

BFG BANKOWY
FUNDUSZ
GWARANCYJNY

2014

Raport Roczny
Bankowego Funduszu
Gwarancyjnego



BFG BANKOWY
FUNDUSZ
GWARANCYJNY



JAK NAS ZNALEŹĆ

ADRES POCZTOWY:

Bankowy Fundusz Gwarancyjny,
ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4
00-546 Warszawa

TELEFON:

22 58 30 942 lub
bezpłatna infolinia **800 569 341**

POCZTA ELEKTRONICZNA:

kancelaria@bfg.pl

INTERNET:

www.bfg.pl

FACEBOOK:

www.facebook.com/BankowyFunduszGwarancyjny

WIĘCEJ INFORMACJI NA TEMAT BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO ZNAJDZIESZ
NA STRONIE WWW.BFG.PL

Spis treści

Słowo wstępne Przewodniczącego Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Prezesa Zarządu BFG	4
1. ROLA I ZADANIA BFG	8
2. ORGANIZACJA BFG	12
2.1. ORGANY BFG	12
2.2. ORGANIZACJA BIURA BFG	14
3. DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA	20
3.1. PROCES WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH	21
3.2. FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI GWARANCYJNEJ	23
3.2.1. ZASOBY FINANSOWE ZGROMADZONE W SYSTEMIE GWARANTOWANIA	23
3.2.2. FINANSOWANIE WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH ZGROMADZONYCH W BANKACH	26
3.2.3. FINANSOWANIE WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH ZGROMADZONYCH W KASACH	27
3.3. WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW W 2014 R.	28
3.4. DOTYCHCZASOWE WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW BANKÓW	32
3.5. KONTROLA PRAWIDŁOWOŚCI DANYCH ZAWARTYCH W SYSTEMACH WYLICZANIA BANKÓW ORAZ KAS	34
3.6. TESTY EFEKTYWNOŚCI SYSTEMÓW BFG	36
4. POMOC I WSPARCIE	38
4.1. FUNDUSZ POMOCOWY BANKÓW	38
4.2. FUNDUSZ GWARANCYJNY KAS	40
4.3. FUNDUSZ STABILIZACYJNY	42
4.4. FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH	43
4.5. MONITOROWANIE I KONTROLA PODMIOTÓW KORZYSTAJĄCYCH Z POMOCY ORAZ WSPARCIA BFG	45
5. DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA	48
5.1. ANALIZY SYTUACJI W SEKTORZE BANKOWYM, SEKTORZE KAS I OTOCZENIU MAKROEKONOMICZNYM	48
5.2. SYSTEM WCZESNEGO OSTRZEGANIA	51
5.3. ROZWÓJ SYSTEMU INFORMACYJNEGO BFG	52
6. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE INWESTOWANIA ŚRODKÓW FINANSOWYCH	54

7. WYNIK FINANSOWY W ROKU 2014	58
8. DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNA I EDUKACYJNA	60
8.1. DZIAŁANIA INFORMACYJNE	60
8.2. PUBLIKACJE FUNDUSZU	62
8.3. DZIAŁANIA EDUKACYJNE	63
9. WSPÓŁPRACA KRAJOWA	66
9.1. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI SIECI BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO	66
9.2. WSPÓŁPRACA Z SEKTOREM BANKOWYM W POLSCE	67
9.3. KONFERENCJE I PATRONATY	68
10. WSPÓŁPRACA ZAGRANICZNA	70
10.1. ZARZĄDZANIE I WSPÓŁPRACA Z IADI	70
10.2. ZAANGAŻOWANIE BFG NA ARENIE MIĘDZYKRAJOWEJ	73
10.3. WSPÓŁPRACA BFG Z ZAGRANICZNYMI INSTYTUCJAMI GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW	74
11. DZIAŁALNOŚĆ WEWNĘTRZNA	76
11.1. PRACE LEGISLACYJNE	76
11.1.1. PRACE NAD PROJEKTAMI ROZWIĄZAŃ PRAWNYCH W ZAKRESIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI (RESOLUTION)	76
11.1.2. INNE WYBRANE PRACE LEGISLACYJNE	78
11.2. OBSŁUGA INFORMATYCZNA BFG	80
11.3. OCHRONA DANYCH I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM	81
11.4. DZIAŁALNOŚĆ ADMINISTRACYJNA	83
12. WYBRANE DANE FINANSOWE	86
12.1. ZASADY SPORZĄDZENIA INFORMACJI FINANSOWEJ	86
12.2. INFORMACJE DODATKOWE	86
12.3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI	86
12.4. BILANS FUNDUSZU	88
12.5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT FUNDUSZU	90
13. OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA	92

Słowo wstępne Przewodniczącego Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Prezesa Zarządu BFG

Szanowni Państwo,

Z przyjemnością przedstawiamy Państwu Raport Roczny za rok 2014 prezentujący działalność Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Z satysfakcją stwierdzamy, że Fundusz już od dwudziestu lat skutecznie chroni oszczędności deponentów i działa na rzecz stabilności sektora finansowego.

Rok 2014 był szczególnym okresem z uwagi na zaangażowanie Funduszu w restrukturyzację części sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Działania Funduszu polegały na wypłacie środków gwarantowanych deponentom dwóch kas oraz na wspieraniu procesów przejścia niewypłacalnych kas.

W związku ze spełnieniem warunku gwarancji wobec dwóch spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych Fundusz realizował wypłaty środków gwarantowanych ich deponentom na łączną kwotę ponad 3 mld zł. Były to najwyższe kwoty wypłat w dwudziestoletniej historii BFG.

W związku z brakiem wystarczających środków na funduszu gwarancyjnym kas wykorzystano inne środki zakumulowane w Funduszu. Uszczuplenie zasobów finansowych w następstwie wypłat środków gwarantowanych deponentom kas oraz konieczność wsparcia finansowego procesów restrukturyzacji kas znajdujących się w sytuacji niebezpieczeństwa niewypłacalności, spowodowały podwyższenie stawek opłat na rzecz Funduszu, a w konsekwencji wzrost obciążeń banków i kas.

Dobra organizacja prac w Funduszu oraz współpraca z zarządcami komisarycznymi obu kas i bankiem pośredniczącym w realizacji wypłat środków gwarantowanych umożliwiły rozpoczęcie wypłat środków gwarantowanych deponentom kas w terminie znacznie krótszym od ustawowego - odpowiednio w szóstym i piątym dniu roboczym od dnia spełnienia warunku gwarancji. Przeprowadzenie wypłat dla deponentów kas było kompleksowym sprawdzianem dla procedur związanych z procesem wypłat i potwierdziło wysoką efektywność BFG. Do sprawnego przebiegu wypłat przyczyniły się również szeroko zakrojone działania informacyjne skierowane do deponentów kas.

W 2014 r. Fundusz wydał dwóm bankom deklaracje udzielenia wsparcia procesowi przejścia kas znajdujących się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności, przy czym do końca 2014 r. udzielił wsparcia jednemu z nich w formie dotacji oraz gwarancji pokrycia strat.

Wspierając z sukcesem procesy restrukturyzacyjne kas, Fundusz potwierdził swoją znaczącą rolę w krajowym systemie stabilności finansowej.

Rok 2014 był również okresem szczególnie wytężonej pracy w związku ze zmianami legislacyjnymi w prawie unijnym. Kluczowe dla Funduszu było przyjęcie zmienionej dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów oraz dyrektywy dotyczącej przymusowej restrukturyzacji. Fundusz aktywnie uczestniczył w przygotowaniu projektu ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji implementującej do polskiego porządku prawnego rozwiązania obu dyrektyw.

Regulacje unijne wprowadzają zmiany o podstawowym znaczeniu dla funkcjonowania Funduszu jako gwaranta depozytów i organu przymusowej restrukturyzacji. Fundusz intensywnie przygotowywał się do ich wdrożenia, analizował również wpływ nowych rozwiązań unijnych na sektor bankowy i sektor kas.

Fundusz od lat jest aktywny na forum międzynarodowym. Na podkreślenie zasługuje w szczególności działalność Funduszu w zakresie zarządzania Międzynarodowym Stowarzyszeniem Gwarantów Depozytów (IADI) i współpracy z jego członkami. Fundusz uczestniczył m.in. w pracach nad weryfikacją i aktualizacją Podstawowych Zasad Efektywnych Systemów Gwarantowania Depozytów (Core Principles), które zostały zatwierdzone przez Radę Wykonawczą IADI w październiku 2014 r.

Podsumowując kolejny rok, wyrażamy silne przekonanie, iż działania Funduszu na rzecz bezpieczeństwa i stabilności sektora kas przyczyniły się do dalszego wzrostu zaufania do systemu 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 finansowej i wsparcia podmiotom objętym tym systemem. BFG został utworzony na mocy *ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym* (tekst jednolity Dz. U. z 2014 r. poz. 1866), dalej „ustawa o BFG”, która obowiązuje od dnia 17 lutego 1995 r. Podstawę prawną działalności Funduszu stanowi *ustawa o BFG oraz statut Bankowego Funduszu Gwarancyjnego*, stanowiący załącznik do *rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 13 sierpnia 2013 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu* (Dz. U. poz. 967), a także inne akty wykonawcze.

W 2014 r. na potrzeby statystyki unijnej zmieniono klasyfikację sektorową Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z instytucji kwalifikowanej do sektora instytucji finansowych na instytucję kwalifikowaną do sektora instytucji rządowych i samorządowych.

NASZA MISJA

Misją **Bankowego Funduszu Gwarancyjnego** jest działanie na rzecz bezpieczeństwa oraz stabilności banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych („kasy”) 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

- **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 formie pożyczek podporządkowanych, gwarancji lub poręczeń w przypadku powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności;
- **wspieramy procesy restrukturyzacyjne spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych** w szczególności w formie pożyczki, gwarancji, gwarancji pokrycia strat i dotacji;
- **gromadzimy i analizujemy informacje** o podmiotach objętych systemem gwarantowania;
- **opracowujemy analizy i prognozy** służące odpowiednio wczesnej identyfikacji zagrożeń w sektorze bankowym i sektorze kas;
- **uczestniczymy w pracach Komitetu Stabilności Finansowej (KSF)**;
- **kontrolujemy wykorzystanie pomocy finansowej i wsparcia** udzielonego przez BFG;
- **kontrolujemy prawidłowość danych** zawartych w systemach wyliczania banków oraz kas.



ORGANIZACJA BFG



2. ORGANIZACJA BFG

2.1. ORGANY BFG

Ustawowymi organami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są Zarząd BFG i Rada BFG. Do Zarządu BFG należy kierowanie Funduszem i reprezentowanie go, zaś do Rady BFG - kontrola i nadzór nad działalnością Funduszu.

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 Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

W dniu 1 stycznia 2014 r. w skład Zarządu wchodziły następujące osoby:

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

W związku z powołaniem przez Prezydenta RP Bronisława Komorowskiego z dniem 3 listopada 2014 r. Anny Trzecińskiej na Członka Zarządu Narodowego Banku Polskiego, Wiceprezesa Narodowego Banku Polskiego, Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na posiedzeniu w dniu 30 października 2014 r. odwołała Annę Trzecińską z Zarządu i funkcji Zastępcy Prezesa Zarządu Funduszu. Na posiedzeniu w dniu 26 listopada 2014 r. Rada Funduszu powołała z dniem 27 listopada 2014 r. do Zarządu BFG oraz wybrała do pełnienia funkcji Zastępcy Prezesa Zarządu Krzysztofa Brodę. W wyniku tych zmian od dnia 27 listopada 2014 r. do końca 2014 r. Zarząd BFG pracował w następującym składzie:

Prezes Zarządu	Jerzy Pruski
Zastępca Prezesa Zarządu	Krzysztof Broda
Członkowie Zarządu	Andrzej Banasiak Marek Szefler

Skład Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego składa się z przewodniczącego oraz siedmiu członków, powoływanych przez instytucje tworzące sieć bezpieczeństwa finansowego oraz Związek Banków Polskich.

W dniu 1 stycznia 2014 r. w skład Rady BFG wchodziły następujące osoby:

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)

Z dniem 20 czerwca 2014 r. Sławomir Cytrycki został odwołany z Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, a na jego miejsce powołano Jacka Osińskiego. W związku z powyższym Rada kontynuowała prace w następującym składzie:

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

2.2. ORGANIZACJA BIURA BFG

W 2014 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 zawartych w systemach wyliczania banków i kas będących podstawą do wypłaty środków gwarantowanych;

Departament Działalności Pomocowej:

udzielanie pomocy bankom i kasom (znajdującym się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności), nabywanie i 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; 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, w tym m.in. monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej banków i kas oraz monitorowanie realizacji zobowiązań wynikających z zawartych z nimi umów;

Departament Analiz i Skarbu:

przeprowadzanie 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 w ramach udzielonego przez Fundusz wsparcia w procesie restrukturyzacji kas oraz zarządzania nabytymi lub objętymi przez Fundusz akcjami;

Departament Współpracy Zagranicznej:

współpraca m.in. z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów i ich stowarzyszeniami oraz międzynarodowymi instytucjami finansowymi;

Departament Informatyki i Administracji:

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

Departament Rachunkowości i Gospodarki Finansowej:

prowadzenie gospodarki finansowej i rachunkowości Funduszu;

Gabinet Prezesa:

obsługa organów Funduszu, organizacja pracy i sprawy pracownicze, komunikacja zewnętrzna i wewnętrzna;

Departament Prawny:

świadczenie pomocy prawnej na rzecz organów Funduszu oraz Biura Funduszu;

Stanowisko ds. Ryzyka Operacyjnego:

koordynacja i wspomaganie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym;

Stanowisko Audytu Wewnętrznego:

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

W Biurze Bankowego Funduszu Gwarancyjnego działają również cztery stałe komitety międzydepartamentalne:

- **Komitet ds. Zarządzania Aktywami**, który wykonuje zadania dotyczące podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz zarządzania płynnością finansową BFG,
- **Komitet ds. Oceny Wniosków Pomocowych**, który opiniuje wnioski w sprawie udzielania lub zmiany warunków udzielanej przez BFG pomocy oraz wsparcia bankom lub kasom, a także w sprawach dotyczących 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 pod kątem realizowanych przez BFG zadań.

Członkowie Zarządu Funduszu nadzorowali następujące komórki organizacyjne Biura BFG:

- **Prezes Zarządu Jerzy Pruski** – Gabinet Prezesa, Departament Prawny, Departament Projektów Strategicznych¹, Departament Rachunkowości i Gospodarki Finansowej¹, Departament Działalności Pomocowej², Departament Gwarantowania Depozytów², Departament Współpracy Zagranicznej² oraz Stanowisko Audytu Wewnętrznego,
- **Zastępca Prezesa Zarządu Anna Trzecińska** – Departament Działalności Pomocowej³, Departament Gwarantowania Depozytów³ i Departament Współpracy Zagranicznej³,
- **Zastępca Prezesa Zarządu Krzysztof Broda** – Departament Projektów Strategicznych⁴ oraz Departament Rachunkowości i Gospodarki Finansowej⁴,
- **Członek Zarządu Andrzej Banasiak** – Departament Analiz i Skarbu,
- **Członek Zarządu Marek Szefler** – Departament Informatyki i Administracji oraz Stanowisko ds. Ryzyka Operacyjnego.

¹ Do dnia 26 listopada 2014 r.

² Od dnia 31 października 2014 r.

³ Do dnia 30 października 2014 r.

⁴ Od dnia 27 listopada 2014 r.

Rysunek 1.

Schemat organizacyjny BFG według stanu na dzień 31.12.2014 r.

