

BANKOWY
FUNDUSZ
GWARANCYJNY

2015

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 i Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	4
Słownik najważniejszych skrótów	6
1. ROLA I ZADANIA BFG	10
2. ORGANIZACJA BFG	14
2.1. ORGANY BFG	14
2.2. ORGANIZACJA BIURA BFG W 2015 r.	17
3. DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA	22
3.1. PROCES WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH	23
3.2. FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI GWARANCYJNEJ	25
3.2.1. ZASOBY FINANSOWE ZGROMADZONE W SYSTEMIE GWARANTOWANIA	25
3.2.2. FINANSOWANIE WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH ZGROMADZONYCH W BANKACH	28
3.2.3. FINANSOWANIE WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH ZGROMADZONYCH W KASACH	29
3.3. WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW W 2015 R.	30
3.4. WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW W LATACH 1995-2015	31
3.5. KONTROLA PRAWIDŁOWOŚCI DANYCH ZAWARTYCH W SYSTEMACH WYLICZANIA BANKÓW ORAZ KAS	34
3.6. TEST EFEKTYWNOŚCI SYSTEMÓW BFG	35
4. POMOC I WSPARCIE	38
4.1. DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I WSPARCIE DLA BANKÓW	38
4.2. POMOC I WSPARCIE Z FUNDUSZU GWARANCYJNEGO KAS	40
4.3. POMOC Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO	43
4.4. FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH	43
4.5. MONITOROWANIE I KONTROLA PODMIOTÓW KORZYSTAJĄCYCH Z POMOCY ORAZ WSPARCIA BFG	46
5. DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA	48
5.1. ANALIZY SYTUACJI W SEKTORZE BANKOWYM, SEKTORZE KAS I OTOCZENIU MAKROEKONOMICZNYM	48
5.2. SYSTEM WCZESNEGO OSTRZEGANIA	50
5.3. ROZWÓJ SYSTEMU INFORMACYJNEGO BFG	51

6. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE INWESTOWANIA ŚRODKÓW FINANSOWYCH	54
7. WYNIK FINANSOWY W 2015 R.	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
10. WSPÓŁPRACA ZAGRANICZNA	70
10.1. ZARZĄDZANIE I WSPÓŁPRACA Z IADI	70
10.2. ZAANGAŻOWANIE BFG NA ARENIE MIĘDZYKRAJOWEJ	72
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	77
11.2. OBSŁUGA INFORMATYCZNA BFG	78
11.3. OCHRONA DANYCH I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM	78
11.4. DZIAŁALNOŚĆ ADMINISTRACYJNA	79
12. WYBRANE DANE FINANSOWE	82
12.1. ZASADY SPORZĄDZENIA INFORMACJI FINANSOWEJ	82
12.2. INFORMACJE DODATKOWE	82
12.3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI	82
12.4. BILANS FUNDUSZU	84
12.5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT FUNDUSZU	86
13. OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA	88

Słowo wstępne Przewodniczącego Rady i Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Szanowni Państwo,

W imieniu Rady i Zarządu przekazujemy na Państwa ręce kolejny *Raport Roczny BFG*. W 2015 r. do najważniejszych zadań realizowanych przez Fundusz należały wypłaty środków gwarantowanych, wspieranie procesów restrukturyzacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz przygotowanie do wykonywania nowych zadań związanych z pełnieniem przez Fundusz funkcji organu przymusowej restrukturyzacji.

Po raz pierwszy od 2001 r. wystąpił przypadek wypłaty środków gwarantowanych deponentom banku w związku ze spełnieniem warunku gwarancji wobec Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie. Wypłaty środków gwarantowanych w tym Banku rozpoczęto już w piątym dniu roboczym od dnia spełnienia warunku gwarancji, wobec dopuszczalnego 20-dniowego okresu przewidzianego w *ustawie o BFG*. Wartość środków gwarantowanych wynosiła ponad 2 mld zł i obciążała fundusze ochrony środków gwarantowanych tworzone w bankach. Do końca 2015 r. zrealizowano ponad 90% należnych wypłat deponentom.

Fundusz kontynuował również wypłaty środków gwarantowanych deponentom dwóch spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, wobec których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w 2014 r.

Sprawne przeprowadzenie wypłat dla deponentów banku i kas było kompleksowym sprawdzianem dla procedur związanych z procesem wypłat i potwierdziło wysoką efektywność BFG w tym zakresie.

Fundusz wspierał proces restrukturyzacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, udzielając dotacji i gwarancji pokrycia strat bankom komercyjnym przejmującym dwie kasy znajdujące się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności. Fundusz wydał także deklarację wsparcia w planowanym procesie przejęcia kasy przez inną kasę.

Z dniem 1 listopada 2015 r. Fundusz uzyskał status organu przymusowej restrukturyzacji na mocy zmienionej *ustawy o BFG*. Nadanie statusu organu przymusowej restrukturyzacji umożliwiło BFG uczestnictwo w kolegiach przymusowej restrukturyzacji międzynarodowych grup bankowych, które posiadają w Polsce podmioty zależne. Przedstawiciele Funduszu uczestniczyli także w pracach Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i Komisji Europejskiej, dotyczących zagadnień przymusowej restrukturyzacji.

Fundusz wspierał Ministerstwo Finansów w pracach nad projektem *ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji*. Ustawa ta implementuje do polskiego porządku prawnego dyrektywę w sprawie systemów gwarancji depozytów oraz dyrektywę dotyczącą przymusowej restrukturyzacji. Obie dyrektywy wprowadzają zmiany o podstawowym znaczeniu dla funkcjonowania Funduszu zarówno jako gwaranta depozytów, jak i organu resolution.

Podobnie jak w latach ubiegłych Fundusz aktywnie działał na forum międzynarodowym w szczególności w zakresie zarządzania Międzynarodowym Stowarzyszeniem Gwarantów Depozytów (IADI) i współpracy z jego członkami. Przedstawiciele BFG brali udział w pracach komitetów, podkomitetów i grup roboczych IADI.

Podsumowując kolejny rok działalności Funduszu, z satysfakcją odnotowujemy, iż od ponad 20 lat swojego istnienia Fundusz skutecznie realizuje swoją misję ochrony oszczędności deponentów i wspierania działań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa oraz stabilności sektora finansowego w Polsce.



Nowak

Piotr Nowak

Przewodniczący Rady
Bankowego Funduszu
Gwarancyjnego¹



Sokal

Zdzisław Sokal

Prezes Zarządu
Bankowego Funduszu
Gwarancyjnego²

¹ W dniu 11 lutego 2016 r. Piotr Nowak został powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady BFG.

² Rada Funduszu powołała do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Zdzisława Sokala na trzyletnią kadencję rozpoczynającą się z dniem 2 kwietnia 2016 r.

