. Finansowanie działalności gwarancyjnej BFG może mieć charakter ex post i ex ante.

**Źródła finansowania typu ex post** – finansowanie polegające na wpłatach członków systemu gwarantowania po spełnieniu warunku gwarancji (np. fundusz ochrony środków gwarantowanych, fundusz stabilizacyjny Kasy Krajowej).

**Źródła finansowania typu ex ante** – fundusze systemu gwarantowania depozytów gromadzone z regularnych, np. corocznych wpłat członków systemu gwarantowania (np. fundusze własne BFG dostępne do finansowania wypłat środków gwarantowanych).

Źródłem o charakterze ex post, przeznaczonym na finansowanie wypłat środków gwarantowanych zgromadzonych w bankach, jest fundusz ochrony środków gwarantowanych (fośg). W przypadku spełnienia warunku gwarancji wobec banku, BFG zwraca się do wszystkich banków o przekazanie środków pieniężnych proporcjonalnie do ich udziału w fośg.

**Fundusz ochrony środków gwarantowanych (fośg)** – współtworzony przez wszystkie banki będące uczestnikami systemu gwarantowania depozytów. Wielkość fośg w danym banku określona jest jako iloczyn sumy zgromadzonych w tym banku środków pieniężnych, stanowiących podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej, oraz stawki procentowej ustalonej corocznie przez Radę BFG.

Fośg jest tworzony przez banki na początku każdego roku, a następnie aktualizowany 1 lipca zgodnie ze zmianą wartości podstawy jego tworzenia.

Rada BFG określiła poziom stawki procentowej tworzenia fośg na 2013 r. w wysokości 0,55% sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej. Wartość funduszy ochrony środków gwarantowanych utworzonych przez wszystkie banki w 2013 r. (po aktualizacji w dniu 01.07.2013 r.) wyniosła **4.990.715,8 tys. zł.**



Źródłem o charakterze ex post, z którego BFG może korzystać w celu finansowania wypłat środków gwarantowanych zgromadzonych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, są środki z funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej.

BFG dysponuje ponadto środkami gromadzonymi bezpośrednio na funduszach własnych (środki ex ante), do których należą:

- fundusz środków odzyskanych z mas upadłości – przeznaczony do ewidencjonowania środków odzyskanych z mas upadłości banków,
- fundusz statutowy i fundusz zapasowy,
- fundusz pomocowy.

W związku z rozszerzeniem zadań ustawowych BFG w 2013 r. utworzone zostały dwa nowe fundusze własne, które zwiększyły potencjał gwarancyjny BFG:

- fundusz stabilizacyjny,
- fundusz gwarancyjny kas.



**Fundusz pomocowy** – tworzony z obowiązkowych opłat rocznych wnoszonych przez banki oraz z podziału nadwyżki bilansowej.

**Fundusz stabilizacyjny** – tworzony z obowiązkowych opłat ostrożnościowych wnoszonych przez banki oraz z podziału nadwyżki bilansowej.

**Fundusz gwarancyjny kas** – tworzony z obowiązkowych opłat rocznych wnoszonych przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz z podziału nadwyżki bilansowej.

Fundusze: pomocowy, stabilizacyjny i gwarancyjny kas mogą być przeznaczone na sfinansowanie określonych ustawą aktywów finansowych. W takim przypadku na potrzeby wypłat gwarancyjnych dostępna jest wartość funduszy, pomniejszona o wartość tych aktywów – jest to wartość funduszy „do wykorzystania”. Wielkości funduszy, które pokrywają sfinansowane aktywa finansowe, oznaczają natomiast „fundusze wykorzystane”.

Rada BFG ustaliła na 2013 r. następujące stawki opłat wnoszonych przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania na rzecz BFG:

- na fundusz pomocowy – 0,1% 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 z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe,
- na fundusz stabilizacyjny – 0,009% 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,
- na fundusz gwarancyjny kas – 0,02% wartości aktywów i zobowiązań pozabilansowych.

Na koniec 2013 r. łączne zasoby ex ante zgromadzone przez BFG (z uwzględnieniem obu nowoutworzonych funduszy) wynosiły **10.537,4 mln zł**. Były one wyższe od stanu na koniec 2012 r. o 1.443,9 mln zł, tj. o 15,9%. Wzrost zasobów wynikał m.in. z wpłat dokonanych przez banki z tytułu opłaty rocznej (867.153,1 tys. zł) i ostrożnościowej (78.849,8 tys. zł) oraz przez kasy z tytułu opłaty rocznej (3.717,0 tys. zł).

### **Wskaźnik zabezpieczenia depozytów**

Na koniec 2013 r. wskaźnik zabezpieczenia depozytów środkami ex ante zgromadzonymi w systemie gwarantowania wyniósł 1,99%, a po uwzględnieniu również środków ex post – 2,94%.

**Wskaźnik zabezpieczenia** obliczany jest w procentach jako ułamek, którego licznikiem są dostępne do wykorzystania zasoby finansowe zgromadzone w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów. Mianownikiem jest suma środków gwarantowanych przez Fundusz we wszystkich podmiotach objętych tym systemem.



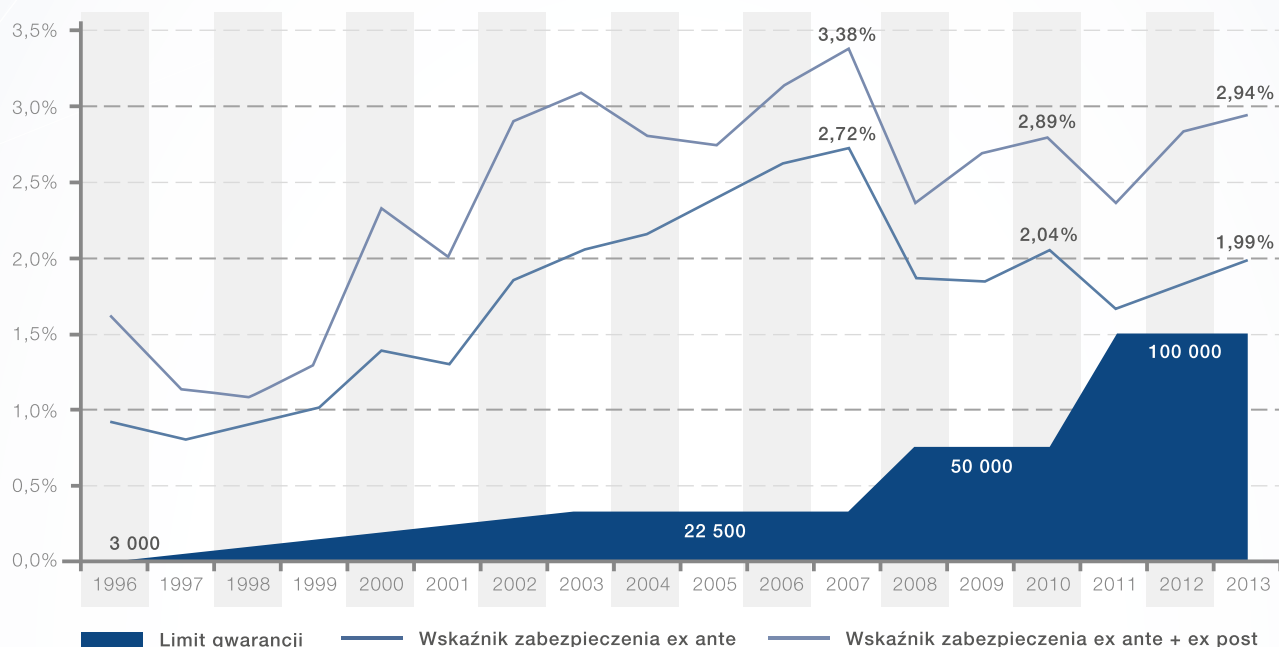
Gromadzenie środków w systemie gwarantowania, a tym samym zwiększanie potencjału gwarancyjnego Funduszu, następowało w warunkach wzrostu limitu gwarancji. Obecnie obowiązujący limit gwarancji do 100.000 euro (równowartość w złotych) zapewnia ochronę zdecydowanej większości depozytów ulokowanych w bankach i kasach.

**Limit gwarancyjny** na początku działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, tj. w 1995 r., wynosił równowartość w złotych 3 tys. ecu, a w następnych latach był systematycznie podnoszony. W wyniku harmonizacji zasad gwarantowania depozytów w ramach Unii Europejskiej nastąpił szybki wzrost limitu gwarancji – najpierw do równowartości w złotych 50 tys. euro, a następnie do 100 tys. euro. Jednocześnie, poza dwukrotnym wzrostem limitu gwarancyjnego, rozszerzony został również zakres gwarancji, tzn. objęto nimi podmioty gospodarcze bez względu na skalę ich działania. Genezą zmian w prawie unijnym był przebieg ostatniego kryzysu na globalnym rynku finansowym, naruszający stabilność systemu finansowego w wielu krajach członkowskich i skutkujący koniecznością wzmocnienia bezpieczeństwa deponentów i ich zaufania do systemu bankowego.



**Wykres 1.**

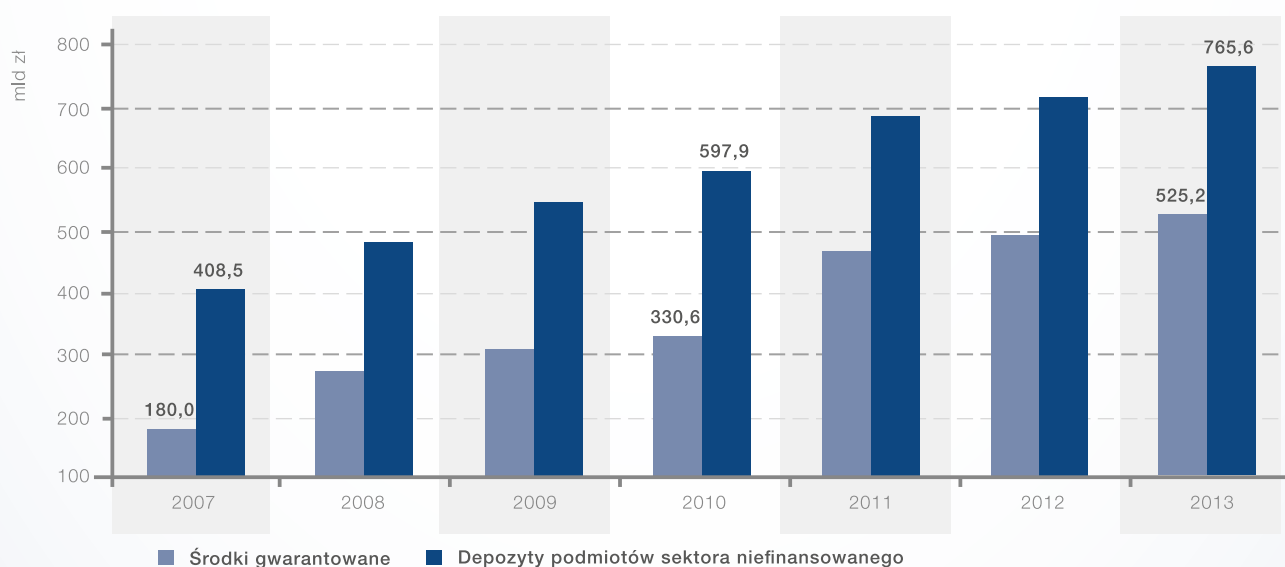
**Limity gwarancji i wskaźniki zabezpieczenia dla banków\***



\* W celu zapewnienia porównywalności danych z latami poprzednimi, wysokość wskaźników zabezpieczenia za 2013 r. podano bez uwzględniania kwot zgromadzonych na funduszu stabilizacyjnym (tworzonym z wpłat banków – opłata ostrożnościowa) oraz na funduszu gwarancyjnym kas (tworzonym z wpłat spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych – opłata roczna).

**Wykres 2.**

**Środki gwarantowane i depozyty podmiotów sektora niefinansowego**

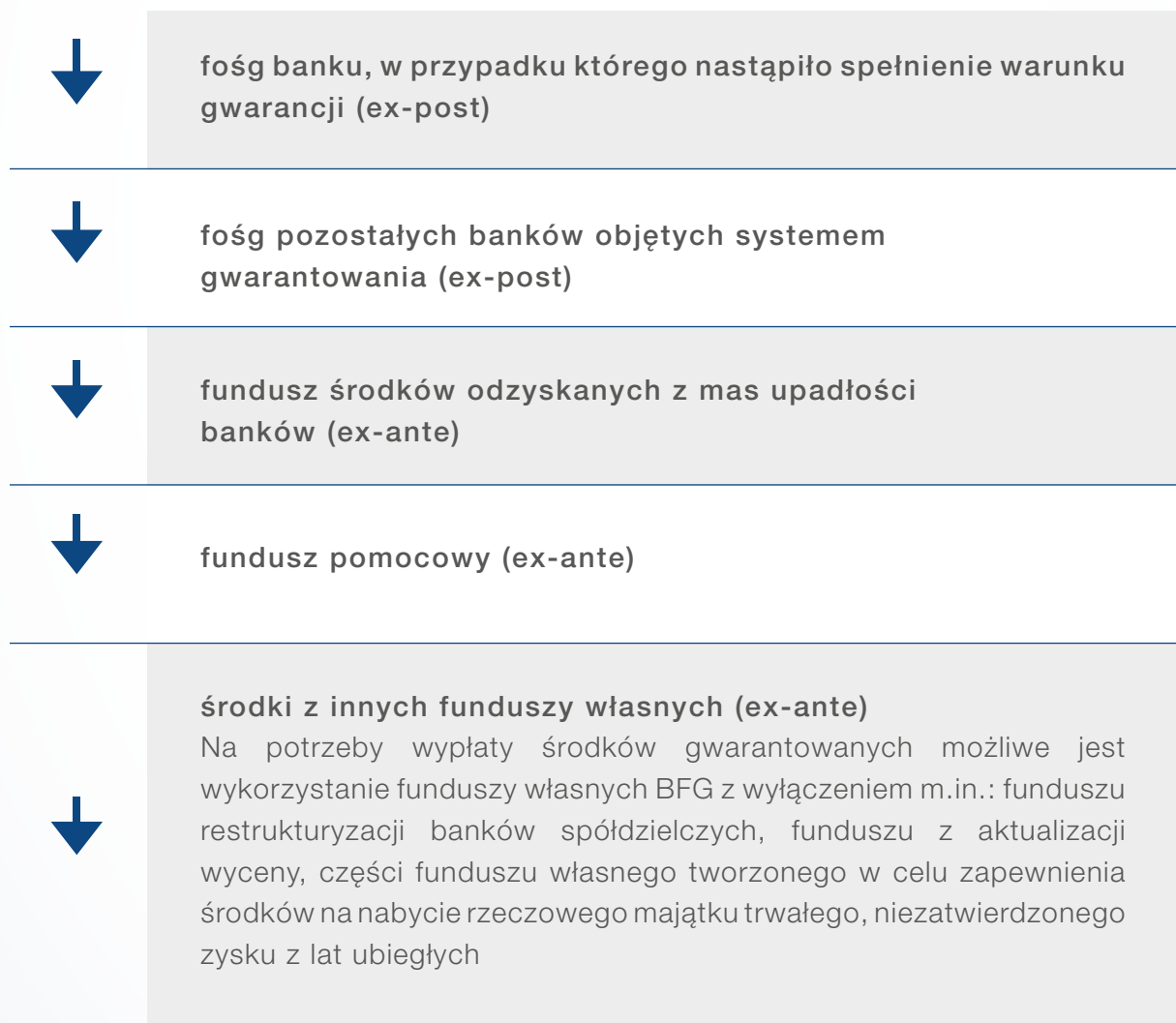


## 4.3. FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI GWARANCYJNEJ

W celu realizacji wypłat środków gwarantowanych może być wykorzystanych wiele źródeł finansowania. Zasady korzystania z tych źródeł różnią się w zależności od tego, czy wypłata dotyczy deponentów banków, czy też kas.

### 4.3.1. FINANSOWANIE WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH ZGROMADZONYCH W BANKACH

Poniższy schemat prezentuje sekwencję wykorzystywania środków finansowych w przypadku wypłat dla deponentów banków.



Oprócz środków wskazanych powyżej, dostępne są także dodatkowe środki, które mają charakter opcjonalny:

- po wyczerpaniu środków z fośg możliwe jest (rozporządzeniem Ministra Finansów) podwyższenie stawek tworzenia fośg lub/i opłaty rocznej,
- w przypadku, gdy wielkość zobowiązań gwarancyjnych przewyższa wartość fośg, funduszu środków odzyskanych z mas upadłości banków oraz funduszu pomocowego możliwe jest skorzystanie z pożyczki lub dotacji z budżetu państwa,
- po wyczerpaniu środków funduszy własnych (oraz źródeł wykorzystywanych wcześniej), w sytuacji wystąpienia zagrożenia stabilności finansowej oraz w celu pokrycia pilnych potrzeb BFG, możliwe jest zaciągnięcie krótkoterminowego kredytu z NBP.