BFG

Rada Bankowego
Funduszu Gwarancyjnego

BFG

Zarząd Bankowego
Funduszu Gwarancyjnego

Jerzy Pruski
Prezes Zarządu

Krzysztof Broda
Z-ca Prezesa
Zarządu

Andrzej Banasiak
Członek Zarządu

Marek Szefler
Członek Zarządu

Departament Gwarantowania
Depozytów (DGD)

Departament Działalności
Pomocowej (DDP)

Gabinet Prezesa (GP)

Departament Prawny (DP)

Departament Współpracy
Zagranicznej (DWZ)

Stanowisko Audytu
Wewnętrznego (SAW)

Departament Projektów
Strategicznych (DPS)

Departament Rachunkowości
i Gospodarki Finansowej (DRF)

Departament Analiz
i Skarbu (DAS)

Departament Informatyki
i Administracji (DIA)

Stanowisko ds. Ryzyka
Operacyjnego (RO)



DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA



3. DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest instytucją zarządzającą systemem gwarantowania depozytów w Polsce. Na koniec 2014 r. ochroną gwarancyjną objęte były **depozyty zgromadzone we wszystkich bankach krajowych (tj. w 38 bankach komercyjnych i 565 bankach spółdzielczych) oraz we wszystkich spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (tj. w 50 kasach).**

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



Gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego objęte są środki od dnia ich wniesienia na rachunek, lecz nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, do wysokości **równowartości w złotych 100 000 euro** (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji).

Zobowiązanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wobec deponenta z tytułu gwarantowania depozytów powstaje z **dniem spełnienia warunku gwarancji**, czyli z 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:

a) 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, wystawionymi przez dany bank lub imiennymi świadectwami depozytowymi,

b) w przypadku kasy - środki pieniężne zgromadzone w kasie na wszystkich rodzajach imiennych rachunków, nominowanych zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, z wyłączeniem środków wpłaconych tytułem wkładów i udziałów członkowskich. Gwarancjami objęte są także wierzytelności wynikające z przeprowadzania przez kasę rozliczeń pieniężnych.



3.1. PROCES WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

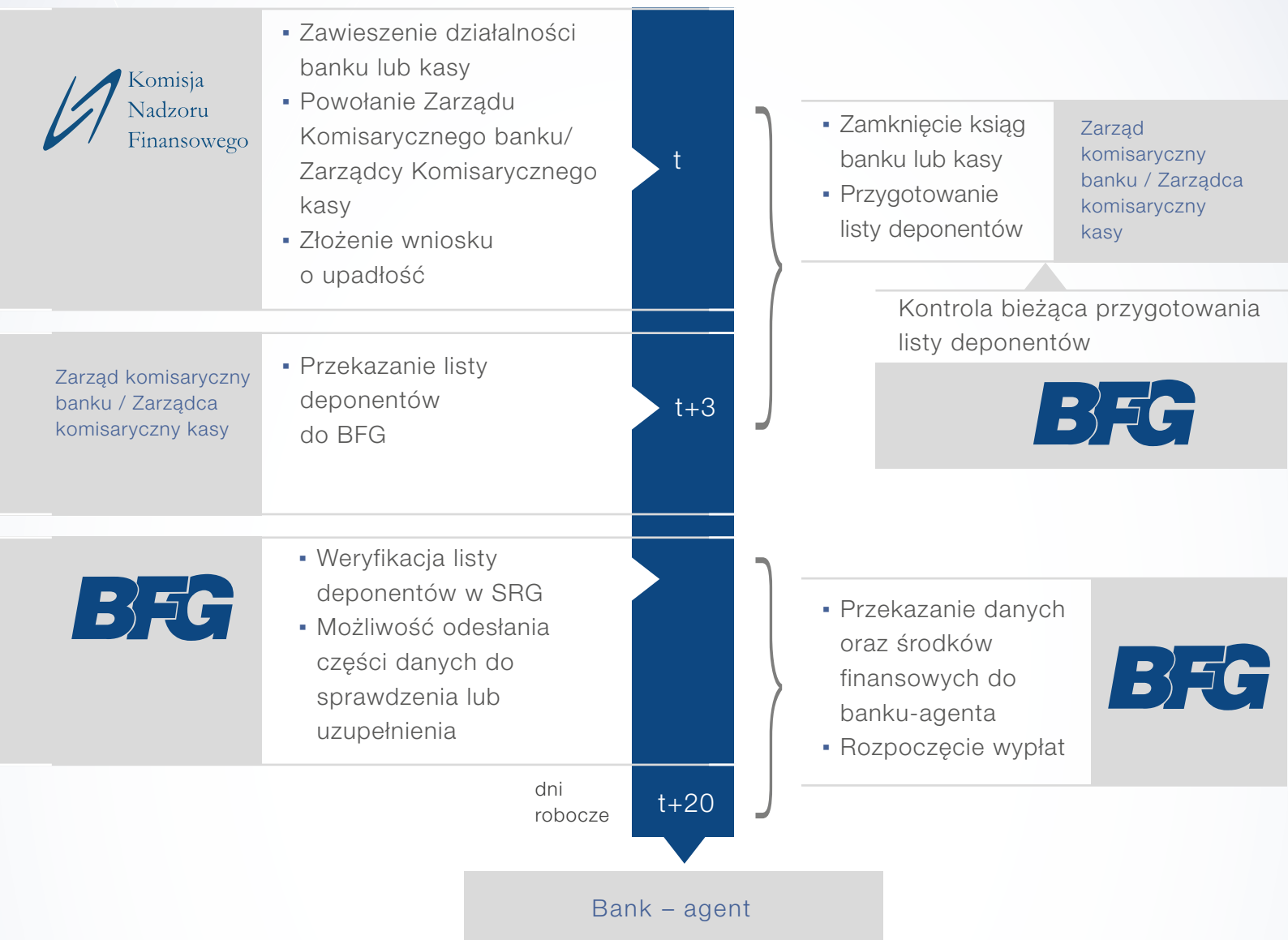
Fundusz zaspokaja roszczenia z tytułu gwarancji w terminie 20 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji. W przypadku spełnienia warunku gwarancji, zarząd komisaryczny banku lub zarządca komisaryczny kasy ustala stan ksiąg rachunkowych podmiotu, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji oraz sporządza listę deponentów, którą przekazuje do Funduszu w terminie do 3 dni roboczych (licząc od dnia spełnienia warunku gwarancji). Fundusz (wykorzystując System Realizacji Gwarancji) weryfikuje dane deponentów, a następnie przygotowuje listę wypłat i przekazuje ją podmiotowi, który będzie te wypłaty realizował w imieniu i na rzecz Funduszu. Deponenci nie muszą przed odbiorem środków gwarantowanych 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, z którym Zarząd Funduszu zawrze umowę o dokonanie wypłat środków gwarantowanych. Fundusz podpisał umowy umożliwiające wypłaty z trzema⁵ bankami. 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 1.

⁵ Dwa z tych banków podpisały umowy rozszerzające możliwy zakres wypłat o deponentów kas.



- 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**. 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.

3.2. FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI GWARANCYJNEJ

3.2.1. ZASOBY FINANSOWE ZGROMADZONE W SYSTEMIE GWARANTOWANIA

W systemie gwarantowania gromadzone są zasoby finansowe przeznaczone do ochrony depozytów złożonych w bankach i spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

Finansowanie działalności gwarancyjnej BFG ma charakter mieszany: ex-post i ex-ante.

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

Źródła finansowania typu ex-ante – dostępne fundusze własne BFG np. fundusze gromadzone z regularnych corocznych wpłat uczestników systemu gwarantowania.

Źródłem o charakterze ex-post, przeznaczonym na finansowanie wypłat środków gwarantowanych zgromadzonych w bankach, są fundusze ochrony środków gwarantowanych (fośg). W przypadku spełnienia warunku gwarancji wobec banku BFG zwraca się do wszystkich pozostałych 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 2014 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 2014 r. (po aktualizacji w dniu 01.07.2014 r.) wyniosła 5.247.348,8 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 wolne środki funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej.

Źródłem o charakterze ex-ante są fundusze własne BFG do których należą:

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



Rada BFG ustaliła na 2014 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 - 0,037% 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 - 0,085% wartości aktywów i zobowiązań pozabilansowych.

Na koniec 2014 r. łączne zasoby ex-ante zgromadzone przez BFG (liczone jako suma funduszy własnych BFG, pomniejszona o kwotę środków pozwalającą na sfinansowanie rzeczowego majątku trwałego BFG oraz zapewniającą finansowanie działalności operacyjnej Funduszu w okresie roku) wynosiły 9.124,5 mln zł. Były one niższe od stanu na koniec 2013 r. o 1.412,8 mln zł, tj. o 13,4%.

Wskaźnik zabezpieczenia depozytów w bankach środkami ex-ante zgromadzonymi w systemie gwarantowania wyniósł 1,58% na koniec 2014 r., a po uwzględnieniu również środków ex-post – 2,49%.

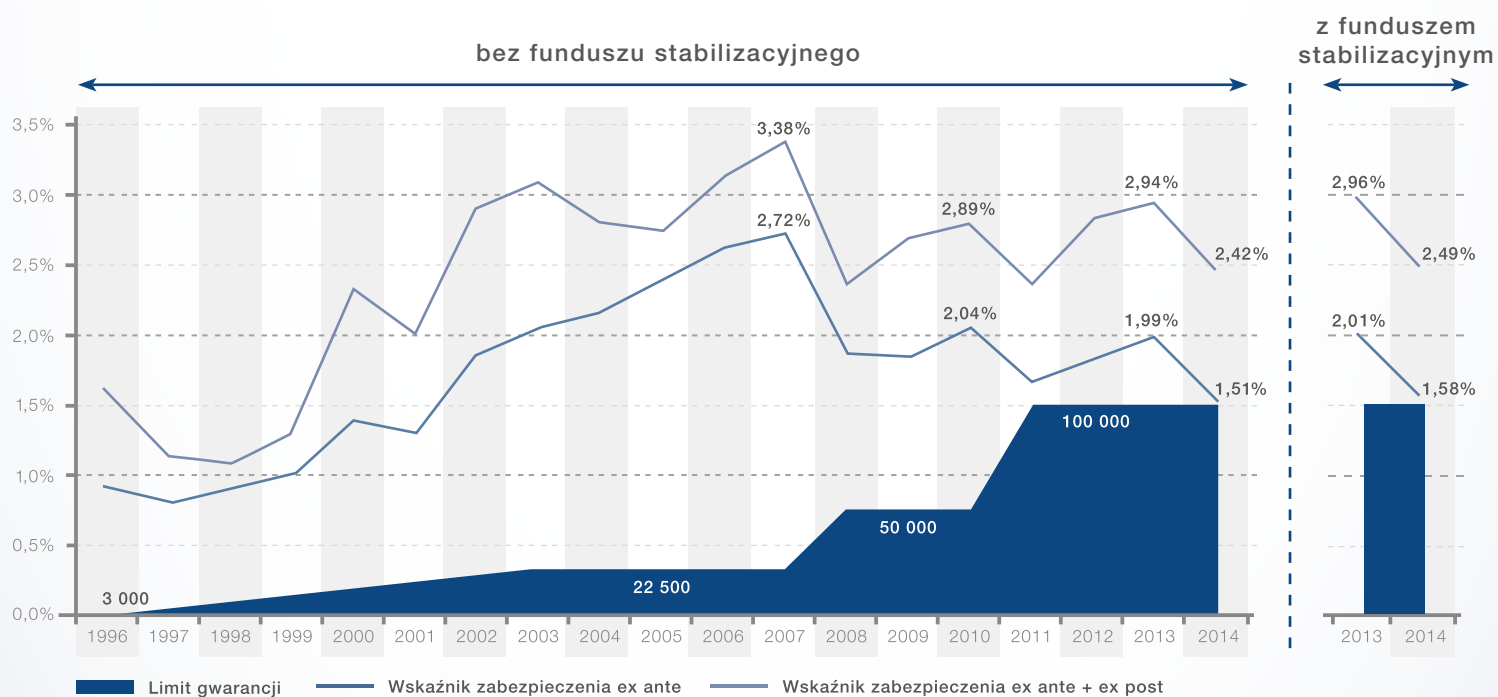
Wskaźnik zabezpieczenia obliczany jest w procentach jako ułamek, którego licznikiem są dostępne do wykorzystania zasoby finansowe zgromadzone w obowiązkowym systemie gwarantowania depozytów. Mianownikiem jest suma środków gwarantowanych przez Fundusz we wszystkich podmiotach objętych tym systemem.



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. i 2014 r. podano bez uwzględniania kwot zgromadzonych na funduszu stabilizacyjnym (tworzonym z wpłat banków – opłata ostrożnościowa); dodatkowo na koniec 2013 r. i 2014 r. zaprezentowano wskaźniki uwzględniające fundusz stabilizacyjny.

3.2.2. FINANSOWANIE WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH ZGROMADZONYCH W BANKACH

Poniższy schemat przedstawia możliwości wykorzystywania środków finansowych w przypadku wypłat dla deponentów banków.



fośg banku, w przypadku którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji (ex-post)



fośg pozostałych banków objętych systemem gwarantowania (ex-post)



fundusz środków odzyskanych z mas upadłości banków (ex-ante)



fundusz pomocowy (ex-ante)



środki z innych funduszy własnych (ex-ante)

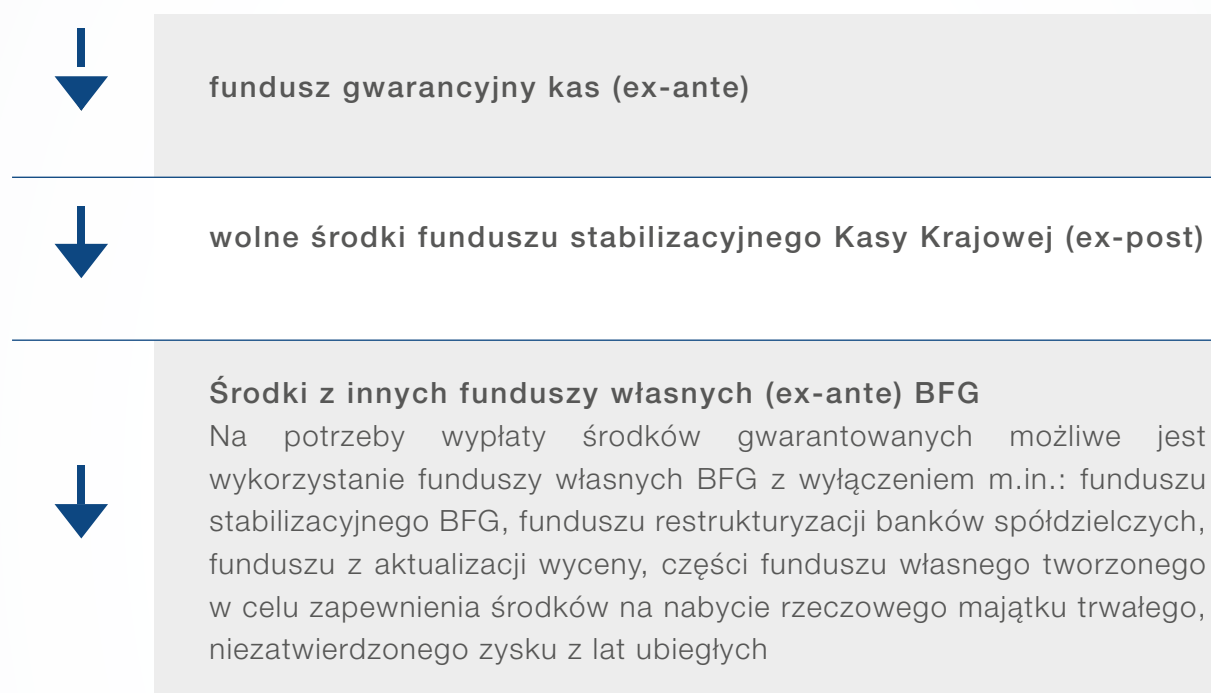
Na potrzeby wypłaty środków gwarantowanych możliwe jest wykorzystanie funduszy własnych BFG m.in. funduszu statutowego (z wyłączeniem części funduszu własnego tworzonego w celu zapewnienia środków na nabycie rzeczowego majątku trwałego), funduszu zapasowego, funduszu stabilizacyjnego, funduszu gwarancyjnego kas.