Słownik najważniejszych skrótów

BFG, Fundusz	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
BIS	Bank for International Settlements (Bank Rozrachunków Międzynarodowych)
Dyrektywa BRR	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE 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 (Dz.U.UE L z dnia 12 czerwca 2014 r.)
Dyrektywa DGS	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz.U.UE L z dnia 12 czerwca 2014 r.)
EBA	European Banking Authority (Europejski Urząd Nadzoru Bankowego)
EFDI	European Forum of Deposit Insurers (Europejskie Forum Gwarantowania Depozytów)
fośg	fundusze ochrony środków gwarantowanych
frbs	fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych
FSB	Financial Stability Board (Rada Stabilności Finansowej)
IADI	International Association of Deposit Insurers (Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów)
KE	Komisja Europejska
KNF	Komisja Nadzoru Finansowego
KSF	Komitet Stabilności Finansowej

KSKOK, Kasa Krajowa	Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
MF	Ministerstwo Finansów
MREL	Minimum requirement for own funds and eligible liabilities (minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych)
NBP	Narodowy Bank Polski
PCD	Plan Ciągłości Działania
ResCo	Resolution Committee (Komitet stały EBA ds. przymusowej restrukturyzacji)
RGC	Research and Guidance Committee (Komitet Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów ds. Badań i Wytucznych)
SBRIIR	Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie
SKOK, Kasa	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
SRG	System Realizacji Gwarancji stosowany w BFG
SRS	System Rozliczania Strat stosowany w BFG
SWO	System Wczesnego Ostrzegania stosowany w BFG
TLAC	Total Loss Absorbency Capacity (całkowita zdolność absorpcji strat)
UE	Unia Europejska
UKNF	Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
ustawa o BFG	ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2014 r. poz. 1866 z późn. zm.)
ZBP	Związek Banków Polskich



ROLA I ZADANIA BFG



1. ROLA I ZADANIA BFG

KIM JESTEŚMY

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest instytucją podejmującą działania na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego, w szczególności poprzez zapewnienie funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych, udzielanie pomocy i wsparcia oraz udzielanie lub wykonywanie gwarancji rekapitalizacyjnej, na zasadach określonych w *ustawie o BFG*.

Fundusz wraz z Narodowym Bankiem Polskim, Ministerstwem Finansów i Komisją Nadzoru Finansowego wchodzi w skład sieci bezpieczeństwa finansowego. Prezes Zarządu BFG jest członkiem Komitetu Stabilności Finansowej.

BFG został utworzony na mocy *ustawy 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.

Z dniem 1 listopada 2015 r., w wyniku nowelizacji *ustawy o BFG* dokonanej na mocy *ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makro ostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym*, **Fundusz został ustanowiony organem do spraw restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji** w rozumieniu art. 3 ust. 1 dyrektywy BRR.

Przepisy dyrektywy BRR zostaną wprowadzone do prawa polskiego po przyjęciu *ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji*, której projekt został przyjęty przez Radę Ministrów w dniu 15 grudnia 2015 r. i skierowany do prac Sejmu RP w dniu 27 stycznia 2016 r.

NASZA MISJA

Misją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest **działanie na rzecz bezpieczeństwa oraz stabilności banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz wzrostu zaufania do krajowego systemu finansowego. 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); uruchomienie środków następuje nie później niż 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 wsparcia bankom** w przypadku ich przejęcia lub likwidacji, likwidacji ich zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych w formie pożyczki, gwarancji, gwarancji pokrycia strat i dotacji;
- **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 bankom spółdzielczym i bankom zrzeszającym**, w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności, na finansowanie kosztów związanych z tworzeniem systemu ochrony instytucjonalnej albo zrzeszenia zintegrowanego;
- **udzielamy pomocy spółdzielczym kasom oszczędnościowo-kredytowym** w formie pożyczek podporządkowanych, gwarancji lub poręczeń w przypadku powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności;
- **udzielamy wsparcia podmiotom przejmującym kasy**, przejmującym wybrane prawa majątkowe lub wybrane zobowiązania kas lub nabywcom przedsiębiorstwa kasy w likwidacji, jego zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych;
- **uczestniczymy w pracach Komitetu Stabilności Finansowej;**
- **uczestniczymy w kolegiach przymusowej restrukturyzacji;**
- **uczestniczymy w pracach Komitetu stałego EBA ds. przymusowej restrukturyzacji (ResCo);**
- **gromadzimy i analizujemy informacje** o bankach i kasach objętych systemem gwarantowania;
- **opracowujemy analizy i prognozy** służące odpowiednio wczesnej identyfikacji zagrożeń w sektorze bankowym i sektorze kas;
- **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. Kadencje Rady i Zarządu Funduszu trwają 3 lata.

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

Skład Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

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 2015 r. w skład Rady BFG wchodziły następujące osoby:

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

Dnia 5 marca 2015 r. Szymon Milczanowski został odwołany z Rady Funduszu, a na jego miejsce dnia 16 marca 2015 r. powołano Patryka Łoszewskiego. W związku z powyższym Rada kontynuowała prace w następującym składzie:

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

Kolejna trzyletnia kadencja Rady, powołanej w niezmienionym składzie, rozpoczęła się z dniem 2 lipca 2015 r.

Dnia 14 sierpnia 2015 r. Minister Finansów, na wniosek Ludwika Koteckiego, odwołał go z funkcji Przewodniczącego Rady Funduszu. Nowym Przewodniczącym został Piotr Piłat, dotychczas pełniący funkcję Członka Rady. Celem uzupełnienia składu Rady Funduszu Minister Finansów dnia 14 sierpnia 2015 r. powołał na Członka Rady Sławomira Dudka. W związku z powyższym skład Rady Funduszu do końca 2015 r. kształtował się następująco:

<i>Przewodniczący Rady</i>	<i>Piotr Piłat (Ministerstwo Finansów)</i>
<i>Członkowie Rady</i>	<i>Sławomir Dudek (Ministerstwo Finansów)</i>
	<i>Ewa Kawecka-Włodarczak (Komisja Nadzoru Finansowego)</i>
	<i>Patryk Łoszewski (Ministerstwo Finansów)</i>
	<i>Jacek Osiński (Narodowy Bank Polski)</i>
	<i>Krzysztof Pietraszkiewicz (Związek Banków Polskich)</i>
	<i>Jan Szambelańczyk (Związek Banków Polskich)</i>
	<i>Olga Szczepańska-Maciejuk (Narodowy Bank Polski)</i>

Skład Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

W dniu 1 stycznia 2015 r. w skład Zarządu wchodziły następujące osoby:

<i>Prezes Zarządu</i>	<i>Jerzy Pruski</i>
<i>Zastępca Prezesa Zarządu</i>	<i>Krzysztof Broda</i>
<i>Członkowie Zarządu</i>	<i>Andrzej Banasiak</i> <i>Marek Szeffler</i>

Na wniosek Andrzeja Banasiaka Rada Funduszu z dniem 21 stycznia 2015 r. odwołała go z Zarządu BFG. Rada Funduszu uzupełniła skład Zarządu, powołując w dniu 27 kwietnia 2015 r. Tomasza Obalę do pełnienia funkcji członka Zarządu BFG. W związku z powyższym od dnia 27 kwietnia 2015 r. do końca 2015 r. Zarząd Funduszu pracował w następującym składzie:

<i>Prezes Zarządu</i>	<i>Jerzy Pruski</i>
<i>Zastępca Prezesa Zarządu</i>	<i>Krzysztof Broda</i>
<i>Członkowie Zarządu</i>	<i>Tomasz Obal</i> <i>Marek Szeffler</i>

2.2. ORGANIZACJA BIURA BFG W 2015 r.

W skład struktury organizacyjnej Biura Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wchodziły następujące komórki organizacyjne odpowiedzialne m.in. za zadania w zakresie:

- **Departament Gwarantowania Depozytów (DGD)** - zapewnienia przez Fundusz wypłat środków gwarantowanych deponentom oraz kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania banków i kas objętych systemem gwarantowania,
- **Departament Działalności Pomocowej (DDP)** - udzielania pomocy bankom i kasom znajdującym się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności, udzielania wsparcia w procesie restrukturyzacji banków i kas, z wyłączeniem zadań DPS, obrotu wierzytelnościami nabywanymi od banków i kas, udzielania pomocy bankom z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych i administrowania tą pomocą oraz monitorowania i kontroli banków oraz kas, które otrzymały pomoc finansową bądź wsparcie Funduszu,
- **Departament Analiz i Skarbu (DAS)** - analiz sektora bankowego oraz sektora kas i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej banków oraz kas, gromadzenia i analizowania informacji dotyczących sytuacji makroekonomicznej w Polsce i na świecie oraz lokowania wolnych środków finansowych Funduszu,
- **Departament Projektów Strategicznych (DPS)** – restrukturyzacji kas w formie obejmowania akcji banku przejmującego, nabywania lub obejmowania akcji banku w celu przejęcia lub nabycia przedsiębiorstwa kasy, wybranych praw majątkowych lub wybranych zobowiązań kasy, udzielania i wykonywania gwarancji rekapitalizacyjnej oraz projektów dotyczących sieci bezpieczeństwa i stabilności finansowej, udziału w kolegiach przymusowej restrukturyzacji,
- **Departament Informatyki i Administracji (DIA)** - pozyskiwania, tworzenia i udostępniania informacji niezbędnych w pracy Biura Funduszu, ochrony danych, osób i mienia, bezpieczeństwa i sprawności systemów technicznych i informatycznych oraz zapewnienia ciągłości działania Funduszu,
- **Departament Rachunkowości i Gospodarki Finansowej (DRF)** - gospodarki finansowej i rachunkowości Funduszu,
- **Gabinet Prezesa (GP)** - zapewnienia obsługi organów Funduszu, Prezesa Zarządu, organizacji pracy i spraw pracowniczych, działalności promocyjno-informacyjnej,
- **Departament Prawny (DP)** - świadczenia pomocy prawnej na rzecz organów Funduszu, Prezesa Zarządu oraz Biura Funduszu,
- **Departament Współpracy Zagranicznej (DWZ)** – współpracy Funduszu z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów i ich stowarzyszeniami oraz międzynarodowymi instytucjami finansowymi i innymi podmiotami zagranicznymi,
- **Stanowisko ds. Ryzyka Operacyjnego (RO)** - koordynacji i wspomaganie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w komórkach organizacyjnych Biura Funduszu,
- **Stanowisko Audytu Wewnętrznego (SAW)** - badania działalności Funduszu pod

względem zgodności działania z ustalonymi celami, przepisami prawa, wewnętrznymi aktami prawnymi.

W Biurze BFG działały również cztery stałe komitety międzydepartamentalne:

- **Komitet ds. Zarządzania Aktywami**, który realizował politykę lokowania wolnych środków finansowych Funduszu,
 - **Komitet ds. Oceny Wniosków Pomocowych**, którego zadania obejmowały opiniowanie wniosków w sprawie udzielania przez BFG pomocy oraz wsparcia bankom lub kasom,
 - **Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego**, którego zadania obejmowały inicjowanie, koordynowanie i rekomendowanie Zarządowi Funduszu działań związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w BFG,
 - **Komitet ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania**, którego zadaniem była ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej w sektorze bankowym, sektorze kas, poszczególnych bankach, kasach i Kasie Krajowej oraz jej wpływu na stabilność systemu finansowego.
-

Ponadto w 2015 r. w BFG działały następujące komitety oraz zespoły zadaniowe:

- **Komitet do spraw monitorowania postępowań upadłościowych wobec spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych**,
 - **Zespół zadaniowy do opracowania i wdrożenia modeli wyznaczania opłat na cele gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji w oparciu o ryzyko**,
 - **Zespół zadaniowy do spraw ochrony informacji niejawnych w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym**,
 - **Zespół zadaniowy do spraw zarządzania w sytuacjach kryzysowych w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym**.
-

Członkowie Zarządu Funduszu nadzorowali następujące komórki organizacyjne Biura BFG:

- **Prezes Zarządu Jerzy Pruski** – Gabinet Prezesa, Departament Prawny, Departament Działalności Pomocowej, Departament Gwarantowania Depozytów³, Departament Analiz i Skarbu⁴, Departament Współpracy Zagranicznej oraz Stanowisko Audytu Wewnętrznego,
- **Zastępca Prezesa Zarządu Krzysztof Broda** – Departament Projektów Strategicznych oraz Departament Rachunkowości i Gospodarki Finansowej,
- **Członek Zarządu Andrzej Banasiak** – Departament Analiz i Skarbu⁵,
- **Członek Zarządu Tomasz Obal** – Departament Gwarantowania Depozytów⁶,
- **Członek Zarządu Marek Szeffler** – Departament Informatyki i Administracji oraz Stanowisko ds. Ryzyka Operacyjnego.

³ Do dnia 26 kwietnia 2015 r.

⁴ Od dnia 22 stycznia 2015 r.

⁵ Do dnia 21 stycznia 2015 r.

⁶ Od dnia 27 kwietnia 2015 r.

W dniu 1 stycznia 2015 r. stan zatrudnienia w BFG wynosił 109 osób (107,15 etatu), natomiast w dniu 31 grudnia 2015 r. – 124 osoby (123,5 etatu), w tym ok. 45% zatrudnionych osób stanowiły kobiety.

Rysunek 1.

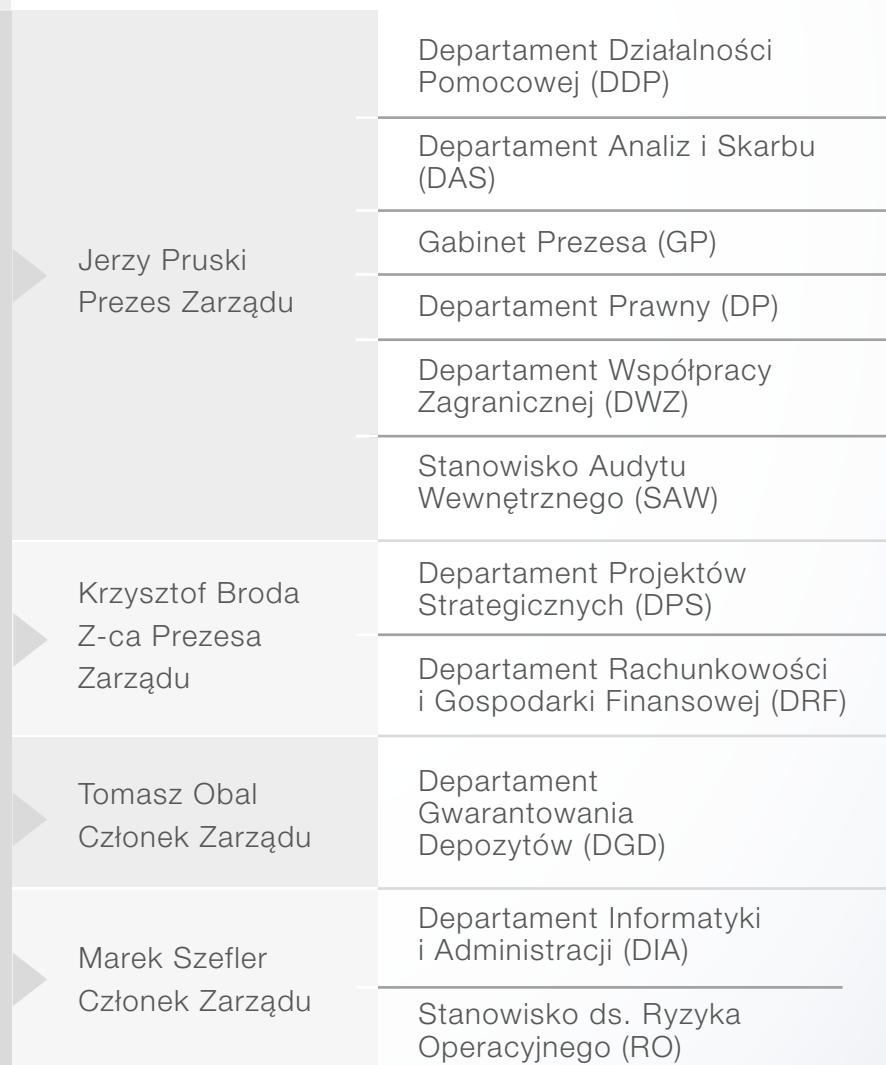
Schemat organizacyjny BFG według stanu na dzień 31.12.2015 r.