**W 2013 r. wymienione powyżej źródła finansowania wypłat nie były wykorzystywane, bowiem nie doszło do spełnienia warunku gwarancji wobec żadnego z banków.**

#### 4.3.2. FINANSOWANIE WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH ZGROMADZONYCH W KASACH

Poniższy schemat prezentuje sekwencję wykorzystywania środków finansowych w przypadku wypłat dla deponentów kas.



**fundusz gwarancyjny kas (ex-ante)**



**środki z funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej (ex-post)**



**środki z innych funduszy własnych (ex-ante)**

Na potrzeby wypłaty środków gwarantowanych możliwe jest wykorzystanie funduszy własnych BFG z wyłączeniem m.in.: funduszu stabilizacyjnego BFG, funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, funduszu z aktualizacji wyceny, części funduszu własnego tworzonego w celu zapewnienia środków na nabycie rzeczowego majątku trwałego, niezatwierdzonego zysku z lat ubiegłych.

Oprócz środków wskazanych powyżej dostępne są także dodatkowe środki, które mają charakter opcjonalny:

- po wyczerpaniu środków z funduszu gwarancyjnego kas możliwe jest (rozporządzeniem Ministra Finansów) podwyższenie stawki tworzenia tego funduszu,
- w przypadku, gdy wielkość zobowiązań gwarancyjnych przewyższa wartość funduszu gwarancyjnego kas oraz środków z funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej, możliwe jest skorzystanie z pożyczki lub dotacji z budżetu państwa lub z Kasy Krajowej,
- po wyczerpaniu środków funduszy własnych (oraz źródeł wykorzystywanych wcześniej), w sytuacji wystąpienia zagrożenia stabilności finansowej oraz w celu pokrycia pilnych potrzeb BFG, możliwe jest zaciągnięcie krótkoterminowego kredytu z NBP.

**W 2013 r. wymienione powyżej źródła finansowania wypłat nie były wykorzystywane, bowiem nie doszło do spełnienia warunku gwarancji wobec żadnej z kas.**

#### 4.4. DOTYCHCZASOWE WYPŁATY GWARANCYJNE

Wypłaty środków gwarantowanych dokonane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w latach 1995–2013 wyniosły 814,4 mln zł i objęły 318,8 tys. uprawnionych deponentów. Wypłaty dotyczyły 5 banków komercyjnych oraz 89 banków spółdzielczych. Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. Fundusz nie posiadał zobowiązań z tytułu niepodjętych środków gwarantowanych.

**Tabela 2.**

**Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne w latach 1995 r. – 2013 r.**

Rok	Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)**				Stopień wykorzystania fośg w %	Liczba deponentów
	Ogółem	z tego:				
		z fośg	ze środków płynnych mas upadłości	z funduszu środków odzyskanych 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
2010-2013	0	0	0	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>814,4</b>	<b>626,1</b>		<b>188,3</b>	<b>0</b>	<b>318.823</b>

\* Wypłaty środków gwarantowanych dotyczące wcześniejszych upadłości banków dokonywane na podstawie uzupełniających list deponentów.

\*\* Na mocy ustawy z dn. 16 grudnia 2010 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw zmieniły się zasady finansowania wypłat gwarancyjnych.



**Tabela 3.**

**Upadłości banków w latach 1995 r. – 2013 r.**

Rok	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
1995*	2	48
1996	1	30
1997	-	6
1998	-	4
1999	1	-
2000	1	-
2001	-	1
2002 – 2013	-	-
<b>Razem</b>	<b>5</b>	<b>89</b>

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

Na koniec 2013 r. pozostawały nieukończone postępowania upadłościowe dwóch banków, wobec których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji w okresie działalności Funduszu.

W 2013 r. do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego nie wpłynęły żadne kwoty tytułem zaspokojenia wierzytelności zgłoszonych do mas upadłości banków w związku z przekazaniem w latach ubiegłych środków pieniężnych na wypłaty dla deponentów.

Kwoty przekazane na wypłatę środków gwarantowanych deponentom banków, wobec których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, są dochodzone z mas upadłości tych banków. Zgodnie z przepisami odzyskane kwoty są gromadzone na funduszu środków odzyskanych z mas upadłości i mogą być wykorzystywane wyłącznie na finansowanie kolejnych wypłat środków gwarantowanych. Łączna wysokość funduszu środków odzyskanych z mas upadłości wyniosła na dzień 31 grudnia 2013 r. **53.923,4 tys. zł.**

## 4.5. KONTROLA PRAWIDŁOWOŚCI DANYCH ZAWARTYCH W SYSTEMACH WYLICZANIA BANKÓW ORAZ KAS

Banki od trzech lat zobowiązane są do posiadania systemów wyliczania, pozwalających na dokonanie wypłat w ustawowym terminie.



**System wyliczania** – system informatyczny w banku lub kasie, pozwalający przygotować dla BFG dane deponentów wraz z wyliczonymi dla nich kwotami środków gwarantowanych. Szczegóły dotyczące systemów wyliczania dla banków określa rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 27 stycznia 2011 r. w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania, zaś dla kas – rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 września 2013 r. w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

Systemy wyliczania pozwalają na szybkie uzyskanie informacji o wartości środków gwarantowanych dla każdego deponenta dzięki z informatyzowaniu procesu ustalania wartości tych środków i przekazywania do BFG. Systemy wyliczania porządkują dane zgodnie ze standardem *Single Customer View*, pozwalającym przypisać konkretnemu klientowi wszystkie dotyczące go informacje, w szczególności wszystkie jego wierzytelności.

Wraz z objęciem depozytów zgromadzonych w kasach gwarancjami BFG, został na kasy nałożony ustawowy obowiązek posiadania systemów wyliczania – na zasadach analogicznych do banków.

BFG posiada ustawowe uprawnienia kontroli prawidłowości danych zgromadzonych w systemach wyliczania. Celem tych kontroli jest identyfikacja błędów i w konsekwencji poprawa jakości danych z systemów wyliczania i umożliwienie szybkiej realizacji potencjalnych wypłat.

W przypadku kas ustawa z dnia 19 kwietnia 2013 r. pozwoliła na kontrolę prawidłowości danych deponentów jeszcze przed objęciem depozytów zgromadzonych w kasach gwarancjami BFG. Realizowane z wyprzedzeniem kontrole miały na celu zminimalizowanie ryzyka problemów z wypłatą środków gwarantowanych.

---

Kontrole realizowane przez Fundusz przeprowadzane są zgodnie z przygotowywanym planem kontroli. W procesie planowania przyszłych kontroli wykorzystywany jest m.in. System Wczesnego Ostrzegania. Brana jest także pod uwagę ocena jakości danych z poprzednich kontroli Funduszu.

**System Wczesnego Ostrzegania (SWO)** – wykorzystywany w BFG system ocen syntetycznych, generowanych na bazie zestawu wskaźników ekonomiczno-finansowych, pozwalający na identyfikację zagrożeń w bankach i sektorze bankowym w poszczególnych obszarach działalności.



Kontrole prawidłowości danych mogą być przeprowadzane w Funduszu albo w siedzibie banków lub kas. Kontrole w siedzibie Funduszu wykorzystują m.in. automatyczne algorytmy kontrolne zawarte w Systemie Realizacji Gwarancji, którego funkcjonalność jest sukcesywnie rozbudowywana. Kontrole w siedzibach banków lub kas (poprzedzone kontrolą danych w Funduszu) dotyczą w szczególności weryfikacji danych z dokumentami źródłowymi.

**Tabela 4.**

**Liczba kontroli danych przeprowadzonych w 2013 r.**

Rodzaj kontroli	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Kasy	Razem
w Funduszu	16	295	55	366
w banku/kasie	-	6	2	8
Razem	16	301	57	374

W latach 2011–2012 wszystkie banki objęto co najmniej jedną kontrolą. W 2013 r. kontynuowano powtórne kontrole banków. Kontrole te weryfikowały zmiany w jakości danych z systemów wyliczania. Ogółem w 2013 r. przeprowadzono 317 kontroli obejmujących 281 banków.

W przypadku banków analiza porównawcza jakości danych w odniesieniu do stanu stwierdzonego w wyniku poprzednich kontroli wykazała zmniejszenie skali poszczególnych błędów.

W przypadku kas w 2013 r. wszystkie kasy zostały skontrolowane co najmniej raz. Wyniki kontroli wykazały, że kasy dysponują danymi dotyczącymi klientów oraz posiadanych przez nich wierzytelności.

O zidentyfikowanych błędach kasy, podobnie jak banki, powiadamiano w informacji pokontrolnej.

## 4.6. TESTY EFEKTYWNOŚCI SYSTEMÓW BFG

W IV kwartale 2013 r., zgodnie z wymogami ustawowymi, przeprowadzono testy efektywności systemów BFG, których celem było sprawdzenie gotowości Funduszu do wypłaty środków gwarantowanych w terminie 20 dni roboczych od dnia spełnienia warunków gwarancji.



**Test efektywności systemów** – ustawowo nałożony na Bankowy Fundusz Gwarancyjny obowiązek corocznej weryfikacji sprawności systemów związanych z realizacją wypłaty środków gwarantowanych.

Obowiązek przeprowadzenia testów efektywności systemów gwarantowania wynika także z przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie systemów gwarantowania depozytów.

Testy dotyczyły wybranego banku oraz kasy. Zakres przeprowadzonych testów objął zadania wynikające z określonej regulacjami wewnętrznymi procedury realizacji gwarancji. Potwierdziły one poprawność przyjętych instrukcji wewnętrznych, regulujących działania operacyjne podejmowane w procesie wypłat środków gwarantowanych deponentom banków i kas oraz poprawność funkcjonowania Systemu Realizacji Gwarancji.

**W wyniku testów stwierdzono, iż systemy Funduszu zapewniają terminową realizację ustawowych obowiązków Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie wypłat środków gwarantowanych.**



# DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA



## 5. DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA

### 5.1. FUNDUSZ POMOCOWY BANKÓW

#### Cele

Podstawowym celem działalności pomocowej jest udzielanie pomocy 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 i poręczeń oraz nabycia wierzytelności. Pomoc ta jest finansowana z funduszu pomocowego. Jego wartość według stanu na 31 grudnia 2013 r. wyniosła **8.204.078,9 tys. zł.**

#### Finansowanie pomocy dla banków zagrożonych niebezpieczeństwem niewypłacalności

FUNDUSZ POMOCOWY	Zwiększenia w 2013 r. >	stan na 31.12.2012 r.	6.860.415,3 tys. zł
		Opłata roczna banków	867.153,1 tys. zł
		Podział zysku BFG za 2012 r.	476.510,5 tys. zł
		stan na 31.12.2013 r.	8.204.078,9 tys. zł

#### Warunki udzielenia pomocy

Warunkiem udzielenia pomocy przez Fundusz jest stwierdzenie wystąpienia w banku stanu niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Udzielenie pomocy przez BFG jest możliwe po spełnieniu określonych warunków, związanych w szczególności z:

- uznaniem przez Zarząd Funduszu wyników badania sprawozdania finansowego banku ubiegającego się o pomoc, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy na przejęcie banku – także banku przejmowanego;
- przedstawieniem pozytywnej opinii Komisji Nadzoru Finansowego o programie postępowania naprawczego lub o celowości przejęcia, połączenia się banków lub zakupu akcji (udziałów) innego banku;
- ograniczeniem kwoty pomocy do wysokości sumy środków gwarantowanych zgromadzonych na rachunkach deponentów banku;
- pokryciem strat banku jego dotychczasowymi funduszami własnymi.

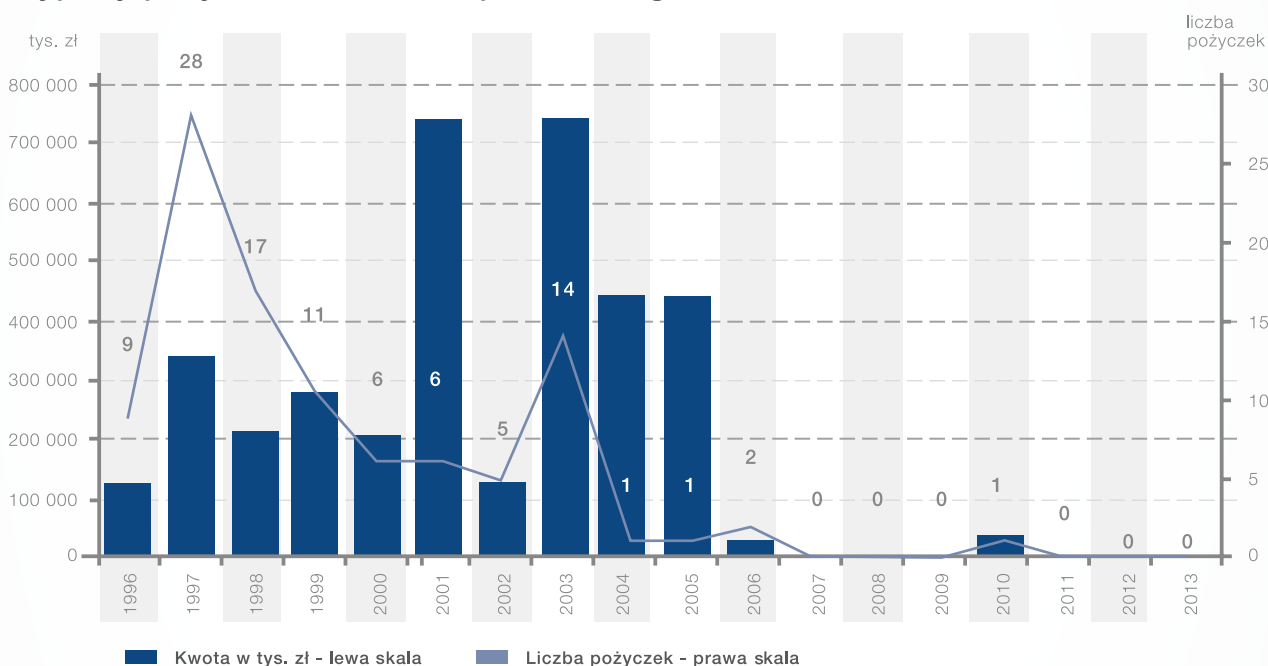
### Dotychczasowa działalność pomocowa

W 2013 r. nie dokonano wypłaty żadnej pożyczki z funduszu pomocowego. BFG administrował jedną pożyczką z funduszu pomocowego udzieloną w 2010 r. w kwocie 43.500,0 tys. zł na wsparcie procesu łączeniowego z bankiem znajdującym się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Od 1996 r. do końca 2013 r. BFG udzielił z funduszu pomocowego 101 pożyczek, z tego 44 bankom komercyjnym i 57 bankom spółdzielczym, na łączną kwotę **3.790.342,4 tys. zł.**

### Wykres 3.

#### Wypłaty pożyczek z funduszu pomocowego w latach 1996\*-2013



\* Udzieloną w grudniu 1995 r. pożyczkę wypłacono w styczniu 1996 r.