Oprócz wskazanych powyżej istnieją również następujące możliwości pozyskania środków finansowych na wypłaty gwarancyjne dla deponentów banków:

- po wyczerpaniu środków z fośg - podwyższenie stawek tworzenia fośg lub/i opłaty rocznej (w drodze rozporządzenia Ministra Finansów),
- w przypadku, gdy wielkość zobowiązań gwarancyjnych przewyższa wartość fośg, funduszu środków odzyskanych z mas upadłości banków oraz funduszu pomocowego - pożyczka lub dotacja 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 - krótkoterminowy kredyt z NBP.

3.2.3. FINANSOWANIE WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH ZGROMADZONYCH W KASACH

Poniższy schemat przedstawia możliwości wykorzystywania środków finansowych w przypadku wypłat dla deponentów kas.



Oprócz wskazanych powyżej istnieją również następujące możliwości pozyskania środków finansowych na wypłaty gwarancyjne dla deponentów kas:

- po wyczerpaniu środków z funduszu gwarancyjnego kas - podwyższenie stawki tworzenia tego funduszu (w drodze rozporządzenia Ministra Finansów),
- w przypadku, gdy wielkość zobowiązań gwarancyjnych przewyższa wartość funduszu gwarancyjnego kas oraz wolne środki funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej - pożyczka lub dotacja 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 - krótkoterminowy kredyt z NBP.

3.3. WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW W 2014 R.

W 2014 r. nie doszło do spełnienia warunku gwarancji wobec żadnego z banków. Natomiast spełnienie warunku gwarancji nastąpiło wobec dwóch kas:

- SKOK Wspólnota w dniu 18 lipca 2014 r.⁶,
- SKOK w Wołominie w dniu 12 grudnia 2014 r.⁷

W związku ze spełnieniem warunku gwarancji wobec dwóch kas w 2014 r. na wypłaty gwarancyjne przeznaczono kwotę 3.064,0 mln zł.

Po spełnieniu warunku gwarancji wobec SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie, Zarząd Funduszu, odpowiednio w dniu 18 lipca 2014 r. i 12 grudnia 2014 r., podjął uchwały rozpoczynające proces wypłat środków gwarantowanych dla deponentów ww. kas, w tym dotyczące:

- wyboru trybu wypłat środków gwarantowanych, tj. podmiotu dokonującego wypłat środków gwarantowanych w imieniu i na rachunek Funduszu,
- zabezpieczenia środków pieniężnych w celu realizacji wypłat środków gwarantowanych deponentom,
- wystąpienia do Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej z wnioskiem o przekazanie wolnych środków funduszu stabilizacyjnego,
- wniosku do Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w sprawie dokonania wypłat środków gwarantowanych z funduszu gwarancyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych do wykorzystania oraz funduszu pomocowego do wykorzystania.

Uchwała w sprawie dokonania wypłat środków gwarantowanych z funduszu gwarancyjnego spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych do wykorzystania oraz funduszu pomocowego do wykorzystania została podjęta przez Radę Funduszu w dniu 24 lipca 2014 r. w odniesieniu do wypłat dla deponentów SKOK Wspólnota oraz w dniu 17 grudnia 2014 r. w sprawie wypłat dla deponentów SKOK w Wołominie. Uchwały te umożliwiły wykorzystanie funduszy własnych BFG na potrzeby wypłat środków gwarantowanych deponentom ww. kas.

Zarówno w przypadku wypłaty środków gwarantowanych deponentom SKOK Wspólnota, jak i deponentom SKOK w Wołominie, Zarząd Funduszu podjął decyzję o wyborze Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego SA, jako podmiotu, za pośrednictwem którego realizowane były wypłaty.

⁶ Komisja Nadzoru Finansowego (decyzją z dnia 17 lipca 2014 r.) z dniem 18 lipca 2014 r. zawiesiła działalność SKOK Wspólnota oraz wystąpiła w dniu 18 lipca 2014 r. z wnioskiem do Sądu Rejonowego w Gdańsku o ogłoszenie upadłości SKOK Wspólnota. Powyższe decyzje wraz z wcześniejszą decyzją KNF (z dnia 1 sierpnia 2013 r.) o ustanowieniu z dniem 2 sierpnia 2013 r. Zarządcy Komisarycznego w SKOK Wspólnota oznaczały, że dnia 18 lipca 2014 r. nastąpiło spełnienie warunku gwarancji wobec SKOK Wspólnota.

⁷ Komisja Nadzoru Finansowego (decyzją z dnia 10 grudnia 2014 r.) z dniem 11 grudnia 2014 r. zawiesiła działalność SKOK w Wołominie, zaś w dniu 12 grudnia 2014 r. wystąpiła z wnioskiem do Sądu Rejonowego dla Warszawy Pragi-Północ w Warszawie o ogłoszenie upadłości SKOK w Wołominie. Powyższe decyzje wraz z wcześniejszą decyzją KNF (z dnia 4 listopada 2014 r.) o ustanowieniu z dniem 5 listopada 2014 r. Zarządcy Komisarycznego w SKOK w Wołominie oznaczały, że dnia 12 grudnia 2014 r. nastąpiło spełnienie warunku gwarancji wobec SKOK w Wołominie.

Przyjęta przez Fundusz strategia sekwencyjnych kontroli kas najbardziej zagrożonych, w tym SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie⁸, pozwoliła na wczesną identyfikację błędów i wskazanie obszarów wymagających pilnych działań ze strony zarządców komisarycznych, w celu minimalizacji ryzyka sporządzenia nieprawidłowej listy deponentów w sytuacji wystąpienia spełnienia warunku gwarancji.

Fundusz, na podstawie art. 38v ust. 1 *ustawy o BFG* przeprowadził kontrole bieżące przygotowania przez zarządców komisarycznych list deponentów. Kontrole te realizowane były zarówno w siedzibach kas, jak i w siedzibie Funduszu.

Listy deponentów SKOK Wspólnota oraz SKOK w Wołominie zostały przekazane przez zarządców komisarycznych odpowiednio w dniach 23 lipca 2014 r. i 17 grudnia 2014r.⁹, za pośrednictwem Portalu Systemu Realizacji Gwarancji (SRG), zgodnie z obowiązującymi przepisami. Kontrole list deponentów zostały zakończone w dniu 24 lipca 2014 r. – SKOK Wspólnota oraz w dniu 17 grudnia 2014 r. – SKOK w Wołominie. Po zakończeniu ww. kontroli, na podstawie list deponentów SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie, Fundusz sporządził listy wypłat zawierające dane niezbędne do dokonania wypłat deponentom obydwu kas.

W dniu 24 lipca 2014 r. w odniesieniu do SKOK Wspólnota oraz w dniu 17 grudnia 2014 r. w odniesieniu do SKOK w Wołominie, Zarząd BFG podjął uchwałę w sprawie:

- sporządzenia listy wypłat,
- zawarcia z PKO BP SA umowy o dokonanie wypłat środków gwarantowanych,
- realizacji wypłat środków gwarantowanych deponentom kasy.

Zgodnie z wymogiem ustawowym ostatnia z wymienionych uchwał została opublikowana w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim w dniu 28 lipca 2014 r. – dla SKOK Wspólnota i w dniu 19 grudnia 2014 r. dla SKOK w Wołominie.

Lista wypłat SKOK Wspólnota objęła 74.035 deponentów, którym przysługiwały środki gwarantowane w łącznej wysokości 815.660,8 tys. zł¹⁰. Lista wypłat SKOK w Wołominie objęła 45.446 deponentów, którym przysługiwały środki gwarantowane w łącznej wysokości 2.246.415,3 tys. zł¹¹.

W tabeli 1. zaprezentowano źródła finansowania zobowiązań gwarancyjnych Funduszu (sposób pokrycia zobowiązań) wobec deponentów SKOK Wspólnota oraz SKOK w Wołominie wraz z rezerwą, utworzoną na ewentualne przyszłe wypłaty.

⁸ W SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie, do czasu zawieszenia ich działalności, Fundusz przeprowadził odpowiednio 5 i 4 kontrole.

⁹ To jest w obydwu przypadkach w trzecim dniu roboczym od dnia spełnienia warunku gwarancji.

¹⁰ Z wyłączeniem deponentów, których dane wymagały potwierdzenia ich poprawności przez zarządcę komisarycznego kasy.

¹¹ Z wyłączeniem deponentów, których dane wymagały potwierdzenia ich poprawności przez zarządcę komisarycznego kasy oraz deponenta, o którego dane dokonano uzupełnienia listy wypłat po uzupełnieniu przez zarządcę komisarycznego listy deponentów (uchwała Zarządu BFG z dnia 9 lutego 2015 r.).

Tabela 1. Sposób pokrycia zobowiązań wobec deponentów SKOK Wspólnota oraz SKOK w Wołominie

w tys. zł		SKOK Wspólnota	SKOK w Wołominie
Zobowiązania gwarancyjne Funduszu wobec deponentów		817.484,7	2.246.491,8*
Pokrycie zobowiązań środkami:			
1	środki z funduszu gwarancyjnego kas	20.289,9	402,3
2	wolne środki funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej	32.552,8	194,2
3	środki przekazane z funduszu pomocowego	764.641,9	2.245.895,3

* W tym zobowiązanie w wysokości 73 tys. zł wynikające z uchwały Zarządu BFG z dnia 9 lutego 2015 r. w sprawie wypłat środków gwarantowanych deponentom SKOK w Wołominie po uzupełnieniu listy deponentów.

Wypłaty na rzecz deponentów SKOK Wspólnota

Wypłaty środków gwarantowanych deponentom SKOK Wspólnota za pośrednictwem sieci oddziałów PKO BP SA realizowane były w okresie od dnia 28 lipca do 19 września 2014 r. *Ustawa o BFG* uprawnia Fundusz do sprawowania bieżącej kontroli dokonywania wypłat środków gwarantowanych¹². Na tej podstawie pracownicy BFG dokonali kontroli w oddziałach PKO BP SA, której zakres obejmował wizytację oddziałów, weryfikację sposobu informowania deponentów SKOK Wspólnota i przebiegu obsługi klientów. Ponadto Fundusz monitorował w trybie dziennym wypłaty dokonywane przez bank.

Deponenci, którzy nie odebrali środków w placówkach PKO BP SA, od dnia 20 września 2014 r. mogą składać osobiście w siedzibie Funduszu bądź też korespondencyjnie wnioski o wypłatę środków gwarantowanych bezpośrednio przez Fundusz.

Do końca 2014 r. ogółem zrealizowano wypłaty środków gwarantowanych dla 22.579 deponentów na łączną kwotę 793.512,6 tys. zł (co stanowiło 97,1% całkowitej kwoty), w tym bezpośrednio przez Biuro Funduszu dla 994 deponentów na kwotę 27.832,3 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2014 r. zobowiązania Funduszu wobec 51.463¹³ deponentów SKOK Wspólnota wynosiły 23.741,9 tys. zł (bez uwzględnienia kwoty środków gwarantowanych będących przedmiotem wyjaśnienia według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r.).

¹² art. 38x ust. 3 ustawy o BFG.

¹³ Osoby, które nie odebrały środków to głównie deponenci z niskimi kwotami środków gwarantowanych. Średnia wysokość nieodebranych środków gwarantowanych wyniosła 461,24 zł.

Wyплаты na rzecz deponentów SKOK w Wołominie

Wyплаты środków gwarantowanych za pośrednictwem sieci oddziałów PKO BP SA rozpoczęły się w dniu 19 grudnia 2014 r. i trwały do dnia 28 lutego 2015 r. Podobnie jak w przypadku SKOK Wspólnota, Fundusz sprawował bieżącą kontrolę dokonywania wypłat środków gwarantowanych oraz monitorował przebieg wypłat z dzienną częstotliwością. Do końca 2014 r. wypłacono środki gwarantowane w kwocie 1.879.173,6 tys. zł (co stanowiło 83,7% całkowitej kwoty) 16.037 deponentom. Zobowiązania Funduszu wobec deponentów SKOK w Wołominie wynosiły 367.314,7 tys. zł, co stanowiło 16,3% całkowitej kwoty (bez uwzględnienia kwoty środków gwarantowanych będących przedmiotem wyjaśnienia według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r.).

Rozpoczęcie procesu wypłat środków gwarantowanych wymagało podjęcia działań informacyjnych. Ich celem było zapewnienie sprawnego przebiegu procesu wypłat poprzez wyczerpujące informowanie deponentów kas. W związku z tym adekwatnie do potrzeb dostosowywano główne kanały informacyjne Funduszu: stronę internetową oraz infolinię.

Strona internetowa

Liczba wejść na stronę internetową Funduszu wskazuje, że stanowiła ona istotne źródło informacji związanych z procesem przygotowania i realizacji wypłat środków gwarantowanych dla deponentów.

W kulminacyjnych momentach, tj. odpowiednio dla obydwu kas w dniach spełnienia warunku gwarancji i kolejnych, dzienna liczba wejść na stronę internetową Funduszu osiągnęła w przypadku SKOK Wspólnota ponad 3,6 tys. wizyt, a w przypadku SKOK w Wołominie ponad 5 tys. wizyt.

Na stronie BFG publikowano komunikaty Funduszu odnoszące się do aktualnego stanu procesu wypłat środków gwarantowanych. Opublikowano także, w przypadku obydwu kas, treść uchwał Zarządu BFG w sprawie realizacji wypłat środków gwarantowanych deponentom oraz listę oddziałów PKO BP SA, realizujących wypłaty środków gwarantowanych.

Infolinia BFG

Innym ważnym kanałem informacyjnym dla deponentów obydwu kas była i pozostaje infolinia BFG, na której od dnia zawieszenia działalności SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie odnotowywano zwiększoną liczbę połączeń telefonicznych.

W kluczowych momentach infolinię obsługiwało ponad 20 osób, natomiast poza godzinami pracy operatorów udostępniany był na niej komunikat odpowiednio dostosowany do etapu procesu wypłat środków gwarantowanych deponentom SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie.

Łącznie od dnia zawieszenia działalności SKOK Wspólnota do końca 2014 r. pracownicy BFG obsługujący infolinię udzielili odpowiedzi na ponad 8,6 tys. zapytań.

Pozostałe kanały informacyjne BFG

W sprawie zawieszenia działalności SKOK Wspólnota oraz SKOK w Wołominie do Funduszu kierowane były również liczne zapytania w formie pisemnej (głównie drogą elektroniczną). Ponadto w siedzibie BFG działało stanowisko obsługi klientów, przy którym przyjmowano osoby chcące uzyskać bezpośrednio informacje od pracowników Funduszu.

3.4. DOTYCHCZASOWE WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW BANKÓW

Od początku działalności BFG wypłacił środki gwarantowane deponentom 5 banków komercyjnych i 89 banków spółdzielczych.

W latach 1995-2014 dokonane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów banków wyniosły 814,4 mln zł i objęły 318,8 tys. uprawnionych deponentów banków.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. Fundusz nie posiadał zobowiązań z tytułu niepodjętych środków gwarantowanych przez deponentów banków.