Rada Bankowego
Funduszu Gwarancyjnego



Zarząd Bankowego
Funduszu Gwarancyjnego





DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA



3. DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest instytucją zarządzającą systemem gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych w bankach i w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych działających w Polsce. Na koniec 2015 r. ochroną gwarancyjną objęte były **depozyty zgromadzone we wszystkich bankach krajowych (tj. w 38 bankach komercyjnych i 560 bankach spółdzielczych) oraz we wszystkich spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (tj. w 48 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.



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.



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.

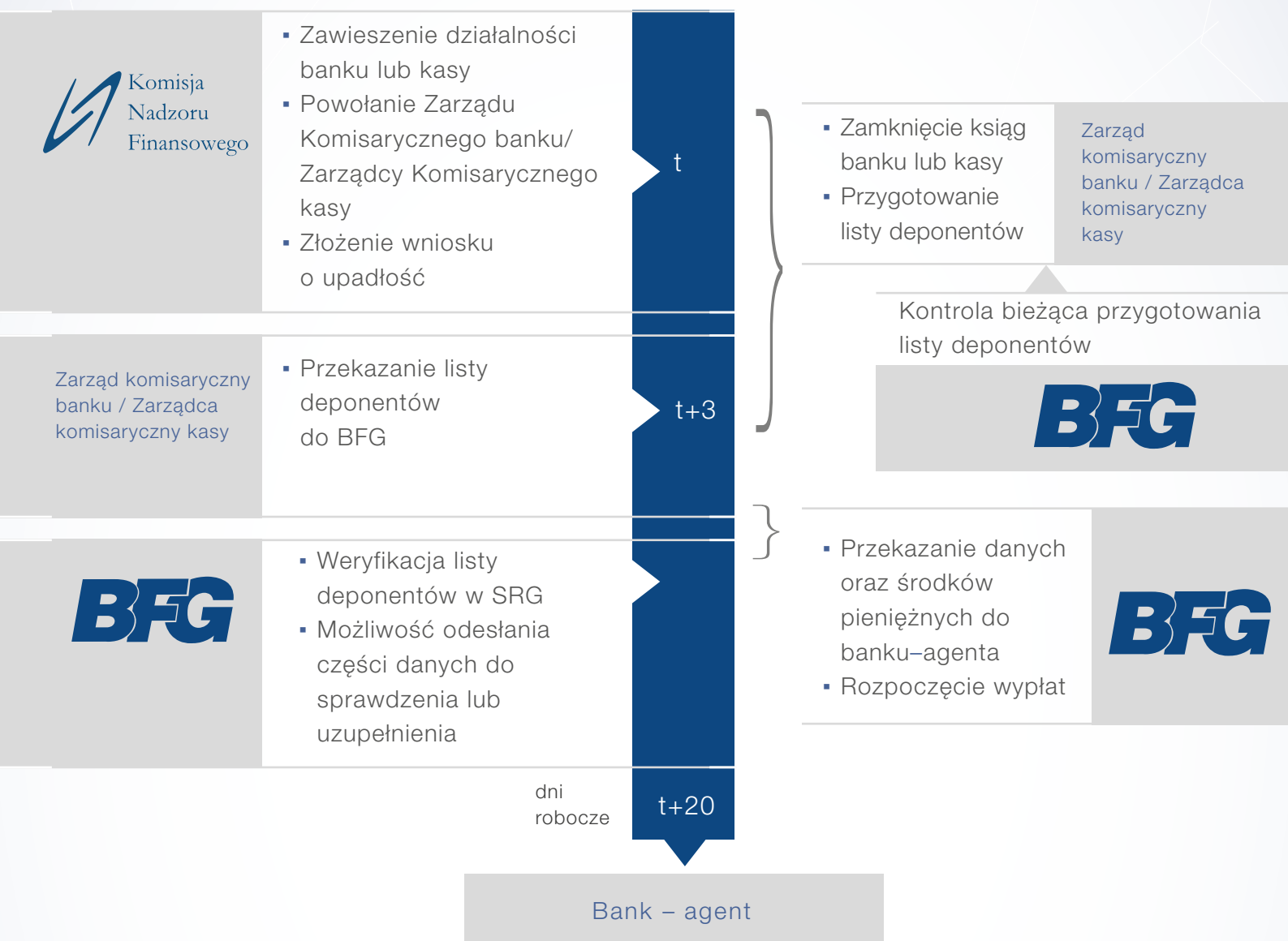
System Realizacji Gwarancji (SRG) – system informatyczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który pozwala skutecznie kontrolować listy deponentów, weryfikować kwoty wypłat oraz sporządzać listy wypłat środków należnych deponentom.



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 czterema⁷ 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 rysunek 2.

⁷ Trzy z tych banków podpisały umowy rozszerzające możliwy zakres wypłat o deponentów kas.

Rysunek 2. Proces wypłaty środków gwarantowanych



- Wypłaty realizowane są przez placówki banku-agenta
- Podpisane umowy z potencjalnymi bankami-agentami stawiają do dyspozycji około 2150 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. W przypadku spełnienia warunku gwarancji wobec banku, BFG zwraca się do niego o przekazanie środków z jego fośg oraz 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 2015 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 2015 r. (po aktualizacji w dniu 01.07.2015 r.) wyniosła 5.670,4 mln zł. Spełnienie z dniem

23 listopada 2015 r. warunku gwarancji wobec Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie (SBRiR) spowodowało wykorzystanie fośg. W związku z powyższym wartość utworzonych przez banki fośg na 2015 r. zmniejszyła się o 2.036,9 mln zł i wyniosła na koniec 2015 r. 3.633,5 mln 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.

W funduszach ex-ante uwzględniana jest pozycja zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji.

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 2015 r. następujące stawki opłat wnoszonych przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania na rzecz BFG:

- na fundusz pomocowy - 0,189% 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 - 0,05% 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 - 0,3% wartości aktywów i zobowiązań pozabilansowych.