W latach 1996–2013 udzielona przez BFG pomoc finansowa przeznaczona została na:	3.790.342,4 tys. zł
samodzielną sanację banków	2.249.050,0 tys. zł
przejęcia banków	1.306.292,4 tys. zł
zakup przez nowych akcjonariuszy akcji banków będących w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności	235.000,0 tys. zł

**Dotychczasowa pomoc finansowa udzielona przez Fundusz przyniosła wymierne efekty finansowe, wzmocniła zaufanie do sektora bankowego, przyczyniła się do umocnienia stabilności sektora bankowego oraz zachowania niezakłóconego dostępu do usług bankowych.**



## 5.2. FUNDUSZ GWARANCYJNY KAS

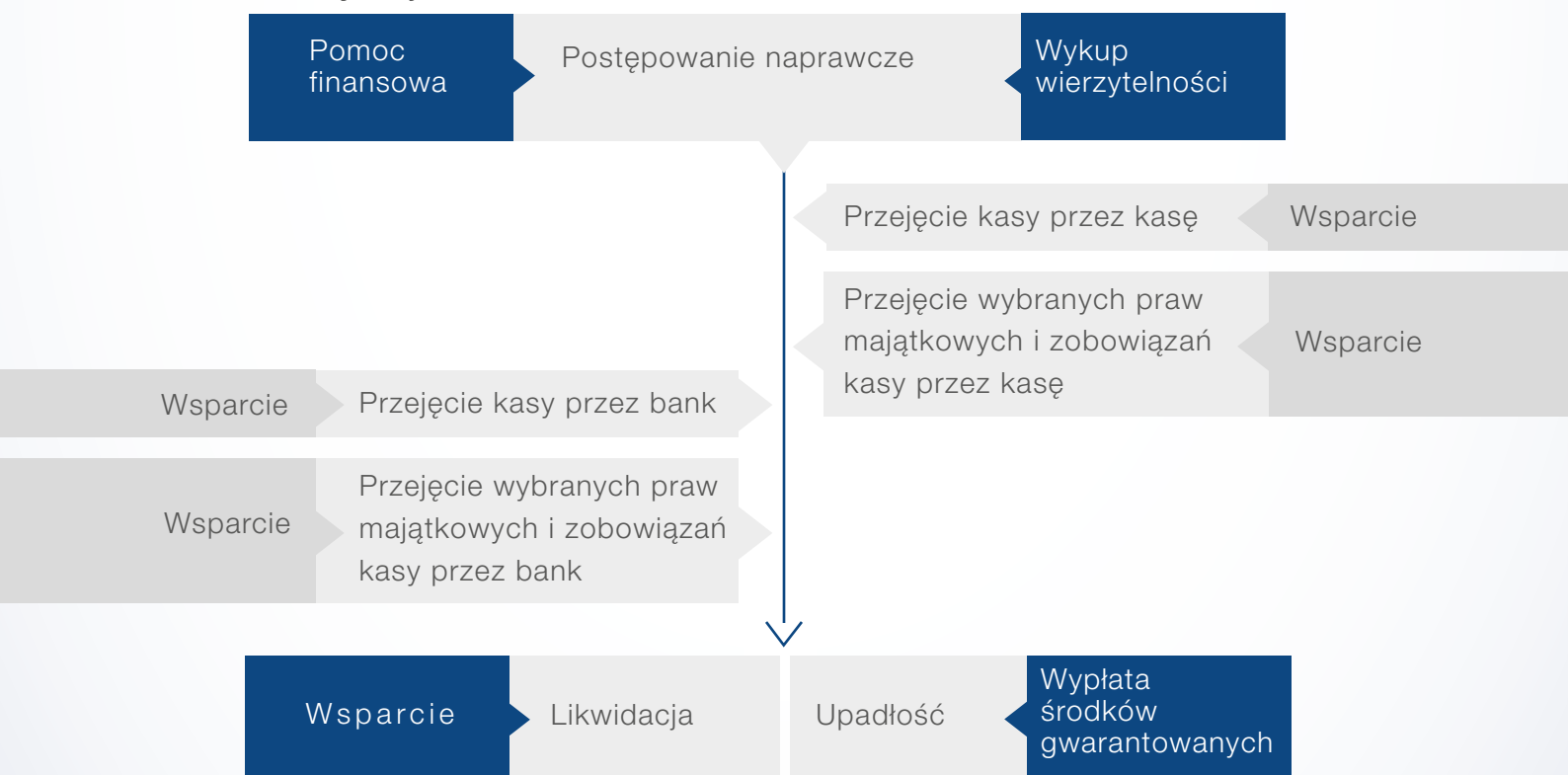
### Cele

Zmieniona dnia 19 kwietnia 2013 r. ustawa o BFG nałożyła na Fundusz zadania w zakresie restrukturyzacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych znajdujących się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności. Podstawowym założeniem wspieranych przez BFG procesów restrukturyzacji kas jest zapewnienie w możliwie szerokim zakresie kontynuacji świadczonych przez zagrożoną kasę usług oraz ograniczenie negatywnych skutków ewentualnego zawieszenia jej działalności. W zakresie restrukturyzacji kas Fundusz może udzielać zwrotnej pomocy finansowej kasom zagrożonym niewypłacalnością, dokonywać wykupu wierzytelności tych kas oraz udzielać wsparcia podmiotom przejmującym lub nabywającym kasę lub jej część.

Pomoc finansowa Funduszu może być udzielana w formie pożyczek podporządkowanych, gwarancji lub poręczeń, natomiast wsparcie może być udzielone w szczególności w formie pożyczki, gwarancji, gwarancji pokrycia strat i dotacji.

### Schemat 3.

#### Instrumenty pomocy zagrożonym kasom oraz wsparcia procesu restrukturyzacji.



Dodatkowo nowelizacja ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym wprowadziła możliwość nabycia przez Fundusz akcji banku w celu przejęcia lub nabycia części lub całości przedsiębiorstwa zagrożonej kasy, jego restrukturyzacji i sprzedaży podmiotowi trzeciemu. Jest to rozwiązanie podobne do instrumentu banku pomostowego (ang. *bridge bank*), wykorzystywanego w procesach uporządkowanej likwidacji banków.

W sytuacji gdy ze względu np. na ograniczenia czasowe nie można znaleźć nabywcy wśród podmiotów komercyjnych, „zdrowe” prawa majątkowe i zobowiązania zagrożonej kasy są przenoszone do banku pomostowego, który kontynuuje jej działalność, zapewniając m.in. dostęp do przejętych depozytów. Następnym etapem jest znalezienie nabywcy z sektora prywatnego na cały bank lub na wybrane składniki jego majątku wraz z przejęciem jego zobowiązań.

Pomoc i wsparcie dla kas są finansowane z funduszu kas. Jego wartość według stanu na 31 grudnia 2013 r. wynosiła **3.817,0 tys. zł.**

### Finansowanie pomocy dla kas zagrożonych niebezpieczeństwem niewypłacalności lub wsparcia dla podmiotów je przejmujących

FUNDUSZ KAS	Zwiększenia > w 2013 r.	stan na 30.06.2012 r.	0,0 tys. zł
		Oplata roczna kas	3.717,0 tys. zł
		Podział zysku BFG za 2012 r.	100,0 tys. zł
		stan na 31.12.2013 r.	3.817,0 tys. zł

#### Warunki udzielenia pomocy i wsparcia

Warunkiem udzielenia pomocy i wsparcia przez Fundusz jest stwierdzenie wystąpienia w kasie stanu niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Udzielenie przez BFG pomocy i wsparcia możliwe jest po spełnieniu określonych warunków, związanych w szczególności z:

- uznaniem przez Zarząd Funduszu wyników badania sprawozdania finansowego kasy ubiegającej się o pomoc, a w przypadku wniosku o udzielenie wsparcia – kasy przejmowanej lub likwidowanej;
- przedstawieniem pozytywnej opinii Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o programie postępowania naprawczego kasy bądź pozytywnej opinii KNF o celowości przejęcia kasy i braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków deponentów gromadzonych zarówno w przejmowanej kasie, jak i podmiocie przejmującym lub nabywającym;
- ograniczeniem kwoty pomocy do wysokości sumy środków gwarantowanych zgromadzonych na rachunkach deponentów kasy;
- przeznaczeniem funduszy własnych kasy na pokrycie jej strat;
- ustanowieniem zabezpieczenia z tytułu udzielonej pomocy finansowej lub wsparcia udzielonego w formie pożyczki lub gwarancji.

### 5.3. FUNDUSZ STABILIZACYJNY

#### **Cele**

W lutym 2010 roku weszła w życie *ustawa z dnia 12 lutego 2010 r. o rekaptalizacji niektórych instytucji finansowych*, rozszerzająca wachlarz dostępnych instrumentów zarządzania kryzysowego, na mocy której Skarb Państwa uzyskał uprawnienie do udzielania zagrożonym instytucjom finansowym realizującym programy naprawcze gwarancji dokapitalizowania.

Uwzględniając potrzebę ograniczenia zaangażowania środków publicznych, a tym samym obciążenia podatników kosztami ratowania zagrożonych instytucji finansowych, na rzecz ponoszenia tych kosztów przez sektor finansowy, na mocy znowelizowanej dnia 26 lipca 2013 r. ustawy o BFG, Fundusz otrzymał nowe zadania zwiększające jego rolę w działaniach na rzecz stabilności finansowej. Zadania te mogą być finansowane z funduszu stabilizacyjnego. Jego wartość według stanu na 31 grudnia 2013 r. wynosiła **78.849,8 tys. zł<sup>4</sup>**

---

#### **Warunki udzielenia pomocy**

Fundusz uzyskał upoważnienie do udzielania gwarancji zwiększenia funduszy własnych banków krajowych, realizujących programy naprawcze zaakceptowane przez Komisję Nadzoru Finansowego, tzw. gwarancji rekaptalizacyjnej, a w przypadku wykonania tej gwarancji – nabywania akcji, obligacji lub bankowych papierów wartościowych emitowanych przez banki krajowe. Fundusz może udzielać gwarancji rekaptalizacyjnej na wniosek ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, do którego z wnioskiem o udzielenie gwarancji zwróci się bank krajowy.

**W roku 2013 ze względu na dobrą kondycję podmiotów sektora bankowego do Funduszu nie wpłynął żaden wniosek o udzielenie gwarancji rekaptalizacyjnej.**

<sup>4</sup> Po zaksięgowaniu wpłat, które wpłynęły w styczniu 2014 r.

## 5.4. FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH (FRBS)

### Cele

Na mocy ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających, Bankowy Fundusz Gwarancyjny udziela pomocy finansowej bankom spółdzielczym, w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności. Źródłem finansowania pomocy jest fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych (frbs), który został utworzony ze środków pochodzących ze zlikwidowanego Funduszu Rozwoju Banków Spółdzielczych, zarządzanego przez BGŻ SA oraz z równowartości wypłaconych z budżetu kwot tytułem obsługi obligacji restrukturyzacyjnych serii D, których część została umorzona. Wielkość funduszu restrukturyzacyjnego banków spółdzielczych wynosi **123.409,7 tys. zł.**

---

Pomoc finansowa z frbs może być udzielona dla banku spółdzielczego 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.

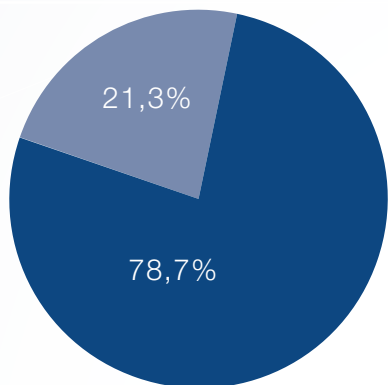
Wnioski banków rozpatrywane są w dwóch rundach aplikacyjnych, rozpoczynających się 15 marca i 15 września każdego roku.

---

### Dotychczasowa działalność pomocowa w ramach frbs

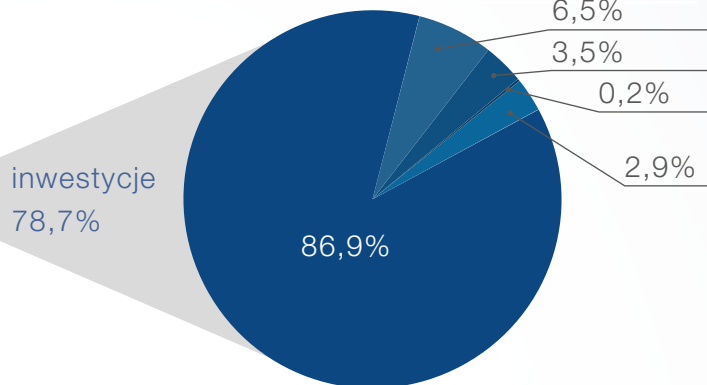
W 2013 r. rozpatrzono wnioski 16 banków spółdzielczych dotyczące udzielania pożyczek na zakup akcji banków zrzeszających i na finansowanie planowanych wydatków niezwiązanych z procesem łączeniowym w łącznej kwocie 29.650,1 tys. zł. Nie wystąpiło zapotrzebowanie na finansowanie kosztów związanych z procesami łączeniowymi. Podjęto decyzje o udzieleniu pomocy wszystkim bankom na kwotę 29.587,0 tys. zł. Kwota środków pomocowych dostępnych w obu rundach aplikacyjnych wyniosła łącznie 37.510,2 tys. zł.

**Wykres 4.**  
Struktura pożyczek udzielonych w 2013 r. z frbs wg stanu na 31.12.2013 r.



- zakup akcji banków zrzeszających
- planowane wydatki o charakterze inwestycyjnym

**Wykres 5.**  
Struktura realizowanych inwestycji w ramach pożyczek udzielonych w 2013 r. z frbs wg stanu na 31.12.2013 r.

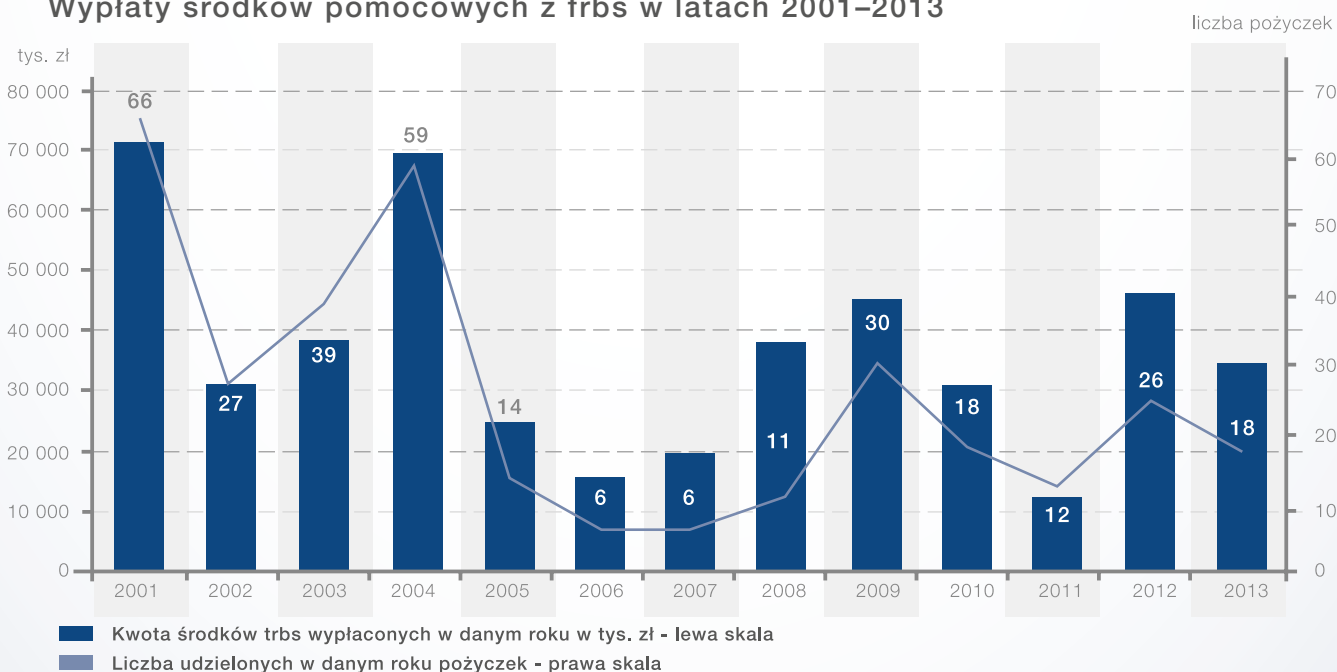


- nabycie lub modyfikacja programów i sprzętu informatycznego
- rozwój lub ujednoczenie technologii bankowej
- modyfikacja procedur finansowo-księgowych
- rozwój lub unifikacja produktów i usług bankowych
- inne inwestycje i koszty

Zdecydowana większość środków (86,9%) uzyskanych przez banki w ramach pożyczek z frbs w 2013 r. przeznaczona została na inwestycje inne niż nabycie lub modyfikacja programów i sprzętu informatycznego, rozwój lub ujednoczenie technologii bankowej, rozwój lub unifikacja produktów i usług bankowych czy też modyfikacja procedur finansowo-księgowych tj. na inne inwestycje i koszty dotyczące budowy, remontów i modernizacji budynków.

W latach 2001–2013 Bankowy Fundusz Gwarancyjny udzielił 293\*pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na łączną kwotę **494.756,0 tys. zł.** W żadnym z przypadków nie wystąpiły problemy ze spłatą pożyczonych środków.

**Wykres 6.**  
Wypłaty środków pomocowych z frbs w latach 2001–2013



\* Oprócz tego w latach 2003-2009 Fundusz udzielił na podstawie 39 aneksów do umów dodatkowej pomocy finansowej w formie zwiększenia dotychczasowych pożyczek.

## 5.5. MONITOROWANIE I KONTROLA BANKÓW KORZYSTAJĄCYCH Z POMOCY BFG

W 2013 r. monitorowano sytuację ekonomiczno-finansową oraz oceniano realizację zobowiązań wynikających z umów pożyczek 71 banków spółdzielczych korzystających z pomocy finansowej BFG, w tym:

- 1 banku, który korzysta z pożyczki z funduszu pomocowego (fp);
- 70 banków korzystających z pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych (frbs).

**Tabela 5.**

**Liczba banków korzystających z pomocy finansowej BFG w 2013 r.**

Banki korzystające z pomocy	Liczba banków			
	31.12.2012 r.		31.12.2013 r.	
	z funduszu pomocowego oraz z frbs	z frbs	z funduszu pomocowego oraz z frbs	z frbs
Banki komercyjne	-	-	-	-
Banki spółdzielcze	1	66	1	70
Razem	1	66	1	70
	67		71	

W zakresie monitorowania i kontroli banków korzystających z pomocy finansowej Funduszu realizowano następujące zadania:

- analizowano sytuację ekonomiczno-finansową banków z wykorzystaniem oceny ryzyka działalności banków nadawanej w oparciu o stosowany w BFG System Wczesnego Ostrzegania;
- sprawdzano wywiązywanie się z zobowiązań wynikających z zawartych umów;

oraz w przypadkach:

- banku korzystającego z pożyczki z funduszu pomocowego:
  - analizowano prawidłowość wykorzystania środków pomocowych;
  - dokonywano analizy stopnia realizacji programu łączeniowego;
  - monitorowano system zarządzania;

banków korzystających z pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych:

- dokonywano ocen realizacji prognoz finansowych;
- badano celowość wykorzystania środków pomocowych przeznaczonych na sfinansowanie planowanych inwestycji.