Tabela 2. Spełnienie warunku gwarancji w latach 1995-2014

Rok	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
1995*	2	48
1996	1	30
1997	-	6
1998	-	4
1999	1	-
2000	1	-
2001	-	1
2002 – 2013	-	-
2014	-	-
Razem	5	89

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

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 wartość funduszu środków odzyskanych z mas upadłości na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniosła **54.014,0 tys. zł.**

Tabela 3. Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne dla banków w latach 1995-2014

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 uzyskanych z mas upadłości		
1995	105,0	85,9	19,1	0	38,1	89 939
1996	50,8	47,3	3,1	0,4	14,9	59 420
1997	6,4	4,7	0,6	1,1	2,3	10 418
1998	8,2	4,1	1,8	2,3	3,2	6 775
1999	4,7	0	2,0	2,7	0	1 572
2000	626,0	484,1	141,9	0	48,4	147 739
2001	12,5	0	4,5	8,0	0	2 658
2002	0,1	0	0,1	0	0	46
2003	0,1	0	0,1	0	0	27
2004	0,4	0	0,4	0	0	124
2005	0,1	0	0,1	0	0	99
2006	0,1	0	0,1	0	0	5
2007	0	0	0	0	0	0
2008	0	0	0	0	0	0
2009	0,004	0	0	0,004	0	1
2010-2014	0	0	0	0	0	0
RAZEM	814,4	626,1	173,8	14,5	-	318 823

W 2014 r. Fundusz odzyskał z masy upadłości jednego z banków spółdzielczych kwotę 90,6 tys. zł. Tym samym roszczenie do masy upadłości tego banku zostało zaspokojone w 100%. Na koniec 2014 r. pozostawało nieukończone postępowanie upadłościowe jednego banku, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji w okresie działalności Funduszu, zaś dochodzona przez BFG kwota wyniosła 69,7 tys. zł.

3.5. KONTROLA PRAWDŹOWOŚCI DANYCH ZAWARTYCH W SYSTEMACH WYLICZANIA BANKÓW ORAZ KAS

Banki i spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe zobowiązane są do posiadania systemów wyliczania. Systemy wyliczania, dzięki zautomatyzowaniu procesu ustalania wartości środków gwarantowanych dla każdego deponenta i możliwości przekazywania danych do Funduszu, pozwalają na szybkie uzyskanie informacji o wartości tych środków. Systemy te porządkują dane zgodnie ze standardem *Single Customer View*, pozwalającym przypisać konkretnemu klientowi wszystkie dotyczące go informacje przede wszystkim związane z jego wierzycelnościami.

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.



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

Kontrole realizowane przez Fundusz przeprowadzane są zgodnie z przygotowywanym planem kontroli. W procesie planowania przyszłych kontroli wykorzystywany jest m.in. System Wczesnego Ostrzegania, jak również brana jest pod uwagę ocena jakości danych z systemów wyliczania 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 siedzibie Funduszu bądź też w siedzibie banków lub kas.

Kontrole w siedzibie Funduszu wykorzystują m.in. automatyczne algorytmy kontrolne zawarte w Systemie Realizacji Gwarancji.

Kontrole w siedzibach banków lub kas (poprzedzone kontrolą danych w Funduszu) dotyczą w szczególności weryfikacji danych zawartych w systemach wyliczania z dokumentami źródłowymi.

Tabela 4. Liczba kontroli danych przeprowadzonych w 2014 r.

Rodzaj kontroli	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Kasy	Razem
w Funduszu	1	75	59	135
w banku/ w kasie	-	-	9	9
Razem	1	75	68	144

Trudna sytuacja ekonomiczna kas spowodowała, że zadania kontrolne Funduszu wobec podmiotów tego sektora zostały uznane za priorytetowe. W przypadku kas o najwyższym ryzyku zagrożenia działalności kontrole danych realizowane były kilkakrotnie. Pozwoliły one na identyfikację błędów oraz sukcesywne ograniczanie ich zakresu, a tym samym zmniejszenie ryzyka nieprawidłowej wypłaty środków gwarantowanych.

3.6. TESTY EFEKTYWNOŚCI SYSTEMÓW BFG

Rok 2014 był szczególny, ponieważ nastąpiło w nim spełnienie warunku gwarancji wobec SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie oraz w konsekwencji realizacja wypłat środków gwarantowanych deponentom tych kas. Przeprowadzenie wypłat środków gwarantowanych dla deponentów kas było kompleksowym sprawdzeniem procedur związanych z procesem wypłat i potwierdziło pozytywne wyniki testów efektywności systemów BFG.

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.



Zgodnie z art. 38k *ustawy o BFG*, w dniu 3 grudnia 2014 r. Prezes Zarządu BFG przesłał do Ministra Finansów pismo informujące o wynikach przeprowadzonych w 2014 r. testów efektywności systemów Funduszu, w szczególności w zakresie możliwości wypłaty świadczeń gwarancyjnych w ustawowo określonym terminie.

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

POMOC I WSPARCIE



4. POMOC I WSPARCIE

4.1. 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 BFG* pomoc może być udzielana w formie pożyczek, gwarancji i poręczeń oraz nabycia wierzytelności. Pomoc ta jest finansowana z funduszu pomocowego.

Fundusz pomocowy może być również wykorzystany na pokrycie zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych w przypadku niewystarczających zasobów funduszu ochrony środków gwarantowanych lub funduszu gwarancyjnego kas. Ponadto środki funduszu pomocowego mogą być również przesunięte na fundusz gwarancyjny kas, jeśli środki tego funduszu są niewystarczające dla realizacji działań BFG mających na celu restrukturyzację spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

W wyniku realizacji zadań ustawowych oraz po uwzględnieniu wpłat z tytułu opłaty rocznej i podziału zysku BFG fundusz pomocowy w 2014 r. uległ zmniejszeniu o 1.750.168,4 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:

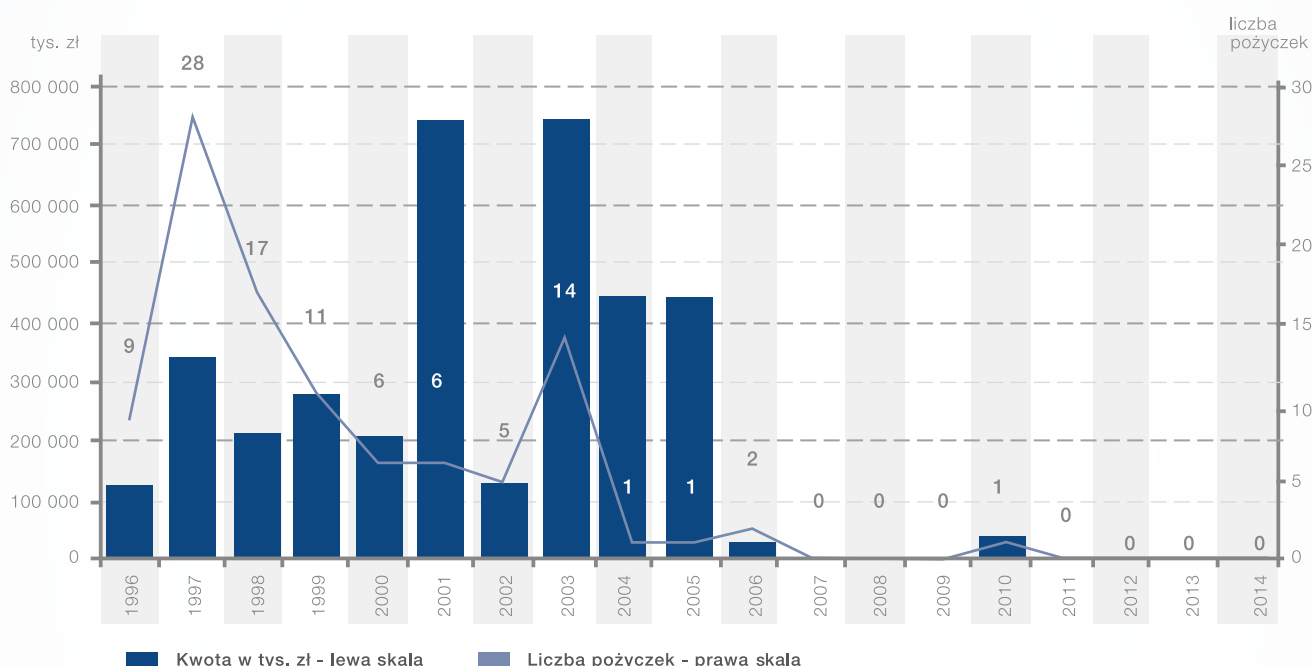
- uznaniem przez Zarząd Funduszu wyników badania sprawozdania finansowego banku ubiegającego się o pomoc, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy na przejęcie banku - wyników badania sprawozdań finansowych obu banków;
- przedstawieniem pozytywnej opinii Komisji Nadzoru Finansowego o programie postępowania naprawczego lub o celowości przejęcia, połączenia się banków lub zakupu akcji (udziałów) innego banku;
- wykazaniem, że kwota pomocy nie przekracza łącznej maksymalnej kwoty środków gwarantowanych zgromadzonych na rachunkach deponentów banku;
- pokryciem strat banku jego dotychczasowymi funduszami własnymi.

Dotychczasowa działalność pomocowa

W 2014 r. nie udzielono pomocy 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 banku spółdzielczego z bankiem znajdującym się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności. Pożyczka została udzielona na okres

4 lat i w 2014 r. bank dokonał – zgodnie z harmonogramem - całkowitej spłaty pożyczki. Osiągnięty został cel pożyczki, jakim było wsparcie procesu połączenia z bankiem znajdującym się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności oraz uniknięcie jego upadłości. Od 1996 r. do końca 2014 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 2. Wyплаты pożyczek z funduszu pomocowego w latach 1996*-2014



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

Tabela 5. Przeznaczenie pomocy finansowej BFG w latach 1996-2014

W latach 1996-2014 udzielona przez BFG pomoc finansowa przeznaczona została na:		3.790.342,4 tys. zł
1.	samodzielną sanację banków	2.249.050,0 tys. zł
2.	przejęcia banków	1.306.292,4 tys. zł
3.	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.

4.2. FUNDUSZ GWARANCYJNY KAS

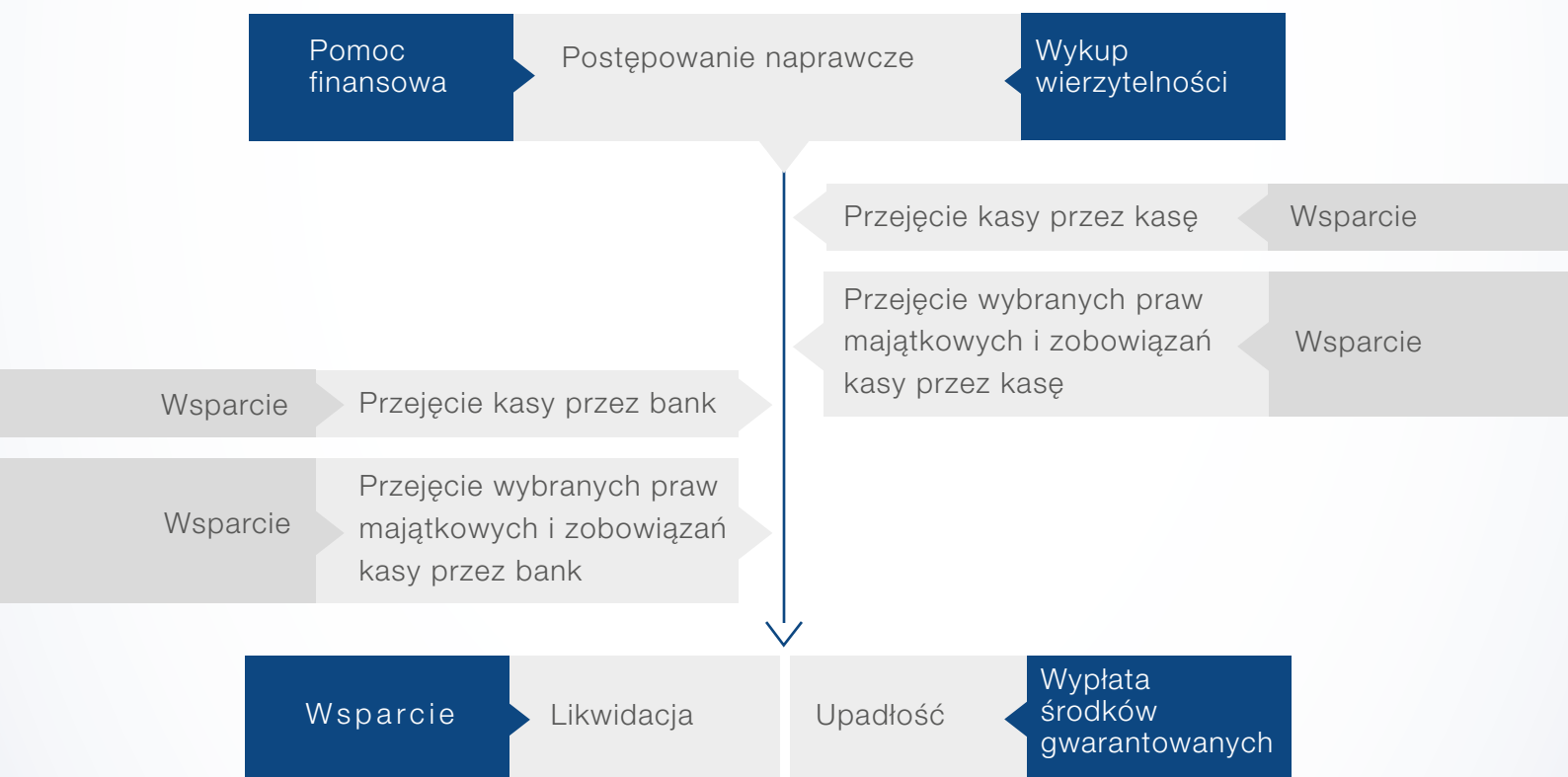
Cele

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 w procesie przejęcia lub nabycia kasy lub jej części.

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 2. Instrumenty pomocy zagrożonym kasom oraz wsparcia procesu restrukturyzacji.



Dodatkowo *ustawa o BFG* umożliwia nabycie 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 przymusowej

restrukturyzacji banków. Pomoc i wsparcie dla kas są finansowane z funduszu gwarancyjnego kas. Środki funduszu kas służą również pokryciu zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych. W 2014 r. środki zgromadzone w ramach tego funduszu, powiększone m.in. o wpłaty z tytułu opłaty rocznej i podział zysku BFG oraz zasilone środkami przesuniętymi z funduszu pomocowego, przeznaczone zostały w całości na finansowanie zadań ustawowych, w szczególności związanych ze spełnieniem warunku gwarancji wobec SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie.

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,
- wykazaniem, że kwota pomocy lub wsparcia nie przekracza łącznej maksymalnej kwoty środków gwarantowanych zgromadzonych na rachunkach deponentów kasy,
- przeznaczeniem funduszy własnych przejmowanej lub likwidowanej kasy na pokrycie jej strat,
- w przypadku pomocy finansowej lub wsparcia udzielonego w formie pożyczki lub gwarancji - ustanowieniem odpowiedniego zabezpieczenia.