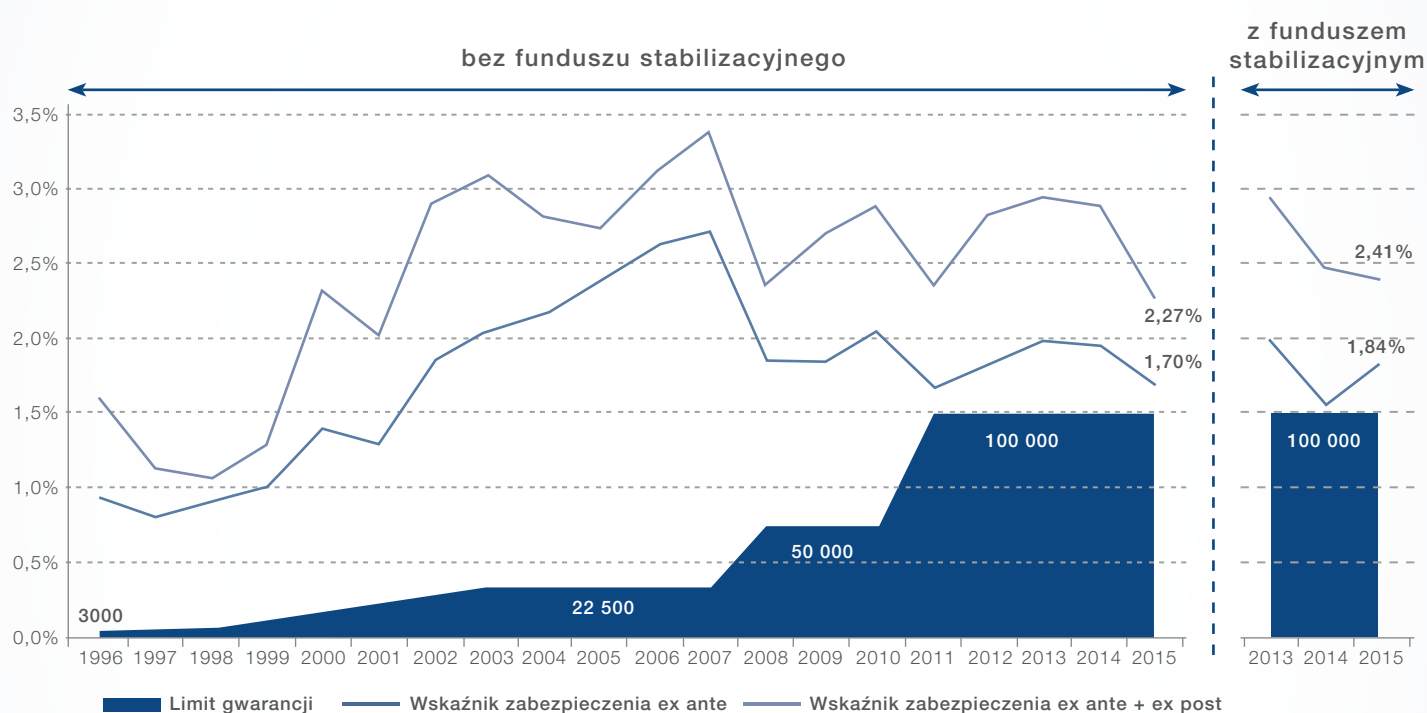
Na koniec 2015 r. łączne zasoby ex-ante⁸ zgromadzone przez BFG wynosiły **11.634,0 mln zł**. Wskaźnik zabezpieczenia depozytów w bankach środkami ex-ante zgromadzonymi w systemie gwarantowania wynosił 1,84% na koniec 2015 r., a po uwzględnieniu również środków ex-post – 2,41%.

⁸ Dostępne do wykorzystania fundusze własne BFG pomniejszone o kwotę środków pozwalających na sfinansowanie majątku trwałego BFG oraz zapewniających finansowanie działalności operacyjnej Funduszu w okresie roku.

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



Wykres 1. Limity gwarancji i wskaźniki zabezpieczenia dla banków*



* W celu zapewnienia porównywalności danych z latami poprzednimi, wysokość wskaźników zabezpieczenia w latach 2013 r. - 2015 r. podano bez uwzględnienia kwot zgromadzonych na funduszu stabilizacyjnym (tworzonym z wpłat banków – opłata ostrożnościowa); dodatkowo 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.



fundusz gwarancyjny kas (ex-ante)



wolne środki funduszu stabilizacyjnego Kasy Krajowej (ex-post)



Środki z innych funduszy własnych (ex-ante) BFG

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

Oprócz 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 2015 R.

Po raz pierwszy od 2001 r. wystąpił przypadek wypłaty środków gwarantowanych deponentom banku w związku ze spełnieniem warunku gwarancji wobec SBRiR.⁹

Sporządzona przez Fundusz lista wypłat – na podstawie danych otrzymanych od Zarządu komisarycznego SBRiR - objęła 33,1 tys. deponentów, a łączna wartość środków gwarantowanych wyniosła 2.036,9 mln zł.¹⁰ Wypłaty rozpoczęto w piątym dniu roboczym od dnia spełnienia warunku gwarancji, wobec dopuszczalnego 20-dniowego okresu przewidzianego w *ustawie o BFG*. Wypłaty środków gwarantowanych deponentom SBRiR realizowane były za pośrednictwem Banku Zachodniego WBK SA.

Bez pośrednictwa banku-agenta, przez Fundusz dokonywane były wypłaty w rozumieniu *ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego* dla posiadaczy środków zgromadzonych w SBRiR na rachunkach IKE oraz wypłaty na rachunki powiernicze dla posiadaczy środków zgromadzonych w SBRiR na mieszkaniowych rachunkach powierniczych (na podstawie *ustawy o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego*).

Wartości przedstawione w tabeli zostały zaokrąglone i przedstawione w mln zł, a nie w zł jak w zbadanym sprawozdaniu finansowym BFG za 2015 r. W związku z tym sumy kwot podanych w niektórych kolumnach lub rzędach tabel i innych list przedstawionych w niniejszym raporcie mogą się nieco różnić od kwot razem podanych w podsumowaniu tych kolumn lub rzędów.

Tabela 1. Realizacja wypłat środków gwarantowanych w latach 2014-2015

Lp.	Nazwa podmiotu	Data spełnienia warunku gwarancji	Liczba deponentów*	Zobowiązania wobec deponentów* mln zł	Łączne wypłaty do końca 2015 r. mln zł	Kwota zobowiązań na koniec 2015 r.* mln zł	Stopień realizacji wypłat na koniec 2015 r.
1	SKOK Wspólnota	18 lipca 2014 r.	74.048	817,5	808,9	8,6	98,95%
2	SKOK w Wołominie	12 grudnia 2014 r.	45.454	2.246,5	2.238,7	7,9	99,65%
3	SBRiR w Wołominie	23 listopada 2015 r.	33.147	2.037,0	1.902,2	134,8	93,38%
	RAZEM	-	152.649	5.101,0	4.949,8	151,2	-

* Podane wartości uwzględniają również liczbę deponentów i łączną wartość środków gwarantowanych osób, które zostały umieszczone na liście deponentów, co do poprawności których istnieją uzasadnione wątpliwości.

⁹ Z dniem 21 listopada 2015 r. KNF (decyzją z dnia 20 listopada 2015 r.) zawiesiła działalność SBRiR, zaś w dniu 23 listopada 2015 r. wystąpiła z wnioskiem do właściwego Sądu Rejonowego o ogłoszenie upadłości Banku. Działania te wraz z wcześniejszą decyzją KNF (z 10 sierpnia 2015 r.) o ustanowieniu z dniem 11 sierpnia 2015 r. Zarządu komisarycznego w SBRiR oznaczały, że z dniem 23 listopada 2015 r. nastąpiło spełnienie warunku gwarancji wobec Banku.

¹⁰ Kwota ustalona bez uwzględnienia zobowiązań wobec deponentów, których dane wymagają potwierdzenia. Razem z kwotą zobowiązań wobec deponentów, których dane wymagają potwierdzenia, łączna kwota zobowiązań z tego tytułu wyniosła 2.037,0 mln zł.