W ramach administrowania pożyczkami Fundusz w szczególności:

- na bieżąco kontrolował terminowość i wartość ustanawianych zabezpieczeń;
- po spłacie przez banki rat kapitałowych dokonywał stosownych zmniejszeń zabezpieczeń;
- dokonywał okresowych kontroli prawidłowości wykorzystania środków pomocowych przyznanych na planowane inwestycje, stanowiących m.in. podstawę do wypłaty kolejnych transz pożyczek.

Analiza sytuacji ekonomiczno-  
-finansowej i ryzyka działalności  
(System Wczesnego Ostrzegania)

Ocena realizacji:

- programu naprawczego lub łączeniowego (fp)
- prognozy finansowej (frbs)

### Monitorowanie i kontrola banków

Ocena realizacji zobowiązań  
wynikających z umów z BFG, w tym:

- badanie prawidłowości wykorzystania środków pomocowych (fp)
- ocena celowości wykorzystania środków pomocowych (frbs)
- kontrola ustanowionych zabezpieczeń

Monitorowanie systemu  
zarządzania (fp)

W 2013 r. na podstawie wyników monitorowania i kontroli stwierdzono, że banki korzystające z pomocy finansowej Funduszu były wypłacalne i nie występowało zagrożenie spłaty zobowiązań wobec BFG. Realizacja programu łączeniowego przez bank korzystający z pożyczki z funduszu pomocowego nie odbiegała istotnie od przyjętych założeń. **Środki pomocowe z frbs banki wykorzystywały zgodnie z celami ustawowymi.**



# DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA



## 6. DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA

### 6.1. ANALIZY SYTUACJI W SEKTORZE BANKOWYM, SEKTORZE KAS I OTOCZENIU MAKROEKONOMICZNYM

Do zadań ustawowych Bankowego Funduszu Gwarancyjnego należy gromadzenie i analizowanie informacji o bankach i spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (sektor kas pracami analitycznymi został objęty w 2013 r.). Prowadzone w Funduszu prace analityczne mają szeroki zakres i pozwalają przygotować się do działań restrukturyzacyjnych dotyczących sektora banków i kas oraz do wypłat środków gwarantowanych deponentom. Wykorzystując dane pozyskane z NBP, KNF, banków i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, Fundusz dokonywał oceny sytuacji finansowej sektora bankowego i poszczególnych banków oraz sektora kas i poszczególnych kas.

---

Analizy te przygotowywane były w cyklu:

- kwartalnym:
  - analiza zagrożeń w sektorze bankowym z uwzględnieniem specyfiki banków komercyjnych i spółdzielczych,
  - analiza zagrożeń w bankach wg modelu SWO (Systemu Wczesnego Ostrzegania),
- miesięcznym – aktualna, syntetyczna informacja w formie tabelaryczno-graficznej:
  - o sytuacji w sektorze bankowym,
  - o sytuacji w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
- półrocznym – analiza zagrożeń w sektorze banków spółdzielczych.

W 2013 r. wyniki działalności analitycznej Funduszu, dotyczące zagrożeń w sektorze bankowym i w poszczególnych bankach, przekazywane były Komitetowi Stabilności Finansowej, w którego pracach brali udział przedstawiciele Zarządu BFG.

---

System analityczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest stale rozwijany i modyfikowany. Jego schemat wraz z najważniejszymi źródłami informacji o bankach i kasach przedstawia poniższy wykres.

#### **System analiz BFG**

## Podstawowe źródła informacji

### NBP

Dane sprawozdawcze banków z systemu raportowania SIS NBP

### KNF

Informacje o bankach i SKOK-ach dot. m.in. wyników audytu i inspekcji programów postępowania naprawczego. Dane sprawozdawcze SKOK-ów i Kasy Krajowej SKOK

### Banki

Informacje dot. m.in. wysokości środków gwarantowanych fośg, opłaty rocznej i opłaty ostrożnościowej

### Krajowa SKOK

Informacje dot. m.in. wysokości środków gwarantowanych i opłaty rocznej

### Informacje rynkowe

Reuters (np. data stream), prasa ekonomiczna

Publikacje ogólnodostępne

Publikacje międzynarodowych instytucji (MFW, Bank Światowy, OECD, EBC)

## Szeroki zakres prac analitycznych BFG

Miesięczna informacja bankowa

Miesięczna informacja o SKOK-ach

Kwartalna analiza bankowa

Analiza banków spółdzielczych

Analizy poszczególnych banków i kas

Ocena zagrożeń wg Systemu Wczesnego Ostrzegania

Informacje makroekonomiczne

Wybrane analizy i informacje przygotowane w BFG są dostępne na stronie internetowej Funduszu (<https://www.bfg.pl/sytuacja-w-sektorze-bankowym>; <https://www.bfg.pl/wydarzenia-gospodarcze>)

### Analizy banków

W 2013 r. prace analityczne dotyczące sektora bankowego odnosiły się do kluczowych aspektów funkcjonowania banków, m.in. ich rozwoju, wybranych obszarów ryzyka (kredytowego, płynności, walutowego, niewypłacalności), wyników finansowych oraz innych czynników wpływających na kondycję sektora i poszczególnych banków. Poza cyklicznie przygotowywanymi analizami opracowano również materiały tematyczne dotyczące m.in. oceny płynności w sektorze bankowym oraz wpływu obniżek stóp procentowych na wyniki banków. Dodatkowo szczegółowej analizie poddawane były wybrane grupy banków, np. sektor banków spółdzielczych, który w związku z wprowadzanymi zmianami w otoczeniu regulacyjnym wymaga szczególnej uwagi. W opracowaniu dotyczącym sektora banków spółdzielczych skoncentrowano się na zagadnieniach efektywnościowych modelu działania zrzeczeń w kontekście niskiego poziomu stóp procentowych.

### Prace analityczne dotyczące kas

W 2013 r. zbudowano warsztat analityczny pozwalający na bieżące monitorowanie i analizowanie sytuacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. W opracowaniach zwracano uwagę na problemy i ryzyka związane z sektorem SKOK oraz z działalnością poszczególnych kas. Pogłębionej analizie poddawano szczególnie te kasy, w których zidentyfikowano największe zagrożenia. Opracowano również cykliczną informację dotyczącą monitorowania kas w ujęciu miesięcznym, w której przedstawiano zmiany w zakresie kredytów, depozytów, funduszy, a przede wszystkim sytuacji finansowej kas.

### **Informacje makroekonomiczne**

---

W ramach działalności analitycznej opracowywano (w cyklu miesięcznym) informacje makroekonomiczne dotyczące wydarzeń gospodarczych w kraju i na świecie. Omawiano w nich sytuację gospodarczą w Polsce i najważniejszych regionach świata. Zwracano uwagę na te wydarzenia w otoczeniu makroekonomicznym i rynkowym, które miały lub mogły mieć wpływ na stabilność sektora bankowego. Analizowano również sytuację na rynkach finansowych (w tym przede wszystkim na rynku obligacji), co umożliwiło ocenę warunków rynkowych dla realizowanych inwestycji w obszarze działalności skarbowej Funduszu, niezbędną dla efektywnego zarządzania portfelem papierów wartościowych.

### **Prace nad docelowym poziomem kapitalizacji BFG**

---

W 2013 r. trwały prace nad długoterminową strategią budowania funduszy, zakładającą określenie i osiągnięcie docelowego poziomu kapitalizacji Funduszu przy optymalizacji obciążeń banków i kas. W pracach tych uwzględniono rozszerzenie mandatu BFG oraz planowane rozwiązania w zakresie unijnych dyrektyw DGS i BRR.


Ze względu na rozszerzenie zadań BFG i związane z tym wprowadzenie nowych opłat na rzecz Funduszu, tj.

- obowiązkowej opłaty rocznej wnoszonej przez kasy,
- opłaty ostrożnościowej wnoszonej przez banki,

zwiększeniu uległ zakres prac analitycznych dotyczących przygotowania propozycji wysokości stawek opłat rocznych.

Nałożenie na BFG nowych zadań spowodowało konieczność weryfikacji dotychczasowego podejścia do wyznaczania zarówno stawek obowiązkowych opłat wnoszonych na rzecz BFG, jak i docelowego poziomu kapitalizacji BFG.

## **6.2. SYSTEM WCZESNEGO OSTRZEGANIA**



Ocena zagrożeń w sektorze bankowym dokonywana jest w oparciu o addytywno-multiplikacyjny model Systemu Wczesnego Ostrzegania (SWO). Model ten opracowany został w 2011 r. i począwszy od III kwartału 2011 r. wykorzystywany jest do dokonywania ocen poszczególnych banków.

W ramach modelu ocenie poddawane są trzy obszary:

- efektywność,
- ryzyko kredytowe,
- adekwatność kapitałowa.

Ostateczna ocena uwzględnia również informacje pozasprawozdawcze dotyczące prowadzonych postępowań naprawczych. Zastosowane w modelu rozwiązania pozwalają na szybką i skuteczną identyfikację banków zagrożonych niewypłacalnością.

W 2013 r., wykorzystując model SWO, systematycznie dokonywano oceny wszystkich banków; jej wyniki prezentowano i omawiano na posiedzeniach Komitetu do spraw Systemu Wczesnego Ostrzegania, do którego zadań należy ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej banków i kas oraz jej wpływu na stabilność systemu finansowego.

W 2013 r. prowadzone były prace nad aplikacją informatyczną mającą zoptymalizować proces nadawania ratingów bankom oraz usprawnić sporządzanie wystandaryzowanych informacji prezentujących sytuację ekonomiczno-finansową banków.

### 6.3. ROZWÓJ SYSTEMU INFORMACYJNEGO BFG

Istotnym warunkiem realizacji przez BFG zadań ustawowych jest zapewnienie dostępu do niezbędnych informacji o podmiotach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania. Zadanie to jest realizowane poprzez System Informacyjny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który gromadzi, przetwarza i udostępnia uprawnionym użytkownikom dane i informacje o tych podmiotach oraz o działalności ustawowej i własnej Funduszu. W 2013 r. nastąpił znaczący rozwój zasobów Systemu, przede wszystkim w wyniku objęcia spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów.

Najważniejszą część Systemu Informacyjnego BFG stanowią dane sprawozdawcze banków i kas oraz informacje pozasprawozdawcze o tych podmiotach. Informacje są przetwarzane poprzez aplikacje opracowane siłami własnym i Funduszu. Większości informacji pozasprawozdawczych nadano charakter wystandaryzowany, co pozwala na tworzenie z nich baz danych, wykorzystywanych m.in. w modelu SWO dla banków. Informacje i dane o bankach i kasach są pozyskiwane przede wszystkim poprzez wymianę informacji w ramach sieci bezpieczeństwa finansowego oraz bezpośrednio od tych podmiotów.

W 2013 r. zakończono – rozpoczętą w 2012 r. – przebudowę Systemu Informacyjnego BFG. Rozwinięto i zaktualizowano zasoby oraz funkcjonowanie Systemu zgodnie z rozszerzeniem działalności Funduszu, przede wszystkim poprzez:

- stworzenie podsystemu informacyjnego o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo-Kredytowej,
- przebudowę podsystemu informacyjnego o bankach,
- modyfikację zasobów informacyjnych o działalności ustawowej Funduszu.

System został oparty na nowocześniejszej platformie informatycznej, co pozwoliło na stworzenie bardziej przyjaznego użytkownikowi interfejsu, jednolitą i usystematyzowaną prezentację informacji oraz możliwość rozszerzania zasobów informacyjnych Systemu w kolejnych latach.



**DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE  
INWESTOWANIA  
ŚRODKÓW FINANSOWYCH**





## 7. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE INWESTOWANIA ŚRODKÓW FINANSOWYCH

### **Możliwości inwestycyjne**

Fundusz inwestuje środki wnoszone z tytułu obowiązkowej opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej, a także z zapadających kuponów i obligacji w skarbowe papiery wartościowe. Ze względu na objęcie gwarancjami BFG depozytów sektora SKOK w listopadzie 2013 r., pierwszy raz na rachunek Funduszu wpłynęły środki z tytułu obowiązkowej opłaty rocznej od kas (wpłaty z tytułu opłaty ostrożnościowej za 2013 r. wpłynęły w styczniu 2014 r.).

Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Fundusz może nabywać papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski oraz rządy lub banki centralne państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju. Ponadto Fundusz może nabywać jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego oraz zakładać lokaty terminowe w NBP.

---

### **Zasady i warunki realizacji polityki inwestycyjnej BFG**

Zakup papierów wartościowych prowadzony jest zgodnie z opracowywaną corocznie „Polityką inwestycyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie lokowania środków finansowych w papiery wartościowe”, która określa kierunki inwestowania środków oraz sposoby zarządzania portfelem, umożliwiające osiągnięcie korzystnych wyników finansowych. Zawarte w dokumencie zasady inwestowania środków napływających na rachunek Funduszu, oparte na kontroli poziomu duracji oraz rentowności całego portfela, pozwalają zbudować odpowiednio zdywersyfikowany portfel papierów wartościowych, który zapewnia bezpieczeństwo i płynność w przypadku konieczności zbycia papierów wartościowych na rzecz wypłaty środków gwarantowanych. System ten został bardzo dobrze oceniony przez Międzynarodowy Fundusz Walutowy oraz Bank Światowy w ramach programu oceny sektora finansowego (*Financial Sector Assessment Program – FSAP*).

W celu zwiększenia możliwości operacyjnych Funduszu w zakresie obrotu dłużnymi papierami wartościowymi, BFG posiada umowy o współpracy z bankami o największym udziale w rynku oraz porozumienie z NBP dotyczące możliwości pozyskania dodatkowych funduszy na wypłaty środków gwarantowanych. Umowy o współpracy z bankami umożliwiają Funduszowi zawieranie transakcji na rynku międzybankowym w zakresie obrotu obligacjami skarbowymi oraz bonami skarbowymi i pieniężnymi, a także transakcje warunkowe typu repo i buy-sell back.

### Sytuacja na rynku SPW

Polski rynek papierów skarbowych w 2013 r. charakteryzował się dużą zmiennością rentowności uwarunkowaną działaniami banków centralnych. W pierwszej połowie roku wprowadzonych pod wpływem skali obniżek stóp procentowych, przez Narodowy Bank Polski oraz działań Europejskiego Banku Centralnego (EBC) i Rezerwy Federalnej (FED), nastąpił silny napływ środków pochodzących od inwestorów zagranicznych, którego skutkiem był spadek dochodowości obligacji skarbowych do historycznie niskich poziomów, jakich nie uwzględniały wcześniejsze prognozy. W drugiej połowie roku tendencja na rynku odwróciła się i nastąpił wzrost dochodowości związany z zakończeniem cyklu obniżek stóp procentowych w Polsce oraz zapowiedziami FED o odstąpieniu od polityki luzowania ilościowego.

### Struktura portfela BFG

W 2013 r., zgodnie z przyjętymi założeniami dotyczącymi inwestowania środków, Fundusz dokonał zakupu obligacji skarbowych. Ponadto, w celu utrzymania odpowiedniego poziomu płynności krótkoterminowej i efektywnego zagospodarowania wolnych środków zgromadzonych na rachunku bieżącym Funduszu w NBP, zawierano transakcje zakupu bonów pieniężnych oraz transakcje typu buy-sell back. W 2013 r. istotne znaczenie miało aktywne reagowanie na zmieniające się warunki na polskim rynku obligacji skarbowych, polegające na dostosowywaniu decyzji inwestycyjnych do bieżącej sytuacji. Mimo niekorzystnych warunków rynkowych pozwoliło, to na osiągnięcie przez Fundusz w minionym roku wyższego wyniku finansowego, niż założono w planie. W wyniku inwestycji dokonanych w 2013 r. nastąpiła zmiana stanu oraz struktury portfela. W porównaniu z rokiem 2012 udział bonów pieniężnych w portfelu BFG wzrósł z 4,19% do 14,08%, zaś udział obligacji skarbowych obniżył się z 95,28% do 85,92%.

Tabela 6.

#### Struktura portfela papierów wartościowych BFG (wartość nominalna)

Rodzaj	Udział w portfelu	
	31.12.2012	31.12.2013
Bony pieniężne NBP	4.19%	14.08%
Bony skarbowe	0.53%	0.00%
Obligacje skarbowe	95.28%	85.92%
<b>Razem</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

## Wynik finansowy w 2013 roku

**Wynik finansowy Funduszu za 2013 r. wyniósł 513.285,8 tys. zł i został zrealizowany na poziomie 104,3% wielkości planowanej.**

Przychody stanowiły 102,2%, a koszty utrzymania organów i Biura Funduszu 75,2% wielkości planowanych na 2013 r. Główną pozycję rachunku zysków i strat za 2013 r. po stronie przychodów stanowił wynik na operacjach finansowych w wysokości 541.539,4 tys. zł, tj. 102,1% planu 2013 roku. W pozycji tej wykazany jest wynik na papierach wartościowych w kwocie 541.534,1 tys. zł oraz przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bieżącym i lokat jednodniowych w kwocie 5,3 tys. zł.