Działania Funduszu w zakresie udziału w restrukturyzacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych koncentrowały się w 2014 r. na współpracy z podmiotami zainteresowanymi przejęciami kas znajdujących się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności. W 2014 r. zainteresowanie przejęciem:

- SKOK im. św. Jana z Kęt wyraziły Alior Bank SA oraz bank spółdzielczy,
- SKOK im. Mikołaja Kopernika wyraziły PKO BP SA oraz Bank Polska Kasa Opieki SA,

występując do Funduszu z prośbą o określenie warunków wsparcia w procesie restrukturyzacji tych kas.

Wynikiem dokonanych przez Fundusz ocen oraz przeprowadzonych z podmiotami negocjacji było wydanie przez Fundusz Alior Bankowi SA w maju 2014 r. oraz Bankowi Polska Kasa Opieki SA w listopadzie 2014 r. deklaracji wsparcia w planowanych przez nie procesach przejęć powyższych kas.

Komisja Nadzoru Finansowego, mając na uwadze wyrażone przez banki zgody dotyczące przejęć kas oraz wydane przez BFG deklaracje wsparcia, podjęła decyzje o przejęciu:

- SKOK im. św. Jana z Kęt przez Alior Bank SA z dniem 1 września 2014 r.,
- SKOK im. Mikołaja Kopernika przez Bank Polska Kasa Opieki SA z dniem 22 grudnia 2014 r.

W grudniu 2014 r. Alior Bank SA wystąpił do Funduszu z wnioskiem o udzielenie wsparcia w procesie restrukturyzacji SKOK im. św. Jana Kęt w formie dotacji oraz gwarancji pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z przejętymi prawami majątkowymi. Po rozpatrzeniu wniosku Banku i przeprowadzeniu analiz finansowych oraz uzyskaniu pozytywnej opinii Rady BFG, Zarząd BFG podjął uchwałę w sprawie udzielenia Bankowi wsparcia. W związku z powyższą decyzją Fundusz podpisał z Bankiem umowę gwarancji pokrycia strat oraz umowę dotacji, na podstawie której wypłacił środki finansowe z tytułu udzielonej dotacji w kwocie 15.895,8 tys. zł. Rozliczenia z tytułu gwarancji pokrycia strat będą prowadzone zgodnie z terminami określonymi w umowie.

4.3. FUNDUSZ STABILIZACYJNY

Cele

Znowelizowana w lipcu 2013 r. ustawa o BFG nałożyła na Fundusz nowe zadania w zakresie działalności pomocowej. Należy do nich udzielanie gwarancji zwiększenia funduszy własnych banku krajowego, tzw. gwarancji rekapitalizacyjnej, a w przypadku wykonania tej gwarancji – nabywanie akcji, obligacji lub papierów wartościowych emitowanych przez banki krajowe. Źródłem finansowania powyższej pomocy są środki gromadzone przez BFG w ramach funduszu stabilizacyjnego.

W 2014 r. fundusz stabilizacyjny zwiększył się na skutek wniesienia przez banki opłaty ostrożnościowej za 2014 r. oraz podziału zysku BFG za 2013 r. Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. wartość funduszu stabilizacyjnego wynosiła 408.075,4 tys. zł.

Warunki udzielania pomocy

Fundusz może udzielić gwarancji rekapitalizacyjnej na wniosek ministra właściwego do spraw instytucji finansowych, do którego z wnioskiem o udzielenie gwarancji zwróci się bank krajowy. Pomoc w tej formie może być udzielana bankom krajowym realizującym programy naprawcze zaakceptowane przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W roku 2014 do Funduszu nie wpłynął żaden wniosek o udzielenie gwarancji rekapitalizacyjnej.

4.4. FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Cele

Na podstawie *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.

Pomoc finansowa z frbs może być udzielona bankowi spółdzielczemu na finansowanie:

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

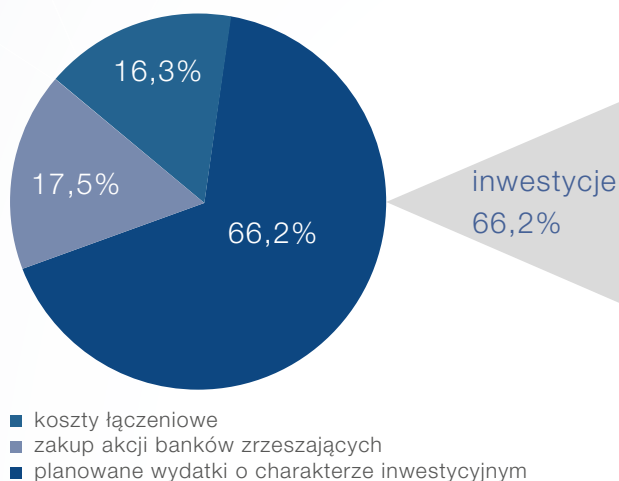
Wnioski banków rozpatrywane są w dwóch rundach aplikacyjnych, rozpoczynających się 15 marca i 15 września każdego roku.

Wielkość funduszu restrukturyzacyjnego banków spółdzielczych na dzień 31 grudnia 2014 r. wynosiła 123.409,7 tys. zł.

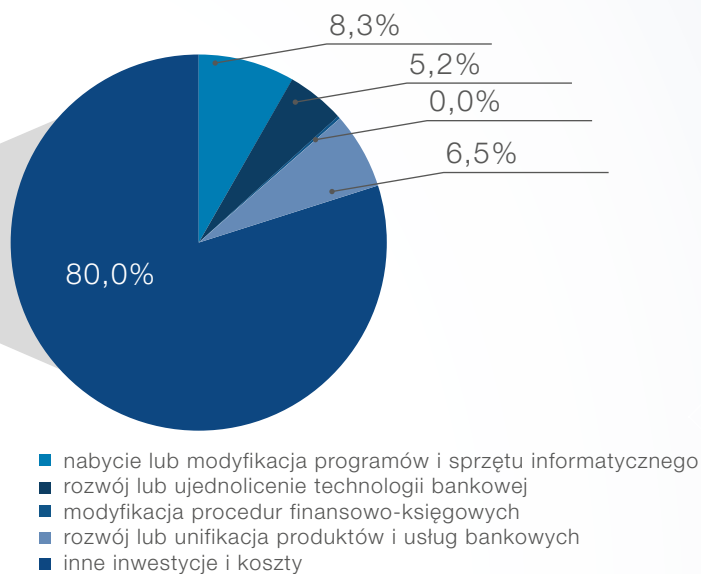
Działalność pomocowa w ramach frbs w roku 2014

W 2014 r. Fundusz rozpatrzył wnioski 11 banków o udzielenie 12 pożyczek z frbs, na łączną kwotę 22.106,7 tys. zł. Podjęto decyzje o udzieleniu pomocy wnioskującym bankom na kwotę 21.863,0 tys. zł, natomiast całkowita wypłacona kwota (łącznie z transzami pożyczek udzielonych w 2013 r.) wyniosła 23.881,5 tys. zł.

Wykres 3.
Struktura pożyczek udzielonych w 2014 r. z frbs wg stanu na 31.12.2014 r.



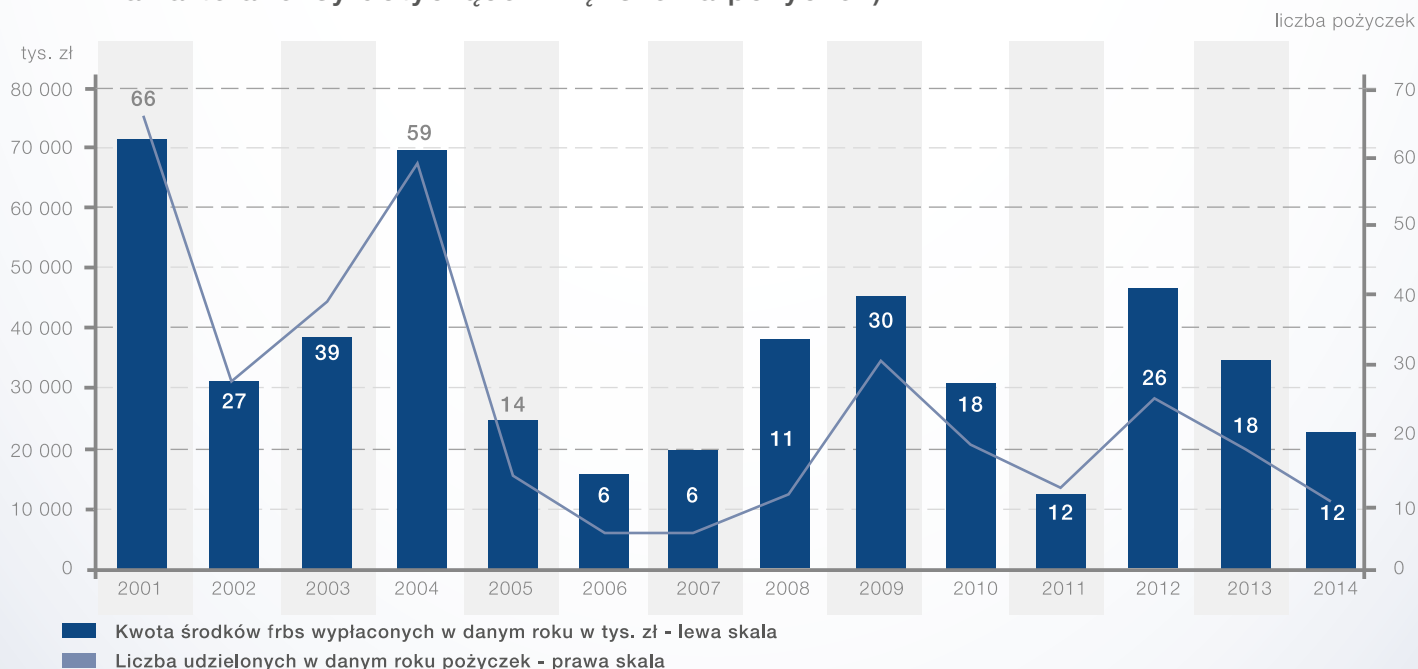
Wykres 4.
Struktura realizowanych inwestycji w ramach pożyczek udzielonych w 2014 r. z frbs wg stanu na 31.12.2014 r.



Największy udział w strukturze udzielonych pożyczek z frbs w 2014 r. stanowiły pożyczki udzielone na finansowanie kosztów niezwiązanych z procesami łączeniowymi (66,2%). Pożyczki na zakup akcji banków zrzeszających stanowiły 17,5%, natomiast pożyczki na finansowanie kosztów łączeniowych - 16,3%.

Zdecydowana większość środków uzyskanych przez banki w ramach pożyczek z frbs w 2014 r. przeznaczona została na inne inwestycje i koszty dotyczące budowy, remontów i modernizacji budynków.

Wykres 5. Wypłaty środków pomocowych z frbs w latach 2001-2014 (wliczając zawarte aneksy dotyczące zwiększenia pożyczek)



4.5. MONITOROWANIE I KONTROLA PODMIOTÓW KORZYSTAJĄCYCH Z POMOCY ORAZ WSPARCIA BFG

Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. monitorowano sytuację ekonomiczno-finansową 63 banków korzystających z pomocy finansowej BFG, w tym:

- jednego banku komercyjnego, który - w związku z przejęciem kasy - korzysta ze wsparcia z funduszu kas w formie gwarancji pokrycia strat oraz dotacji (umowy zawarte w dniu 18 grudnia 2014 r.),
- 62 banków spółdzielczych korzystających z 84 pożyczek z frbs.

Tabela 6. Podmioty korzystające z pomocy finansowej i wsparcia BFG w 2014 r.

Podmioty korzystające z pomocy i wsparcia:	Liczba podmiotów					
	01.01.2014 r.			31.12.2014 r.		
	z funduszu pomocowego oraz z frbs	z frbs	z funduszu kas	z funduszu pomocowego	z frbs	z funduszu kas
Banki komercyjne	-	x	-	-	x	1
Banki spółdzielcze	1	70	-	-	62	-
SKOK	-	x	-	-	x	-
Razem	1	70	-	-	62	1
	71			63		

W zakresie monitorowania i kontroli podmiotów korzystających z pomocy finansowej lub wsparcia w Funduszu realizowano następujące zadania:

- analizowano sytuację ekonomiczno-finansową banków, z wykorzystaniem oceny ryzyka ich działalności nadawanej w oparciu o stosowany w BFG System Wczesnego Ostrzegania,
- sprawdzano wywiązywanie się z zobowiązań wynikających z zawartych umów oraz dodatkowo dla:
 - banków korzystających z pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych (frbs):
 - 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 spłat rat kapitałowych i odsetek oraz 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 2014 r. na podstawie wyników monitorowania i kontroli stwierdzono, że w bankach korzystających z pomocy finansowej Funduszu 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



5. DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA

5.1. 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. 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 Systemu Wczesnego Ostrzegania (SWO),
- miesięcznym - 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.

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	KNF	Banki	Krajowa SKOK	Informacje rynkowe
Dane sprawozdawcze banków z systemu raportowania SIS NBP	Informacje o bankach i SKOK-ach dot. m.in. wyników audytu i inspekcji programów postępowania naprawczego. Dane sprawozdawcze SKOK-ów i Kasy Krajowej SKOK	Informacje dot. m.in. wysokości środków gwarantowanych fośg, opłaty rocznej i opłaty ostrożnościowej	Informacje dot. m.in. wysokości środków gwarantowanych i opłaty rocznej	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 i kas

W 2014 r. prace analityczne dotyczące sektora bankowego koncentrowały się na obszarach i zagadnieniach generujących największe zagrożenia dla kondycji sektora i poszczególnych banków. Dodatkowo szczegółowej analizie poddawane były wybrane grupy banków, np. sektor banków spółdzielczych. Analizując sektor banków spółdzielczych, wskazywano m.in. na problemy efektywnościowe zrzeszonych banków spółdzielczych i banków zrzeszających. Efektywność działania sektora banków spółdzielczych, w tym modelu biznesowego zrzeszeń, jak również potrzeba dostosowań do zmian regulacyjnych, były także tematem prezentacji przygotowanych na doroczne Forum Liderów Banków Spółdzielczych oraz na Zgromadzenie Prezesów Banków Spółdzielczych SGB.

Na bieżąco monitorowano i analizowano również ekonomiczno-finansową sytuację spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. W opracowaniach zwracano uwagę na problemy i ryzyka związane z sektorem SKOK oraz z działalnością poszczególnych kas. Monitorowano sytuację finansową w szczególności tych kas, których relacja funduszy własnych do aktywów kształtowała się poniżej 1% oraz w których KNF ustanowiła zarządców komisarycznych lub wszczęła wobec nich postępowanie w sprawie wprowadzenia zarządców. Pogłębionej analizie poddawano te kasy, w których zidentyfikowano największe zagrożenia.

Sytuacja w sektorze bankowym oraz sektorze spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych była tematem posiedzeń Komitetu ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania (SWO). Na posiedzeniach Komitetu omawiane były ryzyka związane m.in. z trudną sytuacją w sektorze spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w szczególności tych kas, które charakteryzowały się złą jakością należności, wysokimi stratami i niskimi kapitałami własnymi. Przedmiotem analiz była również pogorszająca się jakość kredytów w sektorze banków spółdzielczych oraz niekorzystne tendencje w zakresie wyniku odsetkowego w sektorze bankowym.

Informacje makroekonomiczne

W ramach działalności analitycznej opracowywano (w cyklu miesięcznym) informacje makroekonomiczne dotyczące wydarzeń gospodarczych w kraju i na świecie. 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 skarbowych), co stanowiło niezbędny element w prowadzonej działalności skarbowej Funduszu, wspierający efektywne zarządzanie portfelem papierów wartościowych.