Do końca 2015 r. łączna kwota wypłaconych środków gwarantowanych SBRiR wynosiła 1.902,2 mln zł, w tym za pośrednictwem BZ WBK SA środki gwarantowane wypłacono 23.945 deponentom na łączną kwotę 1.888,7 mln zł.

W 2015 r. Fundusz kontynuował również wypłaty środków gwarantowanych deponentom dwóch kas, wobec których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w 2014 r. (tj. wobec SKOK Wspólnota w dniu 18 lipca 2014 r. oraz SKOK w Wołominie w dniu 12 grudnia 2014 r.). Na koniec 2015 r. wartość pozostałych do wypłaty zobowiązań Funduszu wobec deponentów SKOK Wspólnota wynosiła 8,6 mln zł, natomiast wobec deponentów SKOK w Wołominie 7,9 mln zł.

3.4. WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW W LATACH 1995-2015

Od początku działalności BFG wypłacił środki gwarantowane deponentom 5 banków komercyjnych, 90 banków spółdzielczych oraz 2 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Tabela 2. Spełnienie warunku gwarancji w latach 1995-2015

Rok	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe
1995*	2	48	-
1996	1	30	-
1997	-	6	-
1998	-	4	-
1999	1	-	-
2000	1	-	-
2001	-	1	-
2002 - 2013	-	-	-
2014	-	-	2
2015	-	1	-
RAZEM	5	90	2

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

Tabela 3. Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne dla banków w latach 1995-2015

Rok	Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)				Stopień wykorzystania foąg w %	Liczba deponentów
	Ogółem	w tym:				
		z foąg	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
2007-2008	0	0	0	0	0	0
2009	0,004	0	0	0,004	0	1
2010-2014	0	0	0	0	0	0
2015	2.037,0*	2.036,9	-	-	35,9	33.147*
RAZEM	2.851,4	2.663,0	173,8	14,5	-	351.970

* Podane wartości uwzględniają również liczbę deponentów i łączną wartość środków gwarantowanych osób (0,1 mln zł), które zostały umieszczone na liście deponentów, co do poprawności których istnieją uzasadnione wątpliwości.

** Do dnia 30 grudnia 2010 r. zgodnie z ustawą o BFG wypłaty środków gwarantowanych w pierwszej kolejności realizowane były ze środków płynnych masy upadłości banku, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji.

W latach 1995-2015 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 352,0 tys. uprawnionych deponentów banków kwotę 2.851,4 mln zł.

Tabela 4. Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne dla kas w latach 2014-2015

Rok	Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)			Liczba deponentów
	Ogółem*	w tym:		
		z funduszu gwarancyjnego kas (w tym ze środków od Kasy Krajowej)	z funduszu pomocowego ¹¹	
2014	3.063,9	53,4	3.010,5	119.501
2015	0,1	0,1	0,0	1
RAZEM	3.064,0	53,5	3.010,5	119.502

* 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. Podane wartości uwzględniają również łączną wartość środków gwarantowanych osób, które zostały umieszczone na liście deponentów, co do poprawności których istnieją uzasadnione wątpliwości.

W latach 2014-2015 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 119,5 tys. uprawnionych deponentów kas kwotę 3.064,0 mln zł.

Kwoty przekazane na wypłatę środków gwarantowanych deponentom, wobec których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, są przedmiotem dochodzenia z mas upadłości.

Zgodnie z *ustawą o BFG*, w przypadku banków odzyskane kwoty są gromadzone w postaci funduszu środków odzyskanych z mas upadłości i mogą być wykorzystywane wyłącznie na finansowanie kolejnych wypłat kwot gwarantowanych. Łączna wysokość funduszu środków odzyskanych z mas upadłości na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosiła 54,0 mln zł. W 2015 r. fundusz ten nie był wykorzystywany.

Kwoty odzyskane z mas upadłości kas zasilają fundusz gwarancyjny kas.

W dniu 30 grudnia 2015 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie wydał postanowienie w sprawie ogłoszenia upadłości SBRIr. BFG zgłosił wierzytelność do masy upadłości banku. Ponadto na koniec 2015 r. pozostawało nieukończony postępowanie upadłościowe jednego banku, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji w 1995 r.

W związku z wypłatami środków gwarantowanych dla deponentów SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie Fundusz dokonał w 2015 r. zgłoszenia wierzytelności do mas upadłości tych kas.

¹¹ Z uwagi na fakt, iż kwota zobowiązań Funduszu z tytułu środków gwarantowanych przekroczyła środki funduszu kas do wykorzystania oraz wartość środków funduszu stabilizacyjnego przekazanych przez Kasę Krajową – zgodnie z decyzją Rady Funduszu - pozostała kwotę pokryto ze środków przekazanych z funduszu pomocowego BFG.

3.5. KONTROLA PRAWIDŁOWOŚCI 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.

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 (SWO), 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, oparty na zestawie wskaźników ekonomiczno-finansowych, pozwalający na identyfikację zagrożeń w bankach.



Kontrole prawidłowości danych mogą być przeprowadzane w siedzibie Funduszu bądź też w siedzibie banków lub kas. Kontrole w siedzibach banków lub kas (poprzedzone kontrolą danych w Funduszu) dotyczą w szczególności weryfikacji danych zawartych w systemach wyliczania z dokumentami źródłowymi.

Tabela 5. Liczba kontroli danych przeprowadzonych w 2015 r.

Rodzaj kontroli	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Kasy	Razem
w Funduszu*	5	46	66	117
w banku/ w kasie**	0	3	13	16
RAZEM	5	49	79	133

* kontrola realizowana na podstawie automatycznych algorytmów kontrolnych oraz pogłębiona analiza ekspercka zbiorów z danymi,
 ** weryfikacja danych zawartych w systemach wyliczania z dokumentami źródłowymi.

3.6. TEST 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 z przepisów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie systemów gwarantowania depozytów.



W ramach testu efektywności systemów Funduszu sprawdzono wykonanie procedury sporządzenia listy wypłat dla deponentów banku oraz deponentów kasy oraz procedury wypłaty środków gwarantowanych przez podmiot pośredniczący. Celem testu w zakresie sporządzenia listy wypłat było sprawdzenie przebiegu procesu polegającego na odbiorze z banku oraz kasy pakietów z danymi (lista deponentów), kontroli tych danych i przygotowaniu list wypłat. Celem testu w zakresie wypłaty środków gwarantowanych przez podmiot pośredniczący, z którym Fundusz podpisał w 2015 r. umowę o gotowości do dokonania wypłat środków gwarantowanych, było sprawdzenie procedury przekazania listy wypłat do banku, wczytania tych danych do systemów banku i jego gotowości do dokonania wypłat deponentom. Procesy te były symulacją czynności podejmowanych w sytuacji zawieszenia działalności banku i spełnienia warunku gwarancji.

Testy wykazały, iż systemy Funduszu zapewniają terminową realizację ustawowych obowiązków Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie wypłat środków gwarantowanych.

Sprawna realizacja wypłat środków gwarantowanych dla deponentów SBRIr dodatkowo potwierdziła przygotowanie Funduszu do realizacji zadań w zakresie gwarantowania depozytów.



POMOC I WSPARCIE



4. POMOC I WSPARCIE

4.1. DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I WSPARCIE DLA BANKÓW

Cele

Podstawowym celem udzielania pomocy finansowej lub wsparcia jest przeprowadzanie restrukturyzacji banków zagrożonych niebezpieczeństwem niewypłacalności, a pośrednio ochrona klientów przed utratą środków powierzonych tym bankom. Zgodnie z *ustawą o BFG* pomoc finansowa może być udzielana w formie pożyczek, gwarancji lub poręczeń, jak również poprzez nabycie wierzytelności banków, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności. W dotychczasowej działalności BFG udzielał pomocy wyłącznie w formie pożyczek.