### Wykres 7.

#### Wyniki BFG w latach 2009–2013



Wyniki finansowe osiągnięte przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny charakteryzuje wysoka dynamika – w okresie 4 lat wynik finansowy zwiększył się o 57,8%, a wynik na operacjach finansowych o 60,2%.



**DZIAŁALNOŚĆ  
INFORMACYJNA  
I EDUKACYJNA**



## 8. DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNA I EDUKACYJNA

Jednym z zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest upowszechnianie w społeczeństwie wiedzy o zasadach funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów w Polsce i roli BFG w strukturze sieci bezpieczeństwa finansowego. W 2013 r., zgodnie z przyjętą w grudniu 2012 r. „Polityką promocyjno-informacyjną i edukacyjną BFG”, realizowano ten cel za pomocą wielu narzędzi i działań.

### 8.1. DZIAŁANIA INFORMACYJNE

#### Infolinia BFG

Bezpłatna infolinia BFG pod numerem **800 569 341** jest ważnym narzędziem pozwalającym osobom zainteresowanym systemem gwarantowania depozytów w Polsce na bezpośredni kontakt z pracownikami Funduszu. W związku z planowanym objęciem gwarancjami Funduszu depozytów zgromadzonych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo- -kredytowych zaobserwowano większe zainteresowanie członków kas oraz ich potencjalnych klientów zasadami gwarancji oraz terminem objęcia gwarancjami Funduszu oszczędności zgromadzonych w kasach. Fundusz udzielał wszystkim zainteresowanym informacji dotyczących zasad funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów oraz udziału poszczególnych podmiotów finansowych w systemie gwarantowania. Kierowane do Funduszu zapytania telefoniczne oraz korespondencja dotyczyły spraw związanych z objęciem depozytów zgromadzonych w kasach systemem gwarancji, ewentualnym zawieszeniem działalności banków, w tym zasad realizacji gwarancji oraz sposobu i możliwości odzyskania kwot zdeponowanych w bankach lub kasach w razie zawieszenia ich działalności. We wszystkich sprawach zainteresowani otrzymali szczegółowe odpowiedzi na postawione pytania.



#### Materiały dostępne w oddziałach banków

Ulotki BFG, dostępne dla klientów w oddziałach banków, należą do podstawowych materiałów informacyjnych o zasadach gwarantowania depozytów w Polsce. W 2013 r. Fundusz rozesłał ok. 1,5 mln sztuk nowych ulotek do banków komercyjnych, zrzeszeń banków spółdzielczych oraz kas. Wszystkie oddziały kas zostały zaopatrzone w tabliczki informujące o przynależności kasy do obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów (wyprodukowano 2000 tabliczek dla kas). Banki były również w miarę potrzeby zaopatrywane w tablice informujące o przynależności danego banku do obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów. Tabliczki te znajdują się w widocznym miejscu w niemal wszystkich placówkach banków i kas w Polsce.





### Strona internetowa

Informacje na temat polskiego systemu gwarantowania depozytów i działalności Funduszu dostępne są na witrynie internetowej [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl). Strona umożliwia stały dostęp do bieżących informacji, a także wszystkich aktualnych i archiwalnych materiałów i dokumentów BFG. W lipcu 2013 r. zmodernizowano strukturę strony, a także umieszczono na niej informacje związane ze zmianami ustawowymi, w szczególności dotyczące nowych kompetencji Funduszu, daty objęcia gwarancjami depozytów zgromadzonych w kasach oraz zasad udzielania pomocy i wsparcia w procesie restrukturyzacji kas.

W 2013 r. liczba wejść na stronę internetową Funduszu wyniosła niemal 174 tys. (średnio prawie 480 wejść dziennie).

### Obecność w portalach społecznościowych

BFG sięga także do innych nowoczesnych kanałów komunikacji z odbiorcami. Od 2012 r. jest obecny na popularnych portalach społecznościowych takich jak Facebook (<https://www.facebook.com/BankowyFunduszGwarancyjny>) i Youtube (<http://www.youtube.com/user/tvBFGtv>), gdzie umieszczane są najważniejsze informacje, filmy, zdjęcia i komentarze. Portale te są uzupełniającym narzędziem w zintegrowanej, wielokanałowej komunikacji z odbiorcami, dla których internet stanowi jedno z podstawowych źródeł informacji.

## 8.2. PUBLIKACJE FUNDUSZU



W 2013r. wydano trzy kolejne numery czasopisma „Bezpieczny Bank”, w tym 50. jubileuszowy numer czasopisma. Przygotowano też do druku następny numer (53/2013), zawierający opracowanie prof. Marka Belki, Prezesa Narodowego Banku Polskiego, przygotowane na IX Kongres Ekonomistów Polskich, oraz kilka artykułów poświęconych problematyce nieruchomości na rynku finansowym. Łącznie w 2013 r. w „Bezpiecznym Banku” zaprezentowano ponad 20 artykułów i opracowań. Ich tematyka obejmowała m.in. zasady efektywnego zarządzania bankami, zagadnienia stabilności finansowej oraz nadzoru bankowego, a także konsekwencje tzw. bankowości równoległej dla zarządzania ryzykiem. „Bezpieczny Bank” rozsyłany jest bezpłatnie do wszystkich polskich banków, wyższych uczelni i największych bibliotek. Zarówno bieżące jak i archiwalne numery „Bezpiecznego Banku” znajdują się na stronie internetowej BFG <http://www.bfg.pl/czasopismo-bezpieczny-bank>.

W 2013 r. został również opracowany i zamieszczony na stronie internetowej BFG *Raport roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok 2012* w wersji polskiej i angielskiej

- <http://www.bfg.pl/raporty-roczne>.



### 8.3. DZIAŁANIA EDUKACYJNE



#### **Propagowanie wiedzy o systemie gwarantowania depozytów wśród studentów i absolwentów wyższych uczelni**

W czerwcu 2013 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 wpłynęło 7 prac, z których jury nagrodziło jedną pracę doktorską i jedną licencjacką. Nie przyznano nagrody za pracę magisterską. Wręczenie nagród odbyło się w dniu 26 czerwca 2013 r. w siedzibie BFG.



#### **Akademia „Dostępne Finanse”**

Bankowy Fundusz Gwarancyjny uczestniczył w projekcie Narodowego Banku Polskiego pod nazwą Akademia „Dostępne Finanse” realizowanym w Oddziałach Okręgowych NBP na terenie całego kraju, mającym na celu m.in. ograniczenie wykluczenia finansowego i upowszechnienie obrotu bezgotówkowego w Polsce. W 2013 r. odbyły się cztery spotkania w ramach Akademii. Przedstawiciel Funduszu brał udział we wszystkich spotkaniach w charakterze prelegenta, uczestniczył także w panelach dyskusyjnych oraz udzielał wywiadów lokalnym mediom. Uczestnictwo przedstawiciela Funduszu uznane zostało przez NBP za istotne merytoryczne wsparcie projektu w dziedzinie poszerzenia wiedzy o systemie gwarantowania depozytów w Polsce. Upowszechnianie wiedzy o zasadach gwarantowania depozytów w ramach Akademii ma za zadanie likwidację jednej z barier korzystania z usług bankowych, wynikającej z obawy o bezpieczeństwo środków powierzanych bankom. BFG był także reprezentowany na konferencji pt. *Dostępne Finanse 2013*, poświęconej zjawisku wykluczenia finansowego w polskim społeczeństwie, na której zaprezentowane zostały wyniki najnowszych badań NBP dotyczących zwyczajów płatniczych Polaków. Ponadto w ramach działań edukacyjno-informacyjnych przedstawiciel Funduszu wygłosił wykład dla słuchaczy Wawerskiego Uniwersytetu III Wieku z cyklu *Bezpieczne finanse seniora* na temat: *Uważaj, komu powierzasz swoje pieniądze!*

## 8.4. BFG W MEDIACH

**Rozmowa w studio TVNCNBC nt. wspólnego nadzoru bankowego i ujednoczonych w ramach UE gwarancjach depozytów bankowych – lipiec 2013 r.**

### TVN CNBC

Gościem w studiu TVNCNBC był Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Omawiane kwestie dotyczyły m.in. wspólnego nadzoru bankowego i ujednoczonych w ramach Unii Europejskiej zasad gwarancji depozytów, a także sytuacji polskich banków i ich klientów w obliczu trwającego kryzysu finansowego.

**Senat przyjął nowelizację ustawy o BFG wprowadzającą opłatę ostrożnościową na rzecz funduszu stabilizacyjnego – pisze „Dziennik Gazeta Prawna” w artykule pt. „Sfinansują samopomoc” – lipiec 2013 r.**

### DZIENNIK GAZETA PRAWNA

„Dziennik Gazeta Prawna” podaje, że Senat bez głosu sprzeciwu przyjął nowelizację ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, tym samym tworząc ramy prawne umożliwiające powstanie prowadzonego przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny funduszu stabilizacyjnego, który ma udzielać pomocy instytucjom dotkniętym kryzysem finansowym.

„Wszystko wskazuje na to, że fundusz stabilizacyjny zacznie funkcjonować w tym roku. Jak podkreślają eksperci, istotą regulacji jest to, że funkcjonowanie funduszu ma być finansowane przez same banki, dzięki czemu ryzyko udzielania im wsparcia przechodzi z budżetu państwa na sektor finansowy. Fundusz będzie finansowany z opłat ostrożnościowych regulowanych przez banki, a później również przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe. Określenie ich ostatecznej wysokości to zadanie dla Rady BFG. Z ustawy wynika, że opłata nie będzie mogła przekroczyć 0,2 proc. podstawy naliczania obowiązkowej opłaty rocznej, którą dziś banki odprowadzają do BFG”.

Gazeta „Rzeczpospolita” nawiązuje do zagadnień zawartych w uzasadnieniu projektu ustawy o nadzorze makroostrożnościowym – lipiec 2013 r.

## RZECZPOSPOLITA

„Narzędziem makroostrożnościowym będzie określanie współczynników antycyklicznego oraz systemowego bufora kapitałowego (dodatkowe kapitały, które banki będą musiały czasowo utrzymywać) oraz terminów ich obowiązywania – napisano w uzasadnieniu projektu ustawy. Rada ma się składać z siedmiu członków, jej przewodniczącym będzie prezes NBP, a zastępcami minister finansów oraz członek zarządu NBP. W jej skład wchodzić będą także przedstawiciel ministra finansów, przedstawiciel premiera, przewodniczący KNF i prezes Bankowego Funduszu Gwarancyjnego”.

„Dziennik Gazeta Prawna” informuje o podpisaniu przez Prezydenta Bronisława Komorowskiego nowelizacji ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, która przewiduje utworzenie w ramach BFG funduszu stabilizacyjnego – sierpień 2013 r.

## DZIENNIK GAZETA PRAWNA

„Ustawa przewiduje możliwość udzielania ze środków funduszu stabilizacyjnego gwarancji rekapitalizacyjnej, a w przypadku wykonania tej gwarancji możliwość nabywania lub obejmowania akcji, obligacji bądź bankowych papierów wartościowych banku krajowego. Maksymalna wysokość opłaty na rzecz funduszu ma wynieść 0,2 proc. aktywów ważonych ryzykiem w całym systemie bankowym. Decyzję o tym, jaka będzie wysokość opłaty, będzie podejmować Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego”.

**Artykuł pt. „Koniec ery niezatapialnych” w „Rzeczpospolitej” nawiązuje do doświadczeń BFG, które mogłyby zostać wykorzystane przy konstruowaniu rozwiązań dla bezpieczeństwa systemu bankowego w UE – wrzesień 2013 r.**

## RZECZPOSPOLITA

„Doświadczenia Polski, zarówno KNF, jak również BFG, mogą i powinny być wykorzystane przy konstruowaniu rozwiązań dla bezpieczeństwa systemu bankowego w Unii Europejskiej. Rdzeń tu stanowią te rozwiązania, które budują fundamenty bezpiecznego biznesu bankowego. Dotyczą one kapitału i płynności (dyrektywa i rozporządzenie na temat zarządzania ryzykiem kredytowym – CRD IV i CRR). Drugą część stanowi zestaw instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (dyrektywa BRR)”.

**Nawiązując do różnych dostępnych na rynku form oszczędzania, artykuł pt. „Uważaj gdzie lokujesz swoje pieniądze” w tygodniku „Newsweek” przedstawia podstawowe zasady gwarantowania depozytów – wrzesień 2013**

## NEWSWEEK

„Czy nasze pieniądze zgromadzone na lokacie w banku są bezpieczne? Tak. Bankowy Fundusz Gwarancyjny zapewnia każdemu klientowi zwrot depozytów do wysokości 100 tys. euro w przypadku, gdyby bank stał się niewypłacalny. Od 29 listopada 2013 r. na takie gwarancje będą mogli również liczyć klienci SKOK-ów [...]. Firmy pożyczkowe takich gwarancji nie mają”.

**W artykule pt. „Od listopada w SKOK-ach gwarancja do 100 tys. euro na wypadek upadku Kasy”, serwis interia.pl zapowiada objęcie systemu spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych gwarancjami BFG – październik 2013 r.**

## INTERIA

„Objęcie SKOK-ów gwarancjami zwiększy zaufanie Polaków do całego sektora finansowego – ocenia prezes Związku Banków Polskich. Niektóre z Kas będą wymagały programów naprawczych, ale – zdaniem Krzysztofa Pietraszkiewicza – to instytucje potrzebne w polskiej bankowości, odpowiadające potrzebom klientów indywidualnych i małych firm”.

**Artykuł pt. „Oszczędzanie pod specjalnym nadzorem” w gazecie „Super Express” opisuje instytucjonalne rozwiązania, dzięki którym środki zdeponowane w bankach i SKOKach są bezpieczne – wrzesień 2013**

**SUPER  
EXPRESS**

„Miliony obywateli przynoszą swoje oszczędności do banków i instytucji nadzorowanych. Na tym zaufaniu buduje się pomyślność wielu narodów od setek lat. Potrzebna jest jednak infrastruktura tego zaufania, a jej elementem jest sprawny system nadzoru finansowego. W budowie bezpieczeństwa na rynku finansowym państwo jest jedynie organizatorem systemu. Komisja Nadzoru Finansowego jest utrzymywana przez uczestników rynku i, powiedzmy, przez klientów. Bankowy Fundusz Gwarancyjny został sfinansowany przez klientów – uczestników rynku. Mądrość całego tego systemu polega na tym, żeby zorganizować to ex-ante”.

**W artykule „Gazety Wyborczej” pt. „Skarbce SKOK-ów pod ochroną”, przedstawiony jest fakt wejścia w życie przepisów ustawowych mających na celu objęcie sektora Kas gwarancjami BFG – listopad 2013 r.**

**GAZETA  
WYBORCZA**

„Dziś ważny dzień dla SKOK-ów, a przede wszystkim dla 2,6 mln ich członków. Osoby, które trzymają w nich oszczędności – a w sumie jest ich niemało, bo 17 mld zł – mogą poczuć się bezpieczniej. Od dziś wszystkie pieniądze złożone w SKOK-ach są objęte ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, czyli tej samej instytucji, która ręczy za pieniądze złożone w bankach. To jeden ze skutków przejścia nadzoru nad SKOK-ami przez Komisję Nadzoru Finansowego”.



WSPÓŁPRACA  
KRAJOWA





## 9. WSPÓŁPRACA KRAJOWA

### 9.1. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI SIECI BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

Ustawa z dnia 26 lipca 2013 r. wprowadziła zmiany w ustawie z dnia 7 listopada 2008 r. o Komitecie Stabilności Finansowej (KSF), między innymi rozszerzając jego skład, który stanowią Minister Finansów, Prezes Narodowego Banku Polskiego i Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego, o Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Celem KSF jest zapewnienie efektywnej współpracy w zakresie wspierania i utrzymania stabilności krajowego systemu finansowego poprzez wymianę informacji, opinii i ocen sytuacji w systemie finansowym w kraju i za granicą oraz koordynację działań w tym zakresie.

W 2013 r. przedstawiciel Funduszu systematycznie brał udział w posiedzeniach KSF z głosem doradczym, a od dnia 4 października 2013 r. Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego został jego członkiem.

---

Fundusz we współpracy z Ministerstwem Finansów kontynuował prace nad rozwiązaniami dotyczącymi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Po zakończeniu prac Grupy Roboczej KSF ds. opracowania rozwiązań prawnych w tym zakresie BFG uczestniczył w konsultacjach wewnątrz- i międzyresortowych nad projektem *ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, uporządkowanej likwidacji banków oraz o zmianie niektórych innych ustaw*.

## 9.2. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI BANKOWYMI W POLSCE

W 2013 r. Fundusz utrzymywał stałe kontakty z krajowym sektorem bankowym. W ramach współpracy ze Związkiem Banków Polskich Prezes Zarządu BFG uczestniczył w VI Forum Liderów Banków Spółdzielczych, na którym podczas prezentacji na temat *Modelu biznesowego banków spółdzielczych na tle nowych wymogów regulacyjnych* przedstawił wyniki przeprowadzonych w Funduszu analiz banków spółdzielczych oraz banków zrzeszających w kontekście efektywności modelu działania zrzeszeń.