Prace nad docelowym poziomem kapitalizacji BFG

W 2014 r. prowadzono prace analityczne w związku ze zmianami w zakresie finansowania systemów gwarantowania depozytów, które wynikają z dyrektyw unijnych: DGS i BRR¹⁴. Przygotowano i przedstawiono Radzie Funduszu opracowanie *Docelowy poziom kapitalizacji BFG (materiał do dyskusji nad wyznaczeniem stawek na 2015 r.)*. W opracowaniu tym przedstawiono założenia dotyczące finansowania BFG oraz propozycje wysokości stawek na rok 2015. Zarówno w zakresie gromadzenia środków na gwarantowanie depozytów, jak i w przypadku finansowania działań z zakresu przymusowej restrukturyzacji, funkcjonować będą dwa niezależne systemy akumulacji zasobów (odrębnie dla banków i dla kas). Opisano wymagania w zakresie osiągnięcia docelowych poziomów kapitalizacji poszczególnych funduszy własnych BFG, ich odbudowy w przypadku zaangażowania Funduszu w działania interwencyjne w sektorze bankowym lub sektorze kas, a także obciążenia sektora bankowego i sektora kas opłatami na rzecz BFG.

¹⁴ W dniu 12 czerwca 2014 r. zostały opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej dyrektywa 2014/59/UE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 („dyrektywa BRR”) oraz dyrektywa 2014/49/UE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (wersja przekształcona) („dyrektywa DGS”).

5.2. SYSTEM WCZESNEGO OSTRZEGANIA

Ocena zagrożeń w sektorze bankowym dokonywana jest w oparciu o addytywno-multiplikatywny model Systemu Wczesnego Ostrzegania (SWO). Model ten został opracowany w Funduszu 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. Celem modelu jest szybka i skuteczna identyfikacja banków zagrożonych niewypłacalnością.

W 2014 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 celu usprawnienia analiz sytuacji ekonomiczno-finansowej poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania i zapewnienia szybkiej identyfikacji zagrożeń w bankach, w Funduszu wdrożono system informatyczny wspierający proces nadawania bankom ocen ratingowych w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania. Wdrożone narzędzie pozwala w sposób kompleksowy dokonywać ocen wszystkich banków, a także w wystandaryzowany sposób prezentować wyniki nadanej im oceny oraz przedstawiać ich aktualną sytuację ekonomiczno-finansową.

5.3. 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, a także o działalności ustawowej i własnej Funduszu. Najważniejsze źródło Systemu Informacyjnego BFG stanowią dane sprawozdawcze banków i kas oraz informacje pozasprawozdawcze o tych podmiotach.

W 2014 r. nastąpił znaczny rozwój baz danych Funduszu w związku z pozyskiwaniem nowych pakietów sprawozdawczości ostrożnościowej banków, wprowadzonych przepisami unijnymi. Dostęp Funduszu do tych danych umożliwiła nowelizacja *Porozumienia* zawartego pomiędzy Funduszem i Narodowym Bankiem Polskim – w dniu 8 września 2014 r. zostało podpisane nowe *Porozumienie w sprawie przedmiotu, zakresu, trybu i terminów przekazywania informacji pomiędzy Bankowym Funduszem Gwarancyjnym a Narodowym Bankiem Polskim*.

Z dniem 20 lutego 2014 r. weszło w życie *Zarządzenie nr 3/2014 Prezesa Narodowego Banku Polskiego w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez banki, objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego*, które rozszerzyło bazę danych o informacje na temat opłaty ostrożnościowej.

Zmiany zakresu informacji otrzymywanych przez Fundusz wymagały modyfikacji Systemu Informacyjnego BFG. W ramach implementacji nowych pakietów sprawozdawczych banków dokonano modyfikacji już istniejących oraz zbudowano nowe agregaty i raporty standardowe dla sprawozdawczości: jednostkowej oraz skonsolidowanej. Prace będą kontynuowane w 2015 r., także w związku z planowanym wejściem w życie kolejnych pakietów sprawozdawczych banków.



**DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE
INWESTOWANIA
ŚRODKÓW FINANSOWYCH**



6. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE INWESTOWANIA ŚRODKÓW FINANSOWYCH

Możliwości inwestycyjne

Zgodnie z *ustawą o BFG*, 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.

Fundusz inwestuje środki wnoszone z tytułu obowiązkowej opłaty rocznej oraz opłaty ostrożnościowej, a także z zapadających kuponów i obligacji.

Zasady i warunki realizacji polityki inwestycyjnej BFG

Zakup papierów wartościowych prowadzony jest zgodnie z *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 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 w celu wypłaty środków gwarantowanych.

Działania BFG w zakresie obrotu papierami wartościowymi w 2014 r. ukierunkowane były na zabezpieczenie środków na rzecz ewentualnych działań interwencyjnych, wynikających z trudnej sytuacji finansowej sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Uczestnictwo na platformie BondSpot i umowy z bankami

W II kwartale 2014 r. BFG został dopuszczony do działania na platformie Treasury BondSpot Poland w roli inwestora instytucjonalnego, uzyskując dostęp do rynku kasowego, rynku repo oraz segmentu instytucjonalnego rynku kasowego. Uczestnictwo na platformie BondSpot wpłynęło na poszerzenie możliwości Funduszu w zakresie obrotu skarbowymi papierami wartościowymi, m.in. w odniesieniu do transakcji warunkowych typu repo i buy-sell back.

Dodatkowo Fundusz rozszerzył współpracę w zakresie obrotu dłużnymi papierami wartościowymi z kolejnymi bankami, które należą do grupy największych krajowych podmiotów na rynku obligacji skarbowych. Umożliwiło to poszerzenie możliwości BFG w zakresie pozyskiwania środków finansowych na ewentualne wypłaty, zwłaszcza w trudnych warunkach rynkowych.

Struktura portfela BFG

W 2014 r., zgodnie z przyjętymi założeniami dotyczącymi inwestowania środków, Fundusz dokonywał zakupów 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.

Na koniec 2014 r. rentowność całego portfela papierów wartościowych BFG wynosiła 4,75%, a duracja była równa 3,39 roku (wobec rentowności 4,57% i duracji 3,66 roku na koniec 2013 r.).

W porównaniu z rokiem 2013 udział obligacji skarbowych (według wartości nominalnej) w portfelu BFG wzrósł z 85,92% do 98,54%, zaś udział bonów pieniężnych zmniejszył się z 14,08% do 1,46% w wyniku konieczności przeprowadzenia przez Fundusz działań interwencyjnych w sektorze kas (środki na wypłatę środków gwarantowanych zostały pozyskane głównie z zapadających bonów pieniężnych NBP).

Rodzaj	Udział w portfelu według wartości nominalnej	
	31.12.2013	31.12.2014
Bony pieniężne NBP	14,08%	1,46%
Obligacje skarbowe	85,92%	98,54%
Razem	100,00%	100,00%





**WYNIK FINANSOWY
W ROKU 2014**



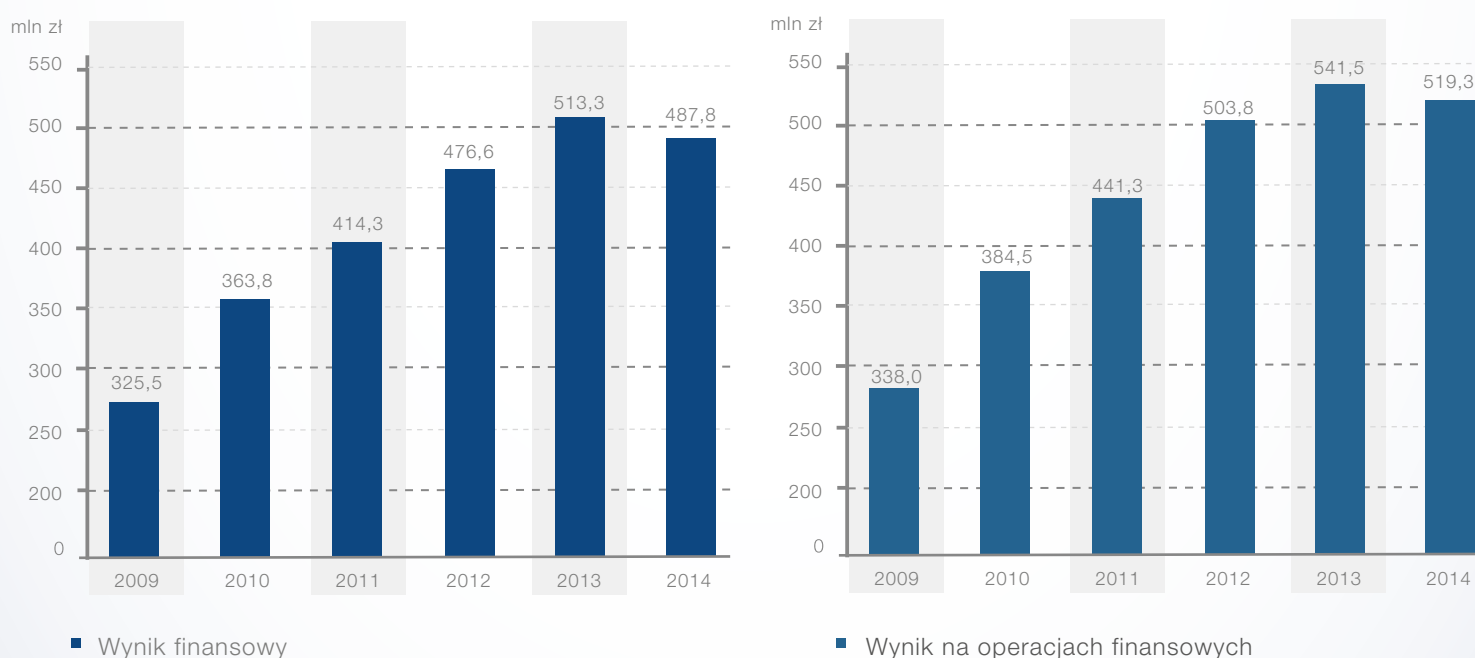
7. WYNIK FINANSOWY W ROKU 2014

Wynik finansowy Funduszu za 2014 r. wyniósł 487.767,4 tys. zł i został zrealizowany na poziomie 99,4% wielkości planowanej. W porównaniu do roku 2013 r. wynik finansowy uległ zmniejszeniu o 25.518,4 tys. zł, tj. o 5,0%.

Główną pozycję rachunku zysków i strat za 2014 r. stanowił wynik na operacjach finansowych w wysokości 519.322,0 tys. zł, w tym wynik na papierach wartościowych w kwocie 518.893,2 tys. zł. Na wynik z operacji papierami wartościowymi składa się wynik z obligacji skarbowych w wysokości 469.866,5 tys. zł, wynik z bonów pieniężnych NBP w wysokości 47.832,0 tys. zł oraz wynik z operacji buy-sell-back w kwocie 1.194,8 tys. zł. Dodatkowo, wynik z operacji finansowych z tytułu odsetek od lokat i rachunków bieżących wyniósł 428,7 tys. zł. Po stronie przychodów Funduszu odnotowano również przychody z tytułu odsetek od udzielonych pożyczek w kwocie 258,8 tys. zł oraz pozostałe przychody operacyjne w wysokości 267,8 tys. zł.

Koszty działalności Funduszu wyniosły w 2014 r. 28.450,9 tys. zł, z czego najistotniejszą pozycją były koszty wynagrodzeń (17.594,7 tys. zł). Koszty amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych wyniosły 3.281,5 tys. zł oraz pozostałe koszty operacyjne 350,1 tys. zł.

Wykres 6. Wyniki BFG w latach 2009-2014





DZIAŁALNOŚĆ
INFORMACYJNA
I EDUKACYJNA



8. DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNA I EDUKACYJNA

W 2014 r. działalność promocyjno-informacyjna prowadzona była zgodnie z przyjętą przez Zarząd BFG *Polityką promocyjno-informacyjną i edukacyjną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego*. Celem działalności informacyjnej Funduszu jest upowszechnianie w społeczeństwie wiedzy o zasadach funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów w Polsce i roli BFG w strukturze sieci bezpieczeństwa finansowego.

8.1. DZIAŁANIA INFORMACYJNE



Materiały dostępne w oddziałach banków i kas

Ulotki BFG, dostępne dla klientów w oddziałach banków i kas, należą do podstawowych materiałów informacyjnych o zasadach gwarantowania depozytów w Polsce.

W ciągu całego roku w odpowiedzi na bieżące zapotrzebowanie przekazano bankom oraz kasom ponad 80.000 sztuk ulotek informacyjnych o systemie gwarantowania depozytów oraz sukcesywnie dystrybuowano tablice informujące o przynależności do obowiązkowego systemu i kas gwarantowania depozytów. Tabliczki te znajdują się w widocznym miejscu w placówkach banków i kas.



Strona internetowa

Informacje na temat polskiego systemu gwarantowania depozytów i działalności Funduszu dostępne są na witrynie internetowej www.bfg.pl. Strona umożliwia stały dostęp do bieżących informacji, a także aktualnych i archiwalnych materiałów i dokumentów BFG.

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. Wszystkim zainteresowanym udzielano informacji dotyczących m.in. zasad funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów oraz udziału poszczególnych podmiotów finansowych w systemie gwarantowania. W pierwszych dniach po zawieszeniu działalności SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie odnotowano zwiększoną liczbę połączeń telefonicznych na infolinii, która była wówczas obsługiwana przez ok. 20 pracowników Funduszu.

Obecność w portalach społecznościowych

Bankowy Fundusz Gwarancyjny kontynuował działania informacyjno-edukacyjne, korzystając z mediów elektronicznych o charakterze społecznościowym, takich jak: Facebook, Youtube i Pinterest.

Dwukrotnie przeprowadzono kampanię internetową przy pomocy Google AdWords, promującą opracowywane w Funduszu analizy sektora bankowego, a także konkurs BFG na najlepsze prace doktorskie, magisterskie i licencjackie. W wyniku kampanii odnotowano wzrost liczby wejść na reklamowane podstrony internetowe BFG.

8.2. PUBLIKACJE FUNDUSZU

W 2014 r. wydano trzy kolejne numery czasopisma *Bezpieczny Bank* oraz przygotowano do druku czwarty numer. Łącznie w 2014 r. w *Bezpiecznym Banku* opublikowano ponad 20 artykułów i innych opracowań. Ich tematyka obejmowała m.in. problematykę współpracy sektora publicznego i prywatnego w pokonywaniu następstw kryzysu 2007+ oraz szeroko rozumianą tematykę bezpieczeństwa bankowego. Specjalny numer, wydany w języku angielskim, zawierał opracowania z międzynarodowej konferencji zorganizowanej przez Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie nt. *Ethics in Banking*.



Pozycja czasopisma **Bezpieczny Bank** na rynku została wzmocniona m.in. dzięki decyzji Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego i umieszczeniu go na liście czasopism punktowanych z parametrem 5 pkt.



Zarówno bieżące, jak i archiwalne numery *Bezpiecznego Banku* znajdują się na stronie internetowej BFG (<http://www.bfg.pl/czasopismo-bezpieczny-bank>). W 2014 r. został również opracowany i zamieszczony na stronie internetowej BFG *Raport Roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok 2013* w wersji polsko- i anglojęzycznej (<http://www.bfg.pl/raporty-roczne>).

8.3. DZIAŁANIA EDUKACYJNE



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

W kwietniu 2014 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 14 prac, spośród których jury wyłoniło zwycięzców oraz przyznało I i II nagrodę we wszystkich kategoriach: pracy doktorskiej, magisterskiej i licencjackiej. Wręczenie nagród odbyło się w dniu 15 kwietnia 2014 r. w siedzibie BFG.