W dniu 1 listopada 2015 r. weszły w życie przepisy nowelizujące *ustawę o BFG*. Fundusz uzyskał możliwość udzielania wsparcia bankom w przypadku ich przejęcia lub likwidacji, przejęcia lub likwidacji ich zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych. Wsparcie to może nastąpić poprzez:

- objęcie akcji banku przejmującego,
- udzielenie pożyczki lub gwarancji,
- udzielenie gwarancji całkowitego lub częściowego pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z przejmowanymi lub nabywanymi prawami majątkowymi lub przejmowanymi zobowiązaniami,
- udzielenie dotacji na pokrycie różnicy między wartością przejmowanych lub nabywanych praw majątkowych i przejmowanych zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych na rachunkach deponentów banku.

Źródłem finansowania pomocy udzielanej bankom jest fundusz pomocowy. Fundusz pomocowy tworzony jest z obowiązkowych opłat rocznych wnoszonych przez wszystkie banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania oraz podziału nadwyżki bilansowej BFG. Fundusz pomocowy może być również wykorzystany na pokrycie zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych w przypadku niewystarczających zasobów fośg lub funduszu gwarancyjnego kas¹².

Warunki udzielenia pomocy

Warunkiem udzielenia pomocy finansowej przez Fundusz jest wystąpienie niebezpieczeństwa niewypłacalności banku. Zgodnie z art. 20 *ustawy o BFG* udzielenie pomocy finansowej możliwe jest w szczególności po:

- uznaniu przez Zarząd Funduszu wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego działalności banku ubiegającego się o pomoc, a w przypadku wniosku

¹² Sposób wykorzystywania funduszy zaprezentowano we wcześniejszych rozdziałach.

o udzielenie pomocy na przejęcie banku, połączenie się banków lub zakup akcji (udziałów) innego banku – wyników badania sprawozdań finansowych obu banków,

- przedstawieniu przez bank programu postępowania naprawczego pozytywnie zaopiniowanego przez KNF, a w przypadku przejęcia lub połączenia się banków, zakupu akcji (udziałów) innego banku – pozytywnej opinii KNF o celowości tych działań,
- wykazaniu, że wysokość wnioskowanej pożyczki, gwarancji, poręczenia oraz środków wydatkowanych przez Fundusz na wykup wierzytelności nie przekracza sumy środków gwarantowanych na rachunkach deponentów w tym banku, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy finansowej w celu przejęcia lub połączenia z innym bankiem – nie przekracza sumy środków gwarantowanych na rachunkach deponentów w banku przejmowanym,
- udokumentowaniu, że nastąpiło wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych banku na pokrycie strat banku ubiegającego się o pomoc lub banku przejmowanego.

Ponadto warunkiem udzielenia pomocy finansowej jest ustanowienie prawnego zabezpieczenia jej spłaty.

Warunki udzielania wsparcia

Fundusz może udzielić wsparcia restrukturyzacji banków w przypadku wystąpienia niebezpieczeństwa niewypłacalności banku. Zgodnie z art. 20 ba ust. 2 znowelizowanej *ustawy o BFG* warunkiem udzielenia przez Fundusz wsparcia bankom w przypadku ich przejęcia lub likwidacji, przejęcia lub likwidacji ich zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych jest w szczególności:

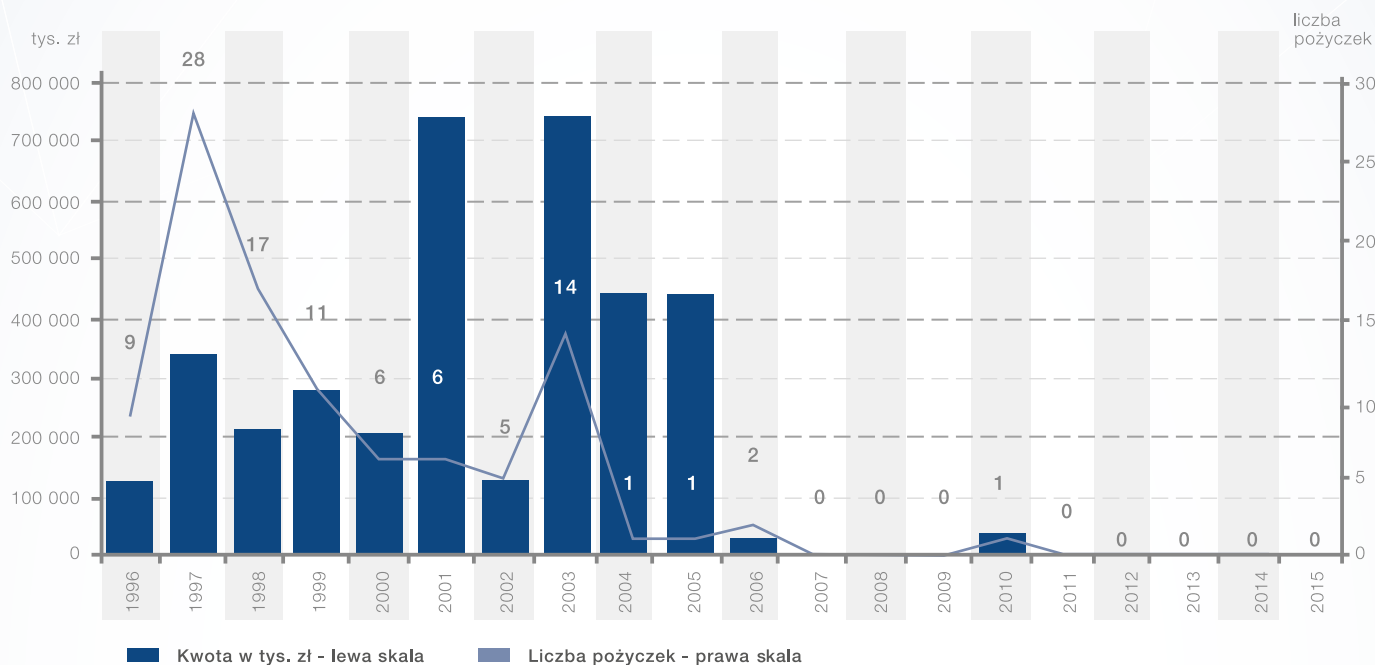
- uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez przejmującego lub nabywcę wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego działalności banku,
- przedstawienie Zarządowi Funduszu przez przejmującego lub nabywcę pozytywnej opinii KNF o celowości przejęcia i braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków deponentów gromadzonych w przejmowanym banku, oraz w przejmującym lub nabywającym banku,
- wykazanie, że wysokość środków zaangażowanych przez Fundusz we wsparcie przejmującego lub nabywcy byłaby nie wyższa niż łączna maksymalna kwota środków gwarantowanych na przejmowanych rachunkach deponentów tego banku,
- wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych na pokrycie strat,
- w przypadku wsparcia w formie pożyczki lub gwarancji - zabezpieczenie wierzytelności gwarantujące zwrot pełnej kwoty wsparcia wraz z odsetkami.

Dotychczasowa działalność pomocowa i wsparcie

W 2015 r. żaden z banków nie korzystał z pomocy z funduszu pomocowego, a także nie wpłynął żaden wniosek o udzielenie pomocy finansowej lub wsparcia.