W październiku 2013 r. Prezes Zarządu BFG wziął udział w spotkaniu sekcji banków dużych ZBP, na którym w prezentacji na temat *Docelowego poziomu kapitalizacji BFG* wskazał na relacje pomiędzy poziomem wysokości stawek opłat rocznych wnoszonych na rzecz BFG a docelowym poziomem kapitalizacji Funduszu.

---

We współpracy ze Związkiem Banków Polskich po raz kolejny przeprowadzono badanie wizerunkowe sektora bankowego w Polsce pod nazwą *Badanie reputacji sektora bankowego*. Częścią tego projektu było m.in. zbadanie poziomu wiedzy w społeczeństwie na temat systemu gwarantowania depozytów oraz roli Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. W Funduszu odbyło się seminarium z udziałem przedstawicieli spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, na którym omówiono m.in. kwestie dotyczące zasad gwarantowania depozytów w kasach, systemów wyliczania w kasach, technicznych aspektów przesyłania danych do BFG oraz zasad udzielania pomocy i wsparcia w procesie restrukturyzacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

### 9.3. KONFERENCJE I PATRONATY

W 2013 r. przedstawiciele BFG brali udział w krajowych konferencjach i seminariach, takich jak III Europejski Kongres Finansowy, VI Kongres Bankowości Detalicznej (zorganizowany przez Gdańską Akademię Bankową i PKO Bank Polski SA), czy VIII Kongres Ryzyka Bankowego (zorganizowany przez Biuro Informacji Kredytowej). Podczas wszystkich konferencji przedstawiciele Funduszu występowali z prezentacjami, uczestniczyli w debatach bądź prowadzili dyskusje panelowe.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny współpracował, w ramach partnerstwa finansowego, z Instytutem Allerhanda przy organizacji II Polskiego Kongresu Regulacji Rynków Finansowych 2013.

---

Fundusz objął patronatem honorowym projekt Organizacji Studenckiej Paneuropa Uniwersytetu Ekonomicznego w Katowicach *Kariera na Bank*, a także VI edycję Kongresu Banking Forum, podczas którego poruszono wiele aktualnych problemów dotyczących rynku finansowego w Polsce i w Europie.

# WSPÓŁPRACA ZAGRANICZNA



## 10. WSPÓŁPRACA ZAGRANICZNA

### 10.1. PRZEWODNICTWO BFG W PRACACH IADI, WZMACNIANIE WSPÓŁPRACY IADI Z MIĘDZYNA- RODOWYMI ORGANIZACJAMI I INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI

Wybór w październiku 2012 r. Prezesa Zarządu BFG na stanowisko Prezesa i Przewodniczącego Rady Wykonawczej Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (IADI) włączył Fundusz w proces zarządzania Stowarzyszeniem. W 2013 r. Prezes IADI przewodniczył obradom trzech posiedzeń Rady Wykonawczej oraz Walnego Zgromadzenia Członków Stowarzyszenia.

Prezes IADI odbył szereg spotkań z kierownictwem Banku Rozrachunków Międzynarodowych (BIS) i Rady Stabilności Finansowej (FSB), w tym z Gubernatorem Banku Anglii pełniącym funkcję Przewodniczącego FSB. Celem spotkań było omówienie roli IADI i instytucji gwarantujących depozyty w procesie wzmacniania stabilności finansowej na świecie, kwestii związanych z wkładem IADI w prace realizowane przez Radę oraz ewentualnego członkostwa Stowarzyszenia w FSB.

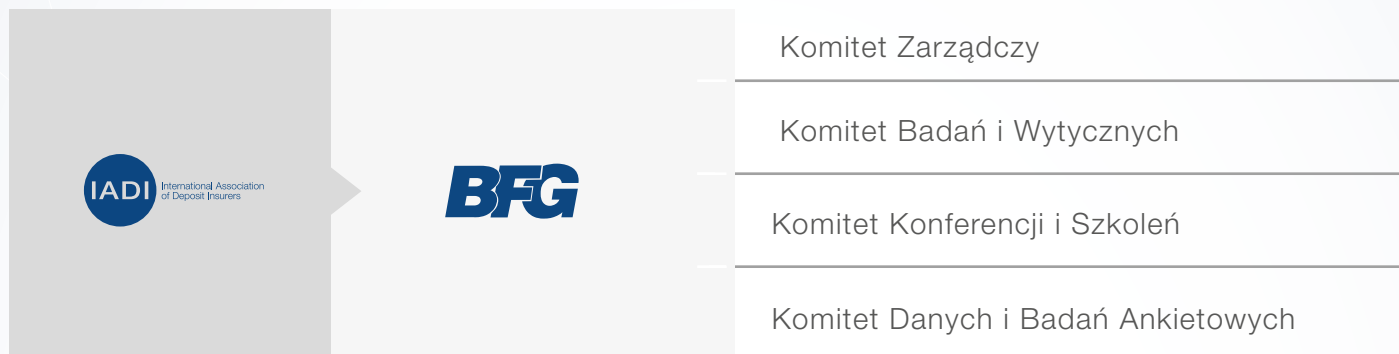
Prezes IADI reprezentował również Stowarzyszenie podczas Europejskiego Seminarium w Londynie poświęconego strategiom naprawczym i uporządkowanej likwidacji instytucji finansowych (*Recovery and Resolution*), w czasie którego omówił zmiany w sieci bezpieczeństwa finansowego i rolę instytucji gwarantujących depozyty w procesie uporządkowanej likwidacji. Ponadto wraz z przedstawicielami Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA), Banku Anglii oraz Niemieckiego Federalnego Nadzoru Finansowego uczestniczył w panelu dyskusyjnym na temat nowych proponowanych regulacji w zakresie uporządkowanej likwidacji.

W czasie seminarium pt. *Bank Resolution and Deposit Insurance Issues* zorganizowanym przez Instytut Stabilności Finansowej (FSI) oraz IADI Prezes IADI zaprezentował wyzwania stojące przed instytucjami gwarantującymi depozyty oraz instytucjami odpowiedzialnymi za uporządkowaną likwidację.

---

W siedzibie BFG zorganizowano spotkanie grupy ekspertów IADI, którego celem było wypracowanie uwag do *Key Attributes of Effective Resolution Regimes Assessment Methodology*, jak również nakreślenie roli instytucji gwarantujących depozyty w procesie uporządkowanej likwidacji.

Przedstawiciele BFG brali aktywny udział w pracach czterech komitetów stałych IADI komitetu regionalnego oraz w pracach podkomitetów badawczych.



Fundusz podjął się także przewodnictwa w nowym projekcie badawczym pt. *Bail-in: implications for deposit insurance and funding*. Temat ten został wybrany przez członków IADI w ankiecie dotyczącej preferencji w zakresie prac analitycznych IADI jako najbardziej istotny dla instytucji gwarancyjnych. Instrument umorzenia i konwersji zobowiązań jest próbą odpowiedzi na ujawnione w czasie ostatniego kryzysu finansowego niedostatki w zakresie instrumentarium zarządzania kryzysowego, w szczególności w odniesieniu do problemów dużych transgranicznych instytucji finansowych. Umorzenie i konwersja zobowiązań jako instrument niezwerifikowany szerzej w praktyce stawia przed organami uporządkowanej likwidacji oraz depozytami gwarancyjnymi szereg wyzwań, którym będzie można sprostać tylko jeśli istota, skutki oraz ryzyka związane z zastosowaniem takiego instrumentu zostaną zidentyfikowane i w pełni zrozumiane. Zainicjowany projekt badawczy skupi się na kluczowych zagadnieniach, wyzwaniach i ryzykach związanych z wpływem wykorzystania instrumentu umorzenia i konwersji zobowiązań na instytucje gwarancyjne, ich zadania i odpowiedzialność, uwzględniając zróżnicowany mandat instytucji gwarancyjnych i ich rolę w sieci bezpieczeństwa finansowego.



Prezes IADI uczestniczył w dorocznym posiedzeniu Europejskiego Komitetu Regionalnego oraz dorocznych konferencjach Komitetów Regionalnych IADI – Azji i Pacyfiku, Ameryki Łacińskiej oraz Ameryki Północnej. Fundusz był także zaangażowany w proces przygotowania narzędzia informatycznego umożliwiającego przeprowadzenie jesienią 2013 r. ankiety rocznej wśród instytucji gwarantujących depozyty.

Zgodnie z postanowieniami umowy zawartej między Międzynarodowym Funduszem Walutowym (MFW), Bankiem Światowym (BS) oraz IADI, Prezes IADI przekazał w 2013 r. tym instytucjom listę siedmiu ekspertów IADI z zakresu oceny systemów gwarantowania depozytów. Eksperci mają dokonywać oceny zgodności systemów gwarantowania z Podstawowymi Zasadami Efektywnych Systemów Gwarantowania Depozytów (*Core Principles*) w ramach realizowanych przez BS oraz MFW przeglądów systemów finansowych państw członkowskich (FSAP). Jednym ze zgłoszonych ekspertów jest Zastępca Prezesa Zarządu BFG.

*Core Principles* zostały opracowane przez IADI oraz Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego (BCBS) i przyjęte w 2009 r. W 2013 r. Zastępca Prezesa Zarządu BFG została członkiem Komitetu Sterującego, powołanego w celu dokonania przeglądu i aktualizacji *Core Principles*, i w ciągu roku 2013 brała udział w szeregu spotkań Komitetu. W październiku Fundusz był gospodarzem jednego z nich oraz warsztatów IADI. Warsztaty miały na celu wyłonienie kolejnych ekspertów Stowarzyszenia, którzy mogliby brać udział w misjach MFW i BS w ramach przeglądów sektora finansowego (FSAP). Dla celów szkoleniowych wykorzystano doświadczenia BFG z (przeprowadzonej na początku 2013 r. w ramach przeglądu FSAP) oceny zgodności polskiego systemu gwarantowania depozytów z *Core Principles*. W 2013 r. Zastępca Prezesa Zarządu BFG występowała również w roli eksperta w ocenie zgodności zasad funkcjonowania tureckiego systemu gwarantowania depozytów z *Core Principles*.



Podczas Walnego Zgromadzenia Członków IADI BFG został wyróżniony nagrodą dla organizacji roku w kategorii *Core Principles and International Participation*. Nagroda ta została przyznana za działalność BFG na arenie międzynarodowej oraz realizowane w ostatnich trzech latach przez Fundusz działania wspierające i promujące *Core Principles*.

## 10.2. ZAANGAŻOWANIE BFG NA ARENIE EUROPEJSKIEJ

W 2013 r. Fundusz reprezentowany był na dorocznym posiedzeniu członków Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów (EFDI), a także brał regularny udział w spotkaniach komitetu zrzeszającego instytucje gwarantujące depozyty z państw członkowskich Unii Europejskiej.

Ponadto przedstawiciele Funduszu aktywnie uczestniczyli w międzynarodowych konferencjach i seminariach, m.in. w seminarium poświęconym uporządkowanej likwidacji banków zorganizowanym przez Bank Światowy, w trakcie którego Prezes Zarządu BFG brał udział w dyskusji panelowej pt. *EU Member States: Designing a Bank Resolution Framework: Implementation Challenges*.

Prezes Zarządu BFG brał także udział w zorganizowanych przez Eurofi posiedzeniach – High Level Seminar 2013 oraz Forum Finansowym 2013, w czasie których uczestniczył w dyskusji plenarnej poświęconej zarządzaniu kryzysem w Unii Europejskiej w kontekście unii bankowej.


Po opublikowaniu przez Komisję Europejską propozycji tekstu dyrektywy ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (...), w czerwcu 2012 roku dokument trafił do Rady Unii Europejskiej i Parlamentu Europejskiego do dalszych prac legislacyjnych. Od początku 2013 roku w obu organach UE trwały intensywne prace nad wypracowaniem na podstawie projektu KE rekomendowanych rozwiązań. Rada UE zatwierdziła swoją propozycję (*general approach*) 27 czerwca 2013 r. W dalszej kolejności propozycje przedstawione przez wszystkie zaangażowane organy były przedmiotem konsultacji trójstronnych (trilogów). Wstępny kompromis polityczny pomiędzy KE, Radą UE i PE został osiągnięty 12 grudnia 2013 roku<sup>5</sup>.

Po przyjęciu przez Komisję Europejską projektu zmian do dyrektywy 94/19/WE w sprawie systemów gwarancji depozytów w dniu 12 lipca 2010 roku dokument został przekazany do Rady Unii Europejskiej i Parlamentu Europejskiego do dalszych prac w ramach procesu legislacyjnego. Po wypracowaniu stanowisk przez Radę UE i PE rozpoczął się etap konsultacji trójstronnych (trilogów), który był kontynuowany w 2013 roku. W grudniu 2013 roku udało się osiągnąć wstępny kompromis polityczny dotyczący projektowanej regulacji. W dalszej kolejności uzgodniony tekst DGSD powinien zostać oficjalnie zatwierdzony przez Radę UE, po czym trafi pod głosowanie w Parlamencie Europejskim<sup>6</sup>.

<sup>5</sup> Tekst dyrektywy 2014/59/UE został przyjęty przez PE w kwietniu 2014 r. i opublikowany w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej w dniu 12 czerwca 2014.

<sup>6</sup> Tekst dyrektywy 2014/49/UE zastępującej dyrektywę 94/19/WE został przyjęty przez PE w kwietniu 2014 r. i opublikowany w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej w dniu 12 czerwca 2014).





Fundusz wspierał Ministerstwo Finansów w pracach nad dyrektywą ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i dyrektywą w sprawie systemów gwarancji depozytów, m.in. uczestniczył w posiedzeniach grupy roboczej Rady Unii Europejskiej ds. przygotowania dyrektywy dotyczącej działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz opiniował propozycje przedstawiane w toku prac.

---

Prezes Zarządu Funduszu spotkał się z komisarzem UE ds. rynku wewnętrznego i usług, Michelelem Barnierem. Rozmowa dotyczyła polskich rozwiązań w zakresie bezpieczeństwa systemu bankowego, procesu tworzenia unii bankowej UE oraz uporządkowanej likwidacji banków.

---

Fundusz uczestniczył także w pracach dwóch grup zarządzania kryzysowego: *Austrian Cross-Border Stability Group* i *Nordea Crisis Management Group*.

### 10.3. WSPÓŁPRACA BFG Z ZAGRANICZNYMI INSTYTUCJAMI GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

W 2013 r. Fundusz utrzymywał regularne kontakty z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów. W siedzibie BFG dwukrotnie zorganizowano spotkania z udziałem przedstawicieli nigeryjskiej instytucji gwarantującej depozyty, dotyczące m.in. wymiany doświadczeń w zakresie praktycznych aspektów wypłaty środków gwarantowanych, działalności analitycznej, procesu uporządkowanej likwidacji banków oraz funkcjonowania Systemu Wczesnego Ostrzegania. Prezes Zarządu BFG odbył spotkanie z Bankiem Światowym, którego przedstawiciele zaoferowali wsparcie debaty publicznej na temat wprowadzenia uporządkowanej likwidacji w Polsce. Fundusz gościł również przedstawiciela Funduszu Ochrony Depozytów Stowarzyszenia Banków Niemieckich oraz przedstawicieli Ministerstwa Skarbu i Ministerstwa Spraw Zagranicznych Wielkiej Brytanii. Podpisane zostało także porozumienie o współpracy z rumuńskim Bankowym Funduszem Gwarantowania Depozytów.



# DZIAŁALNOŚĆ WEWNĘTRZNA





## 11. DZIAŁALNOŚĆ WEWNĘTRZNA

### 11.1. PRACE LEGISLACYJNE

#### 11.1.1. PRACE NAD PROJEKTEM REGULACJI DOTYCZĄCEJ UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI BANKÓW (RESOLUTION)

Ponieważ restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja (ang. *resolution*) jest rozwiązaniem alternatywnym dla postępowania upadłościowego i wypłaty środków gwarantowanych, widoczną światową tendencją w ostatnich kilku dekadach jest rozszerzanie zadań instytucji gwarantujących depozyty poza typową funkcję gwarancyjną. Zmiany te dotyczą udziału systemów gwarantowania depozytów w finansowaniu resolution oraz związanej z tym roli instytucji gwarantujących depozyty w sieci bezpieczeństwa finansowego, a także w trakcie przygotowania i realizacji procesu resolution. W najbardziej zaawansowanym podejściu istotnemu rozszerzeniu ulega mandat instytucji gwarantujących depozyty poprzez powierzenie im zadań i kompetencji w zakresie resolution – roli organu resolution. Takie rozwiązanie otwiera drogę do synergii wynikających z zarządzania funduszami i innymi zasobami służącymi realizacji celów resolution i gwarantowania depozytów oraz wyboru optymalnych kosztowo scenariuszy postępowania wobec zagrożonych upadłością instytucji finansowych z uwzględnieniem wymogu ochrony stabilności finansowej.