Akademia Dostępne Finanse

Od kilku lat Fundusz uczestniczy w projekcie Narodowego Banku Polskiego pod nazwą *Akademia Dostępne Finanse*, mającym na celu m.in. ograniczenie wykluczenia finansowego i upowszechnienie obrotu bezgotówkowego w Polsce. W ramach projektu przedstawiciel Funduszu uczestniczył w zorganizowanych przez Oddziały Okręgowe NBP w Krakowie, Olsztynie i Rzeszowie spotkaniach z reprezentantami lokalnych środowisk opiniotwórczych, tj. m.in. z przedstawicielami organizacji pozarządowych, uczelni wyższych, społeczników. Upowszechnianie wiedzy o zasadach gwarantowania depozytów w ramach Akademii ma za zadanie likwidację jednej z barier korzystania z usług banków i kas, wynikającej z obawy o bezpieczeństwo środków powierzanych bankom lub kasom.

Inne działania

Już po raz drugi BFG był współorganizatorem - wraz z Komisją Nadzoru Finansowego, Ministerstwem Finansów, Ministerstwem Sprawiedliwości, Narodowym Bankiem Polskim, Policją oraz Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów - akcji społecznej *Nie daj się nabrać. Sprawdź, zanim podpiszesz!*, mającej na celu zwiększenie świadomości społecznej w zakresie zaciąganych pożyczek.

WSPÓŁPRACA
KRAJOWA



9. WSPÓŁPRACA KRAJOWA

9.1. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI SIECI BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

Prezes Funduszu, jako członek Komitetu Stabilności Finansowej (KSF) systematycznie brał udział w jego posiedzeniach. Ponadto Prezes Zarządu BFG oraz Zastępca Prezesa Zarządu Funduszu wzięli udział w posiedzeniu Komitetu Ryzyka Systemowego, funkcjonującego w Narodowym Banku Polskim.

Członkami **Komitetu Stabilności Finansowej** są: Minister Finansów, Prezes Narodowego Banku Polskiego, Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego, Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Celem działania Komitetu 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 ramach Rady Rozwoju Rynku Finansowego (RRRF) przedstawiciel Funduszu uczestniczył w rozpoczętych przez Ministerstwo Finansów pracach nad strategią dla rynku kapitałowego, zakładającą ujednoczenie warunków ochrony w różnych sektorach oraz rozstrzygnięcie podmiotowe odnośnie do zarządzającego systemem ochrony dla rynku kapitałowego.



9.2. WSPÓŁPRACA Z SEKTOREM BANKOWYM W POLSCE

Prezes Zarządu BFG wziął udział w debacie poświęconej szansom dla polskiej bankowości spółdzielczej, zorganizowanej przez Związek Banków Polskich oraz *Dziennik Gazeta Prawna*. Członek Zarządu BFG uczestniczył w zorganizowanym przez Związek Banków Polskich oraz banki zrzeszające dorocznym Forum Liderów Banków Spółdzielczych. Forum Liderów Banków Spółdzielczych jest największym corocznym spotkaniem przedstawicieli bankowości spółdzielczej. W ramach sesji poświęconej modelowi biznesowemu i efektywności działania banków spółdzielczych przedstawił prezentację pod tytułem *Efektywność działalności bankowości spółdzielczej*.

W ramach współpracy ze Związkiem Banków Polskich po raz kolejny przeprowadzono badanie wizerunkowe sektora bankowego w Polsce pod nazwą *Wizerunek sektora bankowego*. Częścią tego projektu było m.in. zbadanie poziomu wiedzy w społeczeństwie o systemie gwarantowania depozytów oraz roli Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Poziom wiedzy na temat BFG w społeczeństwie jest zbliżony do zanotowanego w ubiegłych latach. Natomiast w grupie pracowników bankowych Fundusz zajmuje pierwsze miejsce pod względem zaufania do instytucji.

9.3. KONFERENCJE I PATRONATY

W 2014 r. przedstawiciele BFG brali udział w VI Europejskim Kongresie Gospodarczym w Katowicach i IX Kongresie Ryzyka Bankowego (zorganizowanym przez Biuro Informacji Kredytowej). Ponadto podczas innych krajowych konferencji i seminariów przedstawiciele Funduszu występowali z prezentacjami, uczestniczyli w debatach lub prowadzili dyskusje panelowe.

Fundusz objął patronatem międzynarodową konferencję organizowaną przez Szkołę Główną Handlową *Risk Management Conference - The Safety of the Financial System: From Idiosyncratic to Systemic Risk*. W konferencji tej, stanowiącej platformę do prezentacji najnowszych wyników badań z zakresu zarządzania ryzykiem, uczestniczyli naukowcy i praktycy z wielu krajów. Członek Zarządu BFG wziął udział w jednej z sesji roboczych ww. konferencji.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny współpracował w ramach partnerstwa finansowego z Instytutem Allerhanda przy organizacji II Polskiego Kongresu Regulacji Rynków Finansowych - FinReg 2014. Fundusz był również patronem honorowym VII edycji Kongresu Banking Forum, organizowanego w Warszawie w dniach 22-23 października 2014 r., podczas którego poruszono wiele aktualnych problemów dotyczących rynku finansowego w Polsce i w Europie.

**WSPÓŁPRACA
ZAGRANICZNA**




10. WSPÓŁPRACA ZAGRANICZNA

10.1. ZARZĄDZANIE I WSPÓŁPRACA Z IADI

Od 2012 r. Prezes Zarządu BFG jako Prezes i Przewodniczący Rady Wykonawczej Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (IADI) kieruje pracami Stowarzyszenia. W 2014 r. Prezes Zarządu Funduszu przewodniczył obradom trzech posiedzeń Rady Wykonawczej oraz Walnego Zgromadzenia Członków Stowarzyszenia. Wystąpienia Prezesa Zarządu otwierały konferencje międzynarodowe, które towarzyszyły posiedzeniom IADI.

Przedstawiciele Bankowego Funduszu Gwarancyjnego brali udział w pracach pięciu Komitetów IADI (Zarządczego, Badań i Wytucznych, Konferencji i Szkoleń, Spraw Członkowskich oraz Danych i Badań Ankiety), Komitetu Sterującego oraz Międzyinstytucjonalnej Grupy Roboczej IADI i czterech podkomitetów (Podkomitetu: ds. Kryzysu Systemowego, Wykluczenia Finansowego i Innowacyjności, Uporządkowanej Likwidacji Banków oraz Odzyskiwania Aktywów Banków, Defraudacji i Nieprawidłowości w Procesie Wypłaty Środków Gwarantowanych), a także Europejskiego Komitetu Regionalnego. Ponadto przedstawiciel Funduszu przewodniczył pracom Podkomitetu *Bail-in: implications for deposit insurance and funding*.

Fundusz brał udział w pracach Komitetu Sterującego oraz Międzyinstytucjonalnej Grupy Roboczej IADI, powołanych w lutym 2013 r. przez Radę Wykonawczą IADI w celu aktualizacji Podstawowych Zasad Efektywnych Systemów Gwarantowania Depozytów (*Core Principles*). W pracach Grupy Roboczej, obok przedstawicieli IADI, uczestniczyli reprezentanci Rady Stabilności Finansowej, Międzynarodowego Funduszu Walutowego i Banku Światowego, Komisji Europejskiej, Bazylejskiego Komitetu ds. Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów. W październiku 2014 r. zaktualizowana wersja Podstawowych Zasad została przekazana do akceptacji na 43. posiedzeniu Rady Wykonawczej IADI. Zaprezentowano ją także podczas XIII. Walnego Zgromadzenia Członków IADI. Uaktualniona wersja dokumentu *Core Principles* została przekazana oficjalnie Radzie Stabilności Finansowej w listopadzie 2014 r. celem uwzględnienia zmian w Katalogu Kluczowych Standardów Stabilnych Systemów Finansowych.



Core Principles to zbiór najlepszych międzynarodowych praktyk i standardów służących poprawie efektywności funkcjonowania systemów gwarantowania depozytów, opracowany w 2009 r. przez IADI i Komitet Bazylejski ds. Nadzoru Bankowego (Basel Committee on Banking Supervision, BCBS) oraz zaaprobowany przez Radę Stabilności Finansowej. *Core Principles* wykorzystywane są w przeglądach sektora finansowego poszczególnych państw (Financial Sector Assessment Program, FSAP), realizowanych przez Międzynarodowy Funduszy Walutowy i Bank Światowy.



Zaktualizowane standardy znacznie lepiej odzwierciedlają aktualne uwarunkowania funkcjonowania instytucji gwarantujących depozyty oraz zagadnienia poruszane przez Radę Stabilności Finansowej (FSB). Uwzględniają one m.in. docelowy 7-dniowy termin wypłaty środków gwarantowanych oraz zapisy dotyczące finansowania ex-ante dla systemów gwarancji depozytów (skuteczniejsze ze względu na ich antycykliczny charakter). Zmieniony dokument podkreśla znaczenie instytucji gwarantowania depozytów w zarządzaniu sytuacjami kryzysowymi, a także odzwierciedla większą rolę gwarantów depozytów w procesie przymusowej restrukturyzacji.

W czerwcu 2014 r. Fundusz zorganizował w Warszawie spotkanie Rady Wykonawczej IADI (EXCO) oraz ośmiu komitetów i podkomitetów stałych połączone z seminarium pt. *Bail-in and Deposit Insurance System Interactions*.

Seminarium zostało zorganizowane wspólnie przez IADI, Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz Narodowy Bank Polski w ramach projektu badawczego IADI pt. *Bail in implications for deposit insurers and funding*, którym kieruje przedstawiciel BFG. Było ono poświęcone omówieniu instrumentu umorzenia i konwersji zobowiązań oraz roli instytucji gwarantujących depozyty w procesie przymusowej restrukturyzacji z zastosowaniem tego instrumentu. Wśród zaproszonych prelegentów byli m.in. przedstawiciele Rady Stabilności Finansowej, Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Banku Światowego, Komisji Europejskiej, Europejskiego Organu Nadzoru Bankowego oraz licznych instytucji gwarantujących depozyty.



Poza przygotowaniem seminarium, w ramach realizacji projektu badawczego dotyczącego implikacji bail-in dla systemów gwarantowania depozytów oraz ich finansowania w październiku 2014 r. do członków Podkomitetu RGC ds. bail-in został przesłany projekt *Research Paper*. Przedstawiciel Funduszu, przewodniczący Podkomitetu ds. bail-in, w trakcie konferencji towarzyszącej Walnemu Zgromadzeniu IADI wystąpił z prezentacją *Resolution Tools – Constraints and opportunities for use in bail-in*, odnosząc się do dotychczasowych wyników prac Podkomitetu RGC ds. bail-in.

Fundusz prowadził prace nad kwestionariuszem ankiety rocznej przeprowadzanej dorocznie przez IADI oraz nad rozbudową narzędzia informatycznego o nazwie iFOST (IADI's *First On-Line Survey Tool*), umożliwiającego przeprowadzanie badania oraz walidację danych ankietowych przez ekspertów IADI w trybie online. Narzędzie to zostało zastosowane do ankiety przeprowadzonej w roku 2014, znacznie usprawniając proces. Doroczną ankietę wypełniło 100 instytucji z całego świata.

10.2. ZAANGAŻOWANIE BFG NA ARENIE MIĘDZYNARODOWEJ

W 2014 r. przedstawiciele BFG brali udział w spotkaniach międzynarodowych poświęconych zagadnieniom dotyczącym stabilności finansowej oraz funkcjonowania systemów gwarancji depozytów. Fundusz brał udział w pracach i aktywnie angażował się w funkcjonowanie Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów (EFDI).

W 2014 r. Prezes Zarządu Funduszu uczestniczył, po raz pierwszy jako przedstawiciel przyszłego organu przymusowej restrukturyzacji, w spotkaniu Rady Organów Nadzoru (BoS) w Europejskim Urzędzie Nadzoru Bankowego (EBA). Wziął również udział w posiedzeniu BoS, na którym dyskutowano powołanie i zasady działania stałego Komitetu ds. przymusowej restrukturyzacji oraz omawiano szereg projektów standardów technicznych i wytycznych EBA.

Ponadto przedstawiciele Funduszu uczestniczyli m.in. w:

- posiedzeniu Komitetu Europejskiego EFDI ds. Unii Europejskiej; na którym omawiano m.in. stopień zaawansowania prac nad projektami dyrektywy BRR oraz dyrektywy DGS,
- posiedzeniu Grupy Roboczej Rady Unii Europejskiej ds. Wspólnego Mechanizmu Uporządkowanej Likwidacji,
- w spotkaniach grupy roboczej Rady Stabilności,
- spotkaniu EFDI nt. nowych unijnych rozwiązań legislacyjnych, w tym rozwiązań dotyczących składek zależnych od ryzyka.

Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego uczestniczył także m.in. w:

- wiosennej sesji MFW i BŚ, spotkaniu organizowanym przez Instytut Finansów Międzynarodowych (IIF) oraz odbył szereg spotkań bilateralnych m.in. z przedstawicielami tych instytucji,
- konferencji organizowanej przez BŚ, MFW oraz Zarząd Rezerwy Federalnej na temat *Global Financial Sector Reform: Five Years on - Are we treating the symptoms or curing the disease?*

10.3. WSPÓŁPRACA BFG Z ZAGRANICZNYMI INSTYTUCJAMI GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

W 2014 r. Fundusz utrzymywał stałe kontakty dwustronne z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów. W ramach tej współpracy w czerwcu 2014 r. BFG zawarł porozumienie w formie memorandum z Nigeryjską Korporacją Gwarantowania Depozytów (NDIC). Memorandum zakłada współpracę między BFG a NDIC w zakresie ekonomii i finansów, wymianę poglądów na temat usług finansowych, gwarantowania depozytów, procesu przymusowej restrukturyzacji instytucji finansowych, promocji sprawdzonych praktyk bankowych oraz innych kwestii związanych ze stabilnością finansową.

DZIAŁALNOŚĆ WEWNĘTRZNA



11. DZIAŁALNOŚĆ WEWNĘTRZNA

11.1. PRACE LEGISLACYJNE

11.1.1. PRACE NAD PROJEKTAMI ROZWIĄZAŃ PRAWNYCH W ZAKRESIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI (RESOLUTION)

W dniu 12 czerwca 2014 r. zostały opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej **dyrektywa BRR oraz dyrektywa DGS**. Obie dyrektywy weszły w życie, w swojej zasadniczej części, w dwudziestym dniu po opublikowaniu. Z tym dniem na państwach członkowskich UE spoczął obowiązek implementacji postanowień obu dyrektyw do krajowych porządków prawnych.

Przepisy dyrektywy BRR powinny zostać implementowane do dnia 31 grudnia 2014 r. i zacząć obowiązywać od dnia 1 stycznia 2015 r. (z wyjątkiem przepisów implementujących sekcję 5 dotyczącą instrumentu umorzenia lub konwersji długu z rozdziału IV tytułu IV, które powinny zacząć obowiązywać najpóźniej od dnia 1 stycznia 2016 r.), natomiast przepisy dyrektywy DGS (nowe w stosunku do dotychczasowych przepisów dyrektywy 94/19/WE) powinny zostać wprowadzone w życie do dnia 3 lipca 2015 r. (z wyjątkiem przepisów art. 8 ust. 4 dotyczącym wypłat zaliczkowych, które powinny wejść w życie do dnia 31 maja 2016 r. oraz art. 13 dotyczącego kalkulacji składki w oparciu o ryzyko, które powinny wejść w życie w tym samym terminie, jeśli odpowiednie organy stwierdzą, że wdrożenie przepisów dotyczących kalkulacji składki w oparciu o ryzyko nie jest możliwe w terminie podstawowym).