---

Bankowy Fundusz Gwarancyjny już od 2010 roku monitoruje i prowadzi analizy zmian zachodzących w zakresie roli spełnianej przez instytucje gwarantujące depozyty i ich rosnące znaczenie dla zachowania stabilności finansowej. Początkowo prace koncentrowały się na przeglądzie standardów i rekomendacji wiodących instytucji międzynarodowych: Rady Stabilności Finansowej (*Financial Stability Board*), Międzynarodowego Funduszu Walutowego (*International Monetary Fund*) i Banku Światowego (*World Bank*), doświadczeń światowych w tym zakresie oraz analizie obowiązujących w Polsce regulacji prawnych z zakresu restrukturyzacji i likwidacji banków. Doświadczenia światowe, w szczególności wynikające z kryzysu finansowego mającego początek w 2007 roku, wskazywały, że brak pełnego instrumentarium zarządzania kryzysowego, w tym rozwiązań uporządkowanej likwidacji, prowadzi do kosztownej dla finansów publicznych (czyli podatników) interwencji kryzysowej (*bail out*) i zagrożenia stabilności finansowej.

#### Schemat 4.

#### Ewolucja zarządzania kryzysowego i sieci stabilności finansowej

Sieć stabilności finansowej	Model podstawowy (bez resolution)	Model rozszerzony (z resolution)
Nieskuteczność prewencji	<p><b>Zakłócenie rynku</b> Brak rozwiązań instytucjonalnych w zakresie interwencji kryzysowych</p>	<p><b>Ograniczenie zakłócenia rynku</b> Rozwiązania instytucjonalne w zakresie interwencji kryzysowych</p>
Zagrożenie upadłością	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nieuporządkowane bankructwo</li> <li>▪ Wypłata środków gwarantowanych lub</li> <li>▪ Wsparcie ze środków publicznych (<i>bail-out</i>)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Resolution</b></li> <li>▪ Nieuporządkowane bankructwo</li> <li>▪ <i>Bail-out</i></li> <li>▪ Wypłata środków gwarantowanych jako <b>rozwiązanie ostateczne</b></li> </ul>

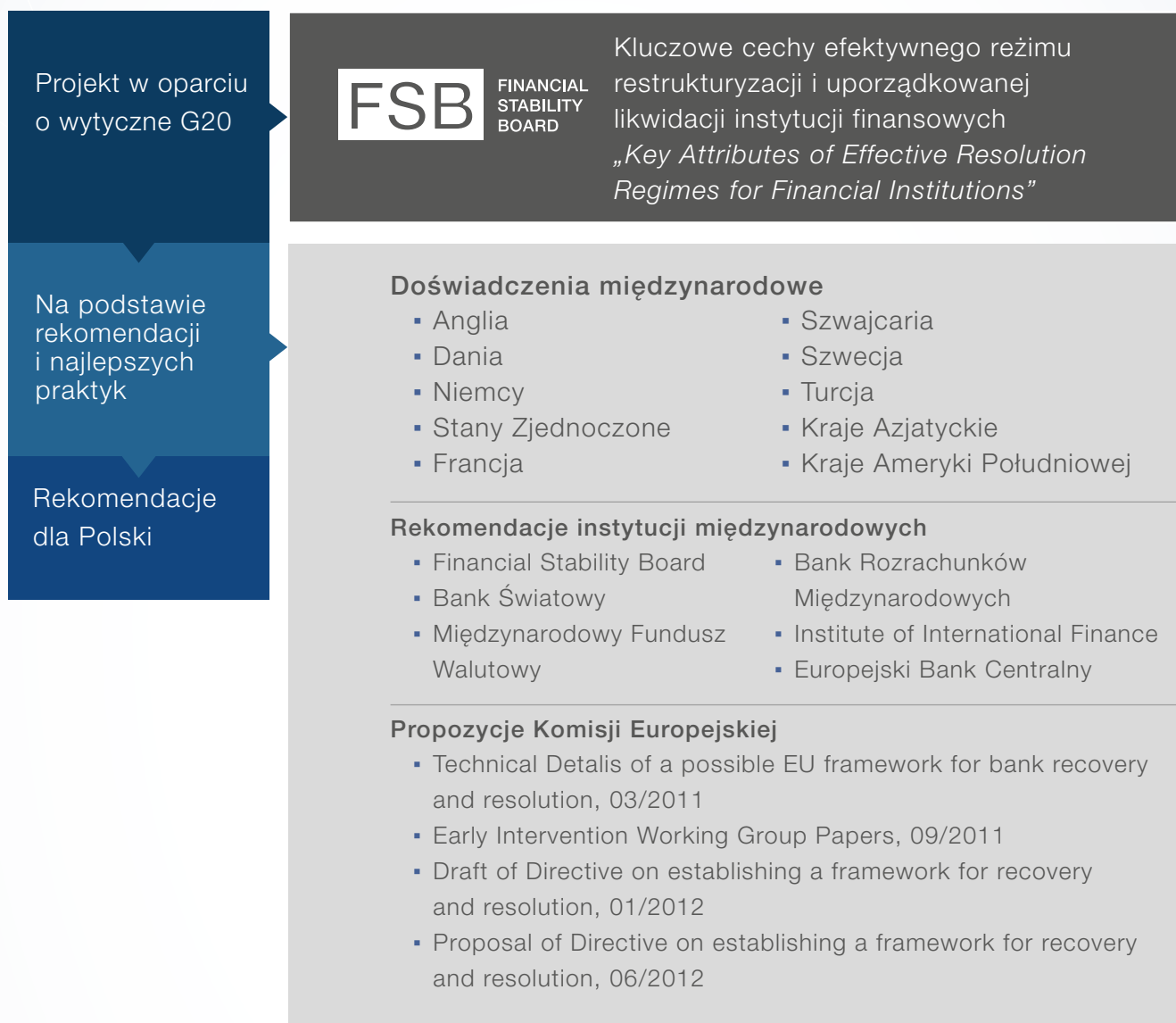
Źródło: opracowanie własne BFG

Wnioski płynące z podejmowanych prac wskazywały na potrzebę rozwoju i uzupełnienia krajowego systemu zarządzania kryzysowego, uwzględniając rekomendowane i praktykowane wzorcowe rozwiązania.

Dostrzegając te wyzwania, Komitet Stabilności Finansowej z inicjatywy Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w dniu 24 listopada 2011 roku powołał Grupę Roboczą do spraw opracowania rozwiązań prawnych dotyczących restrukturyzacji oraz uporządkowanej likwidacji banków. W skład Grupy weszli przedstawiciele Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, a jej Przewodniczącym został Prezes Zarządu BFG. Mandat Grupy Roboczej obejmował opracowanie projektu rozwiązań legislacyjnych zawierających przepisy o postępowaniu uporządkowanej likwidacji banków. Przygotowywane rozwiązania uwzględniały rekomendacje przedstawione przez Bank Światowy w raporcie *Issues and Assumption Paper for the Design of Upgraded Bank Resolution Framework*, który został opracowany w ramach programu *Technical Advisory Work for the Government of Poland*. Koordynatorem współpracy z Bankiem Światowym był Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Opracowana przez Grupę Roboczą propozycja regulacji prawnych została przyjęta przez Komitet Stabilności Finansowej na posiedzeniu w dniu 18 stycznia 2013 r. i Komitet podjął decyzję o przekazaniu projektu ustawy do Ministerstwa Finansów w celu kontynuacji prac legislacyjnych.

## Schemat 5.

### Podstawy rozwiązań wypracowanych przez Grupę Roboczą KSF



Źródło: opracowanie własne BFG

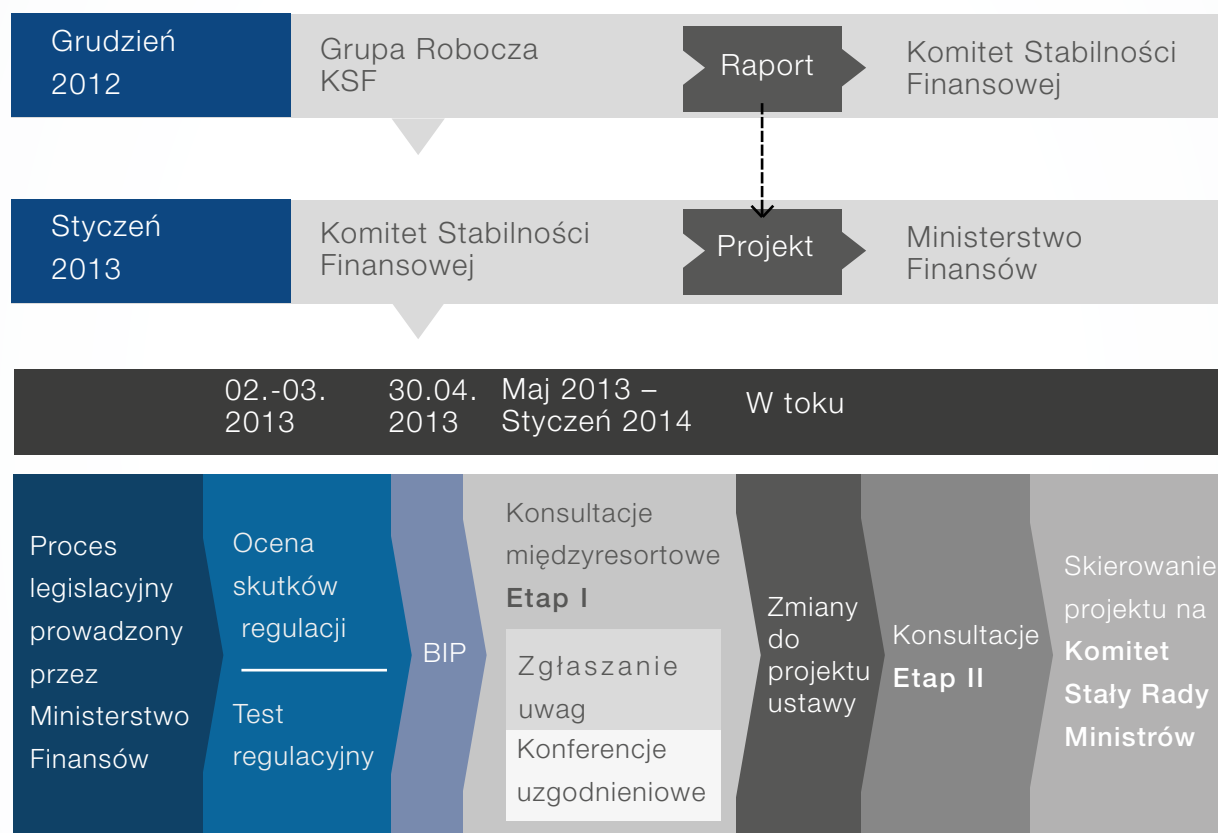
Przygotowany projekt ustawy przewiduje, że przymusowa restrukturyzacja i likwidacja banków<sup>7</sup> w Polsce będzie prowadzona środkami administracyjnymi, a organem odpowiedzialnym za realizację procesu będzie Bankowy Fundusz Gwarancyjny, który zostanie wyposażony w szeroki wachlarz instrumentów obejmujących m.in.:

- przeniesienie wszystkich lub wybranych praw majątkowych zagrożonego podmiotu do nabywcy z sektora prywatnego lub banku pomostowego będącego własnością BFG;
- umorzenie lub konwersję instrumentów kapitałowych i zobowiązań;
- przeniesienie wybranych praw majątkowych do podmiotu zarządzania aktywami (jako instrument wspierający wcześniejsze rozwiązania).

<sup>7</sup> Termin przyjęty w pracach legislacyjnych dla uporządkowanej likwidacji (resolution).

Koszty prowadzonych działań restrukturyzacyjnych w pierwszej kolejności obciążą właścicieli i wierzycieli zagrożonego podmiotu. Proces restrukturyzacji może być wspierany ze środków zgromadzonych w specjalnym funduszu tworzonym z opłat wnoszonych przez wszystkie banki.

**Schemat 6.**  
**Przebieg procesu legislacyjnego**



Źródło: opracowanie własne BFG

W 2013 roku Fundusz aktywnie uczestniczył w pracach w ramach procesu legislacyjnego projektu ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, uporządkowanej likwidacji banków oraz o zmianie niektórych innych ustaw prowadzonego przez Ministerstwo Finansów. Po przeprowadzeniu konsultacji wewnętrznych projekt ustawy został zamieszczony w Biuletynie Informacji Publicznej (BIP) Rządowego Centrum Legislacji i skierowany do uzgodnień międzyresortowych. Zgłoszone uwagi były dyskutowane w trakcie konferencji uzgodnieniowych.

## 11.1.2. INNE PRACE LEGISLACYJNE

W związku z nowelizacją ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym wprowadzoną ustawą z dnia 19 kwietnia 2013 r. oraz ustawą z dnia 26 lipca 2013 r., w ciągu 2013 roku prowadzone były w Funduszu prace dotyczące poniższych aktów wykonawczych do ustawy o BFG:

1. *rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 13 sierpnia 2013 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu* – rozporządzenie weszło w życie z dniem 27 sierpnia 2013 r., z wyjątkiem części przepisów dotyczących spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, które weszły w życie z dniem 29 listopada 2013 r., tj. z dniem objęcia gwarancjami Funduszu depozytów zgromadzonych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
2. *rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 2 września 2013 r. w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w imieniu spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych* - rozporządzenie weszło w życie z dniem 12 września 2013 r., przy czym niektóre przepisy od dnia 29 listopada 2013 r.,
3. *rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 września 2013 r. w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych* – rozporządzenie weszło w życie z dniem 29 listopada 2013 r.,
4. *rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 września 2013 r. w sprawie zawieszania wypłaty środków gwarantowanych deponentom spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w przypadku, gdy środki zdeponowane na rachunku zostały zablokowane na podstawie przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu* – rozporządzenie weszło w życie z dniem 29 listopada 2013 r.,
5. *rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2013 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego* – rozporządzenie weszło w życie z dniem 1 stycznia 2014 r.

Oprócz prac nad projektem ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, uporządkowanej likwidacji banków oraz o zmianie niektórych innych ustaw, w 2013 r. prowadzone były również prace legislacyjne dotyczące innego projektu ustawy o istotnym znaczeniu dla Funduszu, tj. projektu ustawy o zmianie ustawy – Prawo o notariacie oraz ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Zawiera on m.in. propozycje zmian w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym polegające na rozszerzeniu definicji deponenta, zgodnie z którą w przypadku prowadzenia przez bank rachunków powierniczych deponentem byłaby każda osoba powierzająca środki pieniężne powiernikowi. Bankowy Fundusz Gwarancyjny przedstawił pisemne stanowisko w sprawie przedmiotowego projektu ustawy w części dotyczącej planowanych zmian w ustawie o BFG.

---

W dniu 22 października 2013 r. Komisja Sprawiedliwości i Praw Człowieka postanowiła wystąpić do Marszałka Sejmu z wnioskiem o zwrot projektu ustawy wnioskodawcy w celu jego przepracowania pod kątem uwag przedstawionych w stanowiskach i opiniach, które były przedmiotem analizy w trakcie dotychczasowych prac legislacyjnych.



## 11.2. OBSŁUGA INFORMATYCZNA BFG

Ciągły rozwój systemu informatycznego prowadzony jest w Funduszu zgodnie z planem działania opracowywanym na okres dwuletni. Efektem tych systematycznych działań było stworzenie narzędzi informatycznych wspierających ustawowe zadania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, takie jak: gwarantowanie depozytów zgromadzonych w kasach, analiza sektora kas, udzielanie bankom oraz kasom pomocy finansowej i zarządzanie środkami Funduszu. Ustalonymi w *Rozwoju Informatyki BFG w latach 2012–2013* głównymi celami było zwiększenie bezpieczeństwa oraz efektywności systemu informatycznego Funduszu.

---

Priorytetowym zadaniem w 2013 r. było zakończenie prac nad rozbudową informatycznego Systemu Realizacji Gwarancji o funkcjonalność umożliwiającą obsługę danych sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Przy jego rozbudowie, prowadzonej siłami własnymi, wykorzystane zostały wzorce i doświadczenia wynikające z budowy funkcjonalności dla sektora bankowego, między innymi w zakresie tworzenia portalu internetowego stanowiącego kanał komunikacyjny.

---

Rozwój funkcjonalny aplikacji informatycznych wymagał stworzenia rozwiniętej, skalowalnej, wydajnej i bezpiecznej infrastruktury informatycznej i telekomunikacyjnej. W 2013 r. zakończono rozbudowę infrastruktury teleinformatycznej Funduszu polegającą na zbudowaniu dwóch wzajemnie zastępujących się środowisk centralnych serwerów i pamięci dyskowych (podstawowego i zapasowego ośrodka przetwarzania danych), co spowodowało wzrost niezawodności i bezpieczeństwa danych. Rozbudowane w ten sposób zasoby – dzięki pełnej redundancji podstawowych modułów funkcjonalnych – pozwalają na niezawodną obsługę nałożonych na Fundusz nowych zadań ustawowych. Rozwój systemu informatycznego BFG stworzył potrzebę nowelizacji uchwałami Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego następujących wewnętrznych regulacji prawnych:

- *Polityki bezpieczeństwa danych przetwarzanych w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,*
- *Instrukcji zarządzania Systemem Informatycznym Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,*
- *Instrukcji funkcjonowania Systemu Informacyjnego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.*

---

Poza ww. pracami administrowano Systemem Informatycznym Funduszu, w tym infrastrukturą informatyczną, systemami teletransmisji oraz wewnętrzną siecią komputerową, a także zarządzano usługami firm zewnętrznych świadczonymi w zakresie eksploatacji i konserwacji sprzętu oraz oprogramowania, realizowano również zakupy sprzętu i oprogramowania.