W 2014 r. w Funduszu trwały prace nad projektem ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji¹⁵ w ramach procesu legislacyjnego prowadzonego przez Ministerstwo Finansów.

Prace w Funduszu w 2014 r. dotyczyły w szczególności:

- analizy zagadnień, do których zgłoszono rozbieżności w ramach wcześniejszych konsultacji międzyresortowych oraz wypracowaniu propozycji zmian,
- zgodności projektu ustawy z dyrektywami BRR i DGS oraz wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego,
- poprawności i kompletności przepisów w kontekście rozszerzenia zakresu podmiotowego o firmy inwestycyjne oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe,

¹⁵ Dla ujednolicenia nazewnictwa przyjęto nazwę projektu ustawy zgodną z projektem skierowanym do konsultacji publicznych w dniu 13 marca 2015 r.



- zmian w przepisach regulujących gospodarkę finansową Funduszu, w tym poziom opłat rocznych, ich podstawy naliczania, zróżnicowania w zależności od poziomu ryzyka oraz poziomów docelowych poszczególnych funduszy,
- przepisów zmieniających inne ustawy, wynikających z zawartych w dyrektywie BRR regulacji zmieniających inne dyrektywy UE.

Dodatkowo Fundusz opiniował propozycje rozwiązań prawnych implementujących dyrektywę BRR w obszarach, które zgodnie z wcześniejszymi ustaleniami pomiędzy Funduszem, Ministerstwem Finansów i Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego, zostały opracowane w innych instytucjach.

W związku z powyższym Fundusz przekazał do Ministerstwa Finansów uwagi do propozycji zmian do:

- ustawy *Prawo Bankowe* - w zakresie transpozycji przepisów dyrektywy BRR dotyczących planów naprawy, wsparcia wewnątrzgrupowego i wczesnej interwencji,
- ustawy o *rekapitalizacji niektórych instytucji finansowych* w zakresie transpozycji przepisów dyrektywy BRR dotyczących nadzwyczajnego publicznego wsparcia finansowego oraz rządowych instrumentów stabilizacji finansowej.

Fundusz wspierał Ministerstwo Finansów również w prowadzonych na poziomie paneuropejskim pracach nad projektami innych regulacji dotyczących przymusowej restrukturyzacji związanych z ustanowieniem jednolitych ram przymusowej restrukturyzacji (ang. *Single Resolution Mechanism*) oraz utworzeniem wspólnego funduszu przymusowej restrukturyzacji (ang. *Single Resolution Fund*).

Przedstawiciele Funduszu brali udział w spotkaniach Grupy Ekspertckiej Komisji Europejskiej ds. Bankowości, Ubezpieczeń oraz Usług Płatniczych, a także uczestniczyli w warsztatach implementacyjnych dyrektywy BRR organizowanych przez Komisję Europejską.

Schemat 3. Ewolucja zarządzania kryzysowego i sieci stabilności finansowej.

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

Źródło: opracowanie własne BFG.

11.1.2. INNE WYBRANE PRACE LEGISLACYJNE

Prowadzone były prace legislacyjne dotyczące również nw. projektów aktów prawnych związanych z działalnością Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, do których przedstawiano opinie i stanowiska, a przedstawiciele Funduszu brali udział w konferencjach uzgodnieniowych dotyczących projektów tych regulacji:

- *projekt ustawy o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz niektórych innych ustaw,*
- *projekt ustawy o zmianie ustawy Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw,*
- *projekt ustawy Prawo restrukturyzacyjne,*
- *projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania lub spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności,*
- *projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie ustalenia regulaminu Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,*
- *projekt rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów podatników podatku dochodowego od osób prawnych.*

W 2014 r. weszły w życie nw. regulacje prawne związane bezpośrednio z działalnością Bankowego Funduszu Gwarancyjnego:

- *rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2013 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,*
- *rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 14 lutego 2014 r. w sprawie obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania lub spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności,*
- *rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 marca 2014 r. w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów podatników podatku dochodowego od osób prawnych,*
- *rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 lipca 2014 r. w sprawie ustalenia regulaminu Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.*

Kontynuowana była współpraca z Ministerstwem Finansów w zakresie dotyczącym wniosku do Komisji Europejskiej o notyfikację programu pomocowego dla spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. W dniu 18 lutego 2014 r. Komisja Europejska wydała decyzję w sprawie przedmiotowego programu (*State aid SA.37425 (2013/N) – Poland Credit Unions Orderly Liquidation Scheme*).

W dniu 23 grudnia 2014 r. w Dzienniku Ustaw opublikowano obwieszczenie Marszałka Sejmu Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 1 grudnia 2014 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu *ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym* (Dz. U. poz. 1866).

11.2. OBSŁUGA INFORMATYCZNA BFG

W ramach prac nad pozyskaniem narzędzi informatycznych wspierających sporządzanie ocen banków z wykorzystaniem modelu Systemu Wczesnego Ostrzegania (SWO) w 2014 r. prowadzono prace nad budową narzędzia informatycznego wspierającego system analityczny SWO. W listopadzie 2014 r. zakończono ten projekt i dokonano produkcyjnego uruchomienia systemu. Jedną z głównych zalet nowego narzędzia jest jego wysoki poziom elastyczności, pozwalający na niemal nieograniczoną parametryzację modelu poprzez edycję bądź dodawanie nowych obszarów ryzyka lub wskaźników wewnątrz obszaru i przypisanie im odpowiedniego poziomu ważności w ocenie ratingowej. Ponadto zaimplementowane rozwiązanie umożliwia zapewnienie większego bezpieczeństwa przetwarzanych danych poprzez rozbudowany moduł archiwizacji.

W Systemie Informacyjnym Funduszu wprowadzono zmiany związane z dostosowywaniem go do przetwarzania nowej sprawozdawczości unijnej. Zmiany objęły również mechanizmy przetwarzania danych sprawozdawczych spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej, co związane było z nowelizacją pakietów sprawozdawczych tych instytucji.

Wprowadzenie kolejnej wersji Zarządzenia Prezesa NBP, stanowiącego podstawę prawną pozyskiwania dodatkowej sprawozdawczości dla BFG, spowodowało konieczność opracowania nowej wersji oprogramowania przetwarzającego i prezentującego dane.

Ponadto do największych projektów 2014 r. związanych z rozbudową infrastruktury Systemu Informatycznego Funduszu należały: przeniesienie **Zapasowego Centrum Przetwarzania Danych** do zdalnej serwerowni oraz wymiana zapory sieciowej (firewall) na technologię nowej generacji.

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 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.

W 2014 r. opracowano i zrealizowano plan działania w obszarze informatyki wynikający z rekomendacji audytu bezpieczeństwa informatycznego przeprowadzonego w roku poprzednim. Celem tych działań było podwyższenie poziomu ochrony danych przetwarzanych przez System Informatyczny Funduszu. Wyniki audytu zostały również wykorzystane w przeprowadzanej analizie organizacyjnych aspektów funkcjonowania obszaru bezpieczeństwa danych powierzanych Funduszowi, której wyniki doprowadziły do powołania Zespołu do Spraw Bezpieczeństwa w Departamencie Informatyki i Administracji.

Dokonano corocznego przeglądu *Planu Ciągłości Działania*, w tym potwierdzenia stanu gotowości operacyjnej lokalizacji zapasowej.

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, Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego oraz na bieżąco przez wszystkie komórki organizacyjne Biura Funduszu.

Podstawowymi narzędziami wykorzystywanymi do rozpoznawania zagrożeń w 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 - a także wprowadzania adekwatnych mechanizmów kontrolnych i zapobiegawczych - gromadzone i analizowane są dane o zaistniałych zdarzeniach ryzyka oraz przyczynach ich wystąpienia.

W 2014 r. realizowana była w Funduszu wypłata środków gwarantowanych dla deponentów SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie. Dzięki przygotowaniu Funduszu do wykonywania zadań w zakresie wypłaty środków gwarantowanych oraz przeprowadzeniu analizy ryzyk operacyjnych, możliwe było ich ograniczenie na każdym etapie procesu oraz sprawne przeprowadzenie wypłat.

11.4. DZIAŁALNOŚĆ ADMINISTRACYJNA

W 2014 r. dokonano usprawnień systemu telekomunikacyjnego, m.in. poprzez rozbudowę systemu telefonicznej obsługi klientów (call center). Dzięki temu wdrożeniu zautomatyzowano proces przygotowania i prezentacji komunikatów głosowych dla infolinii Funduszu oraz osiągnięto poprawę funkcjonalności systemu telefonicznej obsługi klientów.

Przeprowadzono prace mające na celu utrzymanie w należyтым stanie technicznym siedziby Biura Funduszu. Realizowane były również obowiązkowe, okresowe przeglądy infrastruktury technicznej budynku, a w szczególności przeglądy systemów technicznych zabezpieczenia budynku oraz systemów monitorujących bezpieczeństwo pracowników.





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 2014 r. oraz rachunku zysków i strat za 2014 r. (zwane dalej Informacją Finansową) zostały sporządzone na podstawie zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego za 2014 r. zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 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 2014 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. Dłużne papiery wartościowe ujmuje się na dzień rozliczenia transakcji. 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 z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. 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 wierzytelności. Naliczone odsetki od pożyczek zostały zaliczone do przychodów z tytułu odsetek.

- Należności od podmiotów, wobec których został spełniony warunek gwarancji o którym mowa w art. 2 pkt 4 *ustawy o BFG* oraz o którym mowa w art. 38l pkt 3 *ustawy o BFG*, z tytułu wypłaty przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny środków gwarantowanych, w 100% objęto odpisami aktualizującymi.
- Odpisy aktualizujące tworzone są na należności zagrożone, tj. takie, w przypadku których opóźnienie w spłacie przekracza 6 miesięcy. Na dzień 31 grudnia 2014 r. nie występowały takie należności.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o umorzenie. Nie stwierdzono przesłanek utraty wartości tych aktywów.
- Amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nalicza się metodą liniową 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 2014 roku jak i na dzień 31 grudnia 2013 roku nie występowały przesłanki utraty wartości tych należności, w związku z powyższym należności te nie zostały objęte odpisami aktualizującymi.
- 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 wsparcia dla podmiotu przejmującego spółdzielczą kasę oszczędnościowo-kredytową oraz ze świadczeń pracowniczych. Ustalenie stanu rezerw na świadczenia pracownicze, to jest na: nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne, nastąpiło na podstawie kalkulacji aktuarusza.
- Rozliczenia międzyokresowe prezentowane w pasywach obejmują rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów ekwiwalentów za niewykorzystane urlopy, kosztów premii i nagród rocznych oraz pozostałe rozliczenia międzyokresowe kosztów. Rozliczenia międzyokresowe bierne kosztów premii i nagród rocznych ujmuje się w wysokości kosztów premii i nagród rocznych przypadających na rok obrotowy. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe kosztów prezentowane w pasywach 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 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 FUNDUSZU

na dzień 31 grudnia 2014 r. i na dzień 31 grudnia 2013 r. (w złotych)

AKTYWA	31.12.2014 r.	31.12.2013 r.
Środki pieniężne	118.348,76	25.742,93
Środki pieniężne w kasie	6.560,19	3.341,84
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	102.056,59	17.266,28
Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych	1.798,65	1.798,65
Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	7.933,33	3.336,16
Należności od instytucji finansowych	443.403.719,51	184.162.344,33
Należności od banków z tytułu:		184.162.344,33
▪ opłat ostrożnościowych	-	78.849.763,59
▪ udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego	-	8.703.422,88
▪ udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	86.943.101,18	96.609.157,86
▪ pozostałych operacji	356.460.618,33	-
Pozostałe należności i roszczenia	4.334,06	25.154,34
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	9.837.297.648,01	11.044.620.344,46
Dłużne papiery wartościowe:	9.824.347.147,72	11.043.684.115,28
▪ banków	141.192.163,62	1.535.086.776,05
▪ Skarbu Państwa	9.683.154.984,10	9.508.597.339,23
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12.950.500,29	936.229,18
Wartości niematerialne i prawne	1.918.143,26	1.440.042,78
Rzeczowe aktywa trwałe	56.483.863,66	58.308.750,25
Rozliczenia międzyokresowe	196.405,03	214.120,42
AKTYWA RAZEM	10.339.422.462,29	11.288.796.499,51

PASYWA	31.12.2014 r.	31.12.2013 r.
Zobowiązania	392.355.841,75	1.158.345,82
Zobowiązania wobec deponentów	391.290.225,77	-
Pozostałe zobowiązania	1.065.615,98	1.158.345,82
Fundusze specjalne	7.933,33	3.336,16
Rozliczenia międzyokresowe	3.918.438,16	3.768.006,18
Rezerwy	112.333.268,08	2.872.336,82
Fundusz statutowy	1.637.025.547,68	1.637.025.547,68
Fundusz zapasowy	666.604.353,56	666.604.353,56
Fundusz pomocowy	6.453.910.523,49	8.204.078.950,84
Fundusz pomocowy do wykorzystania	6.453.910.523,49	8.195.378.950,84
Fundusz pomocowy wykorzystany	-	8.700.000,00
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	123.409.688,87	123.409.688,87
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania	36.433.701,81	26.763.772,80
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	86.975.987,06	96.645.916,07
Fundusz środków odzyskanych z mas upadłości	54.014.027,98	53.923.353,62
Fundusz gwarancyjny kas	0,00	3.816.981,43
Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania	0,00	3.816.981,43
Fundusz stabilizacyjny	408.075.419,68	78.849.763,59
Fundusz stabilizacyjny do wykorzystania	408.075.419,68	78.849.763,59
Wynik finansowy	487.767.419,71	513.285.834,94
PASYWA RAZEM	10.339.422.462,29	11.288.796.499,51

12.5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT FUNDUSZU

za lata kończące się odpowiednio dnia 31 grudnia 2014 r. i dnia 31 grudnia 2013 r. (w złotych)

	2014 r.	2013 r.
Przychody z działalności statutowej	260.234,26	406.484,56
Przychody z tytułu odsetek	258.807,74	397.324,45
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych lub opłat ostrożnościowych	1.181,47	8.892,00
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek	245,05	184,40
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe obowiązkowych opłat rocznych	-	83,71
Wynik działalności statutowej	260.234,26	406.484,56
Wynik z operacji finansowych	519.321.973,15	541.539.414,50
Papierami wartościowymi	518.893.249,09	541.534.053,54
Pozostałych	428.724,06	5.360,96
Koszty działalności	(28.450.929,31)	(25.801.200,68)
Usługi obce	(4.164.862,51)	(3.731.973,32)
Wynagrodzenia	(17.594.711,03)	(15.932.425,65)
Ubezpieczenia i inne świadczenia	(2.286.453,31)	(2.064.995,79)
Pozostałe	(4.404.902,46)	(4.071.805,92)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(3.281.524,07)	(3.451.223,31)
Pozostałe przychody operacyjne	267.790,28	592.360,78
Pozostałe koszty operacyjne	(350.124,60)	(0,91)
Wynik działalności operacyjnej	487.767.419,71	513.285.834,94
Wynik finansowy	487.767.419,71	513.285.834,94

**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 2014 r.,
- (b) rachunku zysków i strat Funduszu za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 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 2014 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., zwanej dalej „Ustawą o rachunkowości”).

Badanie Sprawozdania Finansowego Funduszu, na podstawie którego sporządzono informację finansową, przeprowadziliśmy zgodnie z przepisami rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów w Polsce. W dniu 5 marca 2015 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 2014 r., jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 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.

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”.



Opinia niezależnego biegłego rewidenta o informacji finansowej

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

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 2014 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, 11 września 2015 r.