## 11.3. OCHRONA DANYCH I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM

### **Ochrona danych**

Stałe działania w tym obszarze, obejmujące ochronę osób i mienia oraz danych powierzonych Funduszowi, polegały na zarządzaniu systemami bezpieczeństwa w budynku takimi jak: system kontroli dostępu, telewizji dozorowej, sygnalizacji włamania i napadu, ochrony przeciwpożarowej oraz na nadzorowaniu pracy ochrony fizycznej budynku. W odniesieniu do narzędzi informatycznych stosowanych do przetwarzania danych ochrona polegała na zarządzaniu uprawnieniami dostępu do systemów informatycznych, zarządzaniu kontami użytkowników w wewnętrznej sieci Funduszu oraz zarządzaniu bezpieczeństwem danych osobowych zgodnie z wymogami ustawowymi. Zarządzano ciągłością działania systemów informatycznych, w tym wykonywano kopie bezpieczeństwa danych i systemów.

Na początku 2013 r. Zarząd BFG uchwalił *Plan ciągłości działania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie realizacji wypłat środków gwarantowanych*, który następnie został wdrożony w BFG.

---


### **Zarządzanie ryzykiem operacyjnym**

Ryzyko operacyjne w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym rozumiane jest jako prawdopodobieństwo poniesienia szkody materialnej i niematerialnej wynikającej z niewłaściwych lub błędnych procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych mających wpływ na działalność BFG. Zarządzanie ryzykiem to ograniczanie możliwości jego wystąpienia w działalności Funduszu dzięki stosowaniu rozwiązań organizacyjnych, proceduralnych i technicznych.

Zarządzanie ryzykiem w zakresie rozwiązań systemowych realizowane jest przez Zarząd BFG, a na poziomie bieżącym – przez wszystkie Departamenty Funduszu. Działający w Funduszu Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego pełni funkcje pomocnicze, umożliwiając Zarządowi nadzór i kontrolę ryzyka w BFG.

---

Podstawowymi narzędziami wykorzystywanymi do rozpoznawania zagrożeń dla działalności Funduszu są: baza zdarzeń służąca gromadzeniu informacji o incydentach zakłócających pracę BFG i kluczowe wskaźniki ryzyka rejestrujące okresowe zmiany poziomów ryzyka w wybranych obszarach aktywności Funduszu. Corocznie przeprowadzana jest również ankieta samooceny ryzyka, w której pracownicy oceniają poziom ryzyka operacyjnego na swoim stanowisku pracy.



Zarządzanie ryzykiem w Funduszu uwzględnia jego podział na ryzyko technologiczne, bezpieczeństwa, prawne i kadrowe. Narzędzia służące zarządzaniu ryzykiem obejmują plan ciągłości działania, zasady przydziału uprawnień i dostępu do zasobów krytycznych, podejście procesowe do oceny ryzyka w zadaniach realizowanych przez Fundusz, wykaz kluczowych wskaźników ryzyka wraz ze zdefiniowanymi wartościami progowymi, regulacje wewnętrzne oraz kontrolę funkcjonalną. Dla potrzeb związanych z ograniczaniem ryzyka – oraz wprowadzania adekwatnych mechanizmów kontrolnych i zapobiegawczych – gromadzone są dane o zaistniałych zdarzeniach ryzyka oraz przyczynach ich wystąpienia.

---

Istotny wpływ na ryzyko operacyjne w 2013 r. miało rozszerzenie zadań Funduszu o objęcie obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz prace nad rozwiązaniami prawnymi dotyczącymi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje także zarządzanie ryzykiem strategicznym. Zarząd BFG dokonał w 2013 roku oceny tego ryzyka oraz określił narzędzia jego monitorowania i ograniczania w działalności Funduszu.

## 11.4. DZIAŁALNOŚĆ ADMINISTRACYJNA

Poza administrowaniem mieniem oraz świadczeniem obsługi administracyjnej w 2013 r. przeprowadzono prace mające na celu utrzymanie w należytym stanie technicznym siedziby Biura Funduszu polegające na remoncie systemów zapewniających komfort, takich jak system wentylacji oraz system klimatyzacji; prace w tym zakresie rozłożono na etapy realizowane przez kolejne lata.

---

W 2013 roku prowadzone były również działania w zakresie wzmocnienia bezpieczeństwa budynku i mienia Funduszu. W ramach tych działań zrealizowano modernizację systemu sygnalizacji pożaru oraz rozbudowano system telewizji dozorowej.

WYBRANE DANE  
FINANSOWE



## 12. WYBRANE DANE FINANSOWE

### 12.1. ZASADY SPORZĄDZENIA INFORMACJI FINANSOWEJ

Załączone wybrane dane finansowe składające się z bilansu na dzień 31 grudnia 2013 r. oraz rachunku zysków i strat za 2013 r. (zwane dalej Informacją Finansową) zostały sporządzone na podstawie zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego za 2013 r. zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2013 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. z 2013 r. poz. 1721) oraz Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2013 r., poz. 330 z późn. zm.).

### 12.2. INFORMACJE DODATKOWE

Informacja Finansowa nie jest sprawozdaniem statutowym i nie zawiera wystarczających informacji do pełnego zrozumienia sytuacji finansowej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w związku z tym winna być czytana w połączeniu ze sprawozdaniem finansowym Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.

### 12.3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI

Zgodnie z obowiązującymi Bankowy Fundusz Gwarancyjny zasadami rachunkowości stosowano następujące metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów:

- Dłużne papiery wartościowe, tj. obligacje skarbowe, bony skarbowe oraz bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego, a także aktywa finansowe wynikające z operacji buy-sell back, wycenia się wg skorygowanej ceny nabycia, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Rozchód papierów wartościowych wycenia się kolejno po cenach tych składników aktywów, które zostały przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny najwcześniej nabyte.
- Udzielone pożyczki wycenia się wg skorygowanej ceny nabycia, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Należności z tytułu pożyczek nie objęto odpisami aktualizującymi ze względu na brak pozycji zagrożonych. Przy ocenie konieczności

utworzenia odpisów aktualizujących wzięto pod uwagę stopień prawdopodobieństwa spłaty oraz zabezpieczenie wiarygodności. Naliczone odsetki od pożyczek zostały zaliczone do przychodów z tytułu odsetek.

- Należności zgłoszone do mas upadłości w 100% objęto odpisami aktualizującymi.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie. Nie stwierdzono przesłanek utraty wartości tych aktywów. Amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej przez okres ich użytkowania. Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalona jest z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności.
- Pozostałe należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość. Na dzień 31 grudnia 2013 roku nie występowały przesłanki utraty wartości tych należności.
- Rozliczenia międzyokresowe prezentowane w aktywach wykazuje się w kwocie kosztów przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze.
- Rezerwy, których termin wymagalności lub kwota nie są pewne, wynikają ze świadczeń pracowniczych i tworzone są na: nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne. Ustalenie stanu tych rezerw na dzień 31 grudnia 2013 roku nastąpiło na podstawie kalkulacji aktuarusza.
- Bankowy Fundusz Gwarancyjny dokonał aktualizacji szacunków rezerw na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe na dzień 31 grudnia 2013 roku na podstawie kalkulacji aktuarusza. Rezerwy te zostały zaprezentowane w rozliczeniach międzyokresowych biernych.
- Rozliczenia międzyokresowe prezentowane w pasywach obejmują rozliczenia międzyokresowe bierne na premie i nagrody roczne oraz pozostałe rozliczenia międzyokresowe bierne. Rozliczenia międzyokresowe bierne na premie i nagrody roczne ujmuje się w wysokości premii i nagród rocznych przypadających na 2013 rok. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe bierne ustalone zostały w wysokości kwoty kosztów przypadających na dany okres sprawozdawczy, niestanowiących wymagalnego zobowiązania na dzień bilansowy.
- Pozostałe zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty.
- Wynik z operacji finansowych obejmuje wynik z: obligacji skarbowych, bonów skarbowych, bonów pieniężnych NBP oraz wynik z operacji buy-sell back, a także pozostałe przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bankowym i od lokat 1-dniowych. Wynik z operacji finansowych z udziałem papierów wartościowych ustala się z uwzględnieniem skorygowanej ceny nabycia obliczonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.



## 12.4. BILANS

na dzień 31 grudnia 2013 r. i na dzień 31 grudnia 2012 r., w PLN

AKTYWA	31.12.2013 r.	31.12.2012 r.
<b>Środki pieniężne</b>	<b>25.742,93</b>	<b>554.822,94</b>
Środki pieniężne w kasie	3.341,84	2.543,55
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	17.266,28	4.816,20
Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych	1.798,65	1.798,65
Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych	-	530.000,00
Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	3.336,16	15.664,54
<b>Należności od instytucji finansowych</b>	<b>184.162.344,33</b>	<b>124.578.631,50</b>
Należności od banków z tytułu:	184.162.344,33	124.578.631,50
▪ opłat ostrożnościowych	78.849.763,59	-
▪ udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego	8.703.422,88	26.115.037,10
▪ udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	96.609.157,86	98.463.594,40
<b>Należności z tytułu podatków, dotacji, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń</b>	<b>-</b>	<b>11.221,00</b>
<b>Pozostałe należności i roszczenia</b>	<b>25.154,34</b>	<b>186,73</b>
<b>Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>11.044.620.344,46</b>	<b>9.639.290.258,21</b>
Dłużne papiery wartościowe	11.043.684.115,28	9.639.090.659,01
▪ banków	1.535.086.776,05	398.668.788,05
▪ Skarbu Państwa	9.508.597.339,23	9.240.421.870,96
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	936.229,18	199.599,20
<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>1.440.042,78</b>	<b>1.203.641,85</b>
<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>58.308.750,25</b>	<b>59.866.397,75</b>
<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>214.120,42</b>	<b>92.290,97</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>11.288.796.499,51</b>	<b>9.825.597.450,95</b>

PASYWA	31.12.2013 r.	31.12.2012 r.
<b>Zobowiązania</b>	<b>1.158.345,82</b>	<b>1.175.804,87</b>
Pozostałe zobowiązania	1.158.345,82	1.175.804,87
<b>Fundusze specjalne</b>	<b>3.336,16</b>	<b>15.664,54</b>
<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3.768.006,18</b>	<b>3.555.310,01</b>
<b>Rezerwy</b>	<b>2.872.336,82</b>	<b>2.861.895,86</b>
<b>Fundusz statutowy</b>	<b>1.637.025.547,68</b>	<b>1.637.025.547,68</b>
<b>Fundusz zapasowy</b>	<b>666.604.353,56</b>	<b>666.604.353,56</b>
<b>Fundusz pomocowy</b>	<b>8.204.078.950,84</b>	<b>6.860.415.347,50</b>
Fundusz pomocowy do wykorzystania	8.195.378.950,84	6.834.315.347,50
Fundusz pomocowy wykorzystany	8.700.000,00	26.100.000,00
<b>Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych</b>	<b>123.409.688,87</b>	<b>123.409.688,87</b>
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania	26.763.772,80	24.915.636,66
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	96.645.916,07	98.494.052,21
<b>Fundusz środków odzyskanych z mas upadłości</b>	<b>53.923.353,62</b>	<b>53.923.353,62</b>
<b>Fundusz gwarancyjny kas</b>	<b>3.816.981,43</b>	-
Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania	3.816.981,43	-
<b>Fundusz stabilizacyjny</b>	<b>78.849.763,59</b>	-
Fundusz stabilizacyjny do wykorzystania	78.849.763,59	-
<b>Wynik finansowy</b>	<b>513.285.834,94</b>	<b>476.610.484,44</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>11.288.796.499,51</b>	<b>9.825.597.450,95</b>

## 12.5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

za lata kończące się odpowiednio dnia 31 grudnia 2013 r. i dnia 31 grudnia 2012 r.,  
w PLN

	2013 r.	2012 r.
<b>Przychody z działalności statutowej</b>	<b>406.484,56</b>	<b>638.343,39</b>
Przychody z tytułu odsetek	397.324,45	638.201,14
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych lub opłat ostrożnościowych	8.892,00	-
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek	184,40	142,25
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe obowiązkowych opłat rocznych	83,71	-
<b>Wynik działalności statutowej</b>	<b>406.484,56</b>	<b>638.343,39</b>
<b>Wynik z operacji finansowych</b>	<b>541.539.414,50</b>	<b>503.752.803,83</b>
Papierami wartościowymi	541.534.053,54	503.742.093,16
Pozostałych	5.360,96	10.710,67
<b>Koszty działalności</b>	<b>(25.801.200,68)</b>	<b>(25.216.374,50)</b>
Usługi obce	(3.731.973,32)	(3.729.000,92)
Wynagrodzenia	(15.932.425,65)	(15.586.386,88)
Ubezpieczenia i inne świadczenia	(2.064.995,79)	(1.846.211,04)
Pozostałe	(4.071.805,92)	(4.054.775,66)
<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>(3.451.223,31)</b>	<b>(2.792.924,99)</b>
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>592.360,78</b>	<b>228.648,72</b>
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(0,91)</b>	<b>(12,01)</b>
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>513.285.834,94</b>	<b>476.610.484,44</b>
<b>Wynik finansowy</b>	<b>513.285.834,94</b>	<b>476.610.484,44</b>

# OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

## 13. OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA



Opinia niezależnego biegłego rewidenta o informacji finansowej  
Dla Rady Ministrów, Ministra Finansów, Rady Funduszu  
i Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Załączona informacja finansowa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (zwanego dalej „Funduszem”), z siedzibą w Warszawie, ul. Ks. Ignacego Skorupki 4, składająca się z:

- a) bilansu Funduszu na dzień 31 grudnia 2013 r.,
- b) rachunku zysków i strat Funduszu za okres od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2013 r.,
- c) opisu zasad sporządzania informacji finansowej i zasad rachunkowości Funduszu,

zwana dalej „informacją finansową”, została sporządzona przez Zarząd Funduszu na podstawie zbadanego pełnego rocznego Sprawozdania Finansowego Funduszu za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. („Sprawozdania Finansowego”). Sprawozdanie Finansowe Funduszu zostało sporządzone zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2013 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. z 2013 r., poz. 1721, zwanego dalej „Rozporządzeniem”) oraz Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2013 r., poz. 330 z późn. zm.).

---

Badanie Sprawozdania Finansowego Funduszu, na podstawie którego sporządzono informację finansową, przeprowadziliśmy zgodnie z przepisami rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. W dniu 10 marca 2014 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń o Sprawozdaniu Finansowym Funduszu. Sprawozdanie Finansowe Funduszu, jak również informacja finansowa nie odzwierciedlają efektów zdarzeń, które miały miejsce po dniu wydania powyższej opinii.

---

Informacja finansowa nie zawiera wszystkich ujawnień wymaganych przez Rozporządzenie. Dla pełnego zrozumienia sytuacji majątkowej i finansowej Funduszu na dzień 31 grudnia 2013 r., jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. oraz zakresu przeprowadzonego przez nas badania Sprawozdania Finansowego, należy czytać pełne Sprawozdanie Finansowe Funduszu, wraz z opinią i raportem z badania biegłego rewidenta dotyczącymi tego Sprawozdania Finansowego.



Opinia niezależnego biegłego rewidenta o informacji finansowej  
Dla Rady Ministrów, Ministra Finansów, Rady Funduszu  
i Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (cd.)

***Odpowiedzialność Zarządu za informację finansową Funduszu.***

Zarząd Funduszu jest odpowiedzialny za sporządzenie informacji finansowej Funduszu zgodnie z zasadami opisanymi w Nocie 12.1 „Zasady sporządzenia informacji finansowej”.

***Odpowiedzialność biegłego rewidenta***

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii na temat informacji finansowej Funduszu, na podstawie wykonanych przez nas procedur, które przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rewizji Finansowej 810 „Zlecenia sporządzania opinii na temat skróconych sprawozdań finansowych”.

***Opinia***

Naszym zdaniem załączona informacja finansowa sporządzona na podstawie zbadanego Sprawozdania Finansowego Funduszu za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. jest we wszystkich istotnych aspektach zgodna z tym sprawozdaniem, zgodnie z zasadami opisanymi w Nocie 12.1 „Zasady sporządzenia informacji finansowej”.

Sporządzający niniejszą opinię i przeprowadzający badanie Sprawozdania Finansowego Funduszu w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144:

**Adam Celiński**

Członek Zarządu

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Kluczowy Biegły Rewident

Numer ewidencyjny 90033

Warszawa, 21 listopada 2014