W latach 1996-2015 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*-2015



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

Tabela 6. Przeznaczenie pomocy finansowej BFG w latach 1996-2015

W latach 1996-2015 udzielona przez BFG pomoc finansowa przeznaczona została:		tys. zł
1.	na samodzielną sanację banków	2.249.050,0
2.	na przejęcia banków	1.306.292,4
3.	na zakup przez nowych akcjonariuszy akcji banków będących w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności	235.000,0
RAZEM		3.790.342,4

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. POMOC I WSPARCIE Z FUNDUSZU GWARANCYJNEGO KAS

Cele

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.

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. Pomoc i wsparcie dla kas są finansowane z funduszu gwarancyjnego kas. Środki funduszu kas służą również pokryciu zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych.

Warunki udzielenia pomocy i wsparcia

Warunkiem udzielenia pomocy i wsparcia przez Fundusz jest wystąpienie niebezpieczeństwa niewypłacalności kasy. Zgodnie z art. 20d i 20h *ustawy o BFG* udzielenie pomocy i wsparcia możliwe jest po spełnieniu określonych warunków, w szczególności:

- przyjęciu przez Zarząd Funduszu wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego działalności kasy ubiegającej się o pomoc, a w przypadku wniosku o udzielenie wsparcia kasy przejmowanej,
- przedstawieniu przez kasę pozytywnej opinii KNF o programie postępowania naprawczego, a w przypadku wniosku o udzielenie wsparcia – pozytywnej opinii KNF o celowości przejęcia i braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków deponentów gromadzonych w kasie, wobec której podjęta została decyzja o przejęciu lub likwidacji, oraz w podmiocie przejmującym lub nabywającym kasę,
- wykazaniu, że wysokość wnioskowanej pożyczki, gwarancji, poręczenia oraz środków wydatkowanych przez Fundusz na wykup wierzytelności nie przekracza sumy środków gwarantowanych na rachunkach deponentów w tej kasie, a w przypadku wniosku o wsparcie – nie przekracza sumy środków gwarantowanych na przejmowanych rachunkach deponentów kasy,
- udokumentowaniu, że nastąpiło wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych kasy na pokrycie strat kasy ubiegającej się o pomoc lub kasy przejmowanej bądź likwidowanej,
- ustanowieniu zabezpieczenia z tytułu udzielonej pomocy oraz z tytułu wsparcia udzielonego w formie pożyczki lub gwarancji, gwarantującego zwrot pełnej kwoty pomocy lub wsparcia wraz z odsetkami.

Fundusz może również udzielać pomocy finansowej w formie nabywania wierzytelności pieniężnych kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności, przy czym mogą to być jedynie wierzytelności z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów, co do których nie ma opóźnień w spłacie, a sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika nie stwarza zagrożenia dalszej terminowej spłaty długu.

Dotychczasowa działalność pomocowa i wsparcie

W 2015 r. dwa banki komercyjne wystąpiły do Funduszu z wnioskiem o udzielenie wsparcia w procesie restrukturyzacji kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności. Fundusz udzielił wsparcia w formie dotacji i gwarancji pokrycia strat Bankowi Pekao S.A. na przejęcie SKOK im. M. Kopernika oraz PKO BP S.A. na przejęcie SKOK „Wesoła”.

Tabela 7. Udzielone wsparcie w formie dotacji w latach 2014-2015

Wyszczególnienie		Rok udzielenia	Dotacja tys. zł
1	Alior Bank SA (SKOK św. Jana z Kęt)	2014	15.895,8
2	Pekao SA (SKOK im. Mikołaja Kopernika)	2015	101.926,3
3	PKO BP SA (SKOK „Wesoła”)	2015	278.858,4
RAZEM		-	396.680,5

W latach 2014-2015 BFG udzielił wsparcia w formie dotacji na łączną kwotę 396.680,5 tys. zł. W 2015 r. Fundusz wydał także deklarację wsparcia w planowanym przez SKOK im. Eugeniusza Kwiatkowskiego procesie przejęcia SKOK „Siarkopol”. KNF, mając na uwadze wyrażoną przez Kasę zgodę dotyczącą przejęcia SKOK „Siarkopol” oraz wydaną przez BFG deklarację wsparcia, podjęła decyzję o przejęciu z dniem 1 listopada 2015 r. SKOK „Siarkopol” przez SKOK im. Eugeniusza Kwiatkowskiego.¹³

W związku z decyzją KNF dotyczącą możliwości zgłaszania się banków do udziału w restrukturyzacji SKOK „Kujawiak” w siedzibie Funduszu odbyło się spotkanie z bankiem zainteresowanym przejęciem tej kasy.¹⁴ Bank, biorąc pod uwagę dane finansowe SKOK „Kujawiak”, ostatecznie nie wyraził zgody na jej przejęcie.¹⁵

¹³ W lutym 2016 r. Fundusz, w związku z wydaną deklaracją możliwości udzielenia wsparcia, otrzymał sprawozdanie finansowe SKOK „Siarkopol” sporządzone na dzień przejęcia przez SKOK im. E. Kwiatkowskiego, które - w przypadku otrzymania od SKOK im. E. Kwiatkowskiego wniosku o udzielenie wsparcia - będzie potencjalnie przedmiotem uznania przez Zarząd Funduszu.

¹⁴ W dniu 1 grudnia 2015 r. KNF wydała decyzję w sprawie możliwości zgłaszania się banków do udziału w restrukturyzacji SKOK „Kujawiak”, wyznaczając termin zgłaszania się banków do 14 grudnia 2015 r.

¹⁵ W konsekwencji KNF zawiesiła z dniem 8 stycznia 2016 r. działalność SKOK „Kujawiak” oraz postanowiła występować do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości tej kasy, co stanowiło formalną przesłankę do uruchomienia wypłat środków gwarantowanych z BFG.

4.3. POMOC Z FUNDUSZU STABILIZACYJNEGO

Cele

Zgodnie z *ustawą o BFG* środki zgromadzone przez Fundusz w ramach funduszu stabilizacyjnego są źródłem finansowania pomocy udzielanej bankom krajowym w formie gwarancji zwiększenia funduszy własnych, a w przypadku wykonania tej gwarancji – nabycia lub objęcia akcji, obligacji lub bankowych papierów wartościowych tych banków. Fundusz stabilizacyjny tworzony jest z opłat ostrożnościowych wnoszonych przez wszystkie podmioty objęte systemem gwarantowania oraz z podziału nadwyżki bilansowej.

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 2015 do Funduszu nie wpłynął żaden wniosek o udzielenie gwarancji rekapitalizacyjnej. Dotychczas żaden z banków nie korzystał z tego typu pomocy.

4.4. FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Cele

Na podstawie *ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających*, w roku sprawozdawczym BFG udzielał pomocy finansowej bankom spółdzielczym z utworzonego w 2001 r. funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. Wielkość funduszu restrukturyzacyjnego banków spółdzielczych jest stała i na dzień 31 grudnia 2015 r. wynosiła 123.409,7 tys. zł, w tym wielkość wykorzystana wynosiła 71.261,4 tys. zł.

W dniu 13 września 2015 r. weszła w życie ustawa z dnia 25 czerwca 2015 r. *o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz niektórych innych ustaw*, która rozszerzyła m.in. zakres podmiotowy i przedmiotowy pomocy finansowej udzielanej przez Fundusz ze środków frbs. Ustawa nowelizująca umożliwia udzielanie pomocy bankom zrzeszającym, a także wprowadza możliwość uzyskania pomocy bankom spółdzielczym i bankom zrzeszającym na finansowanie kosztów związanych z tworzeniem systemu ochrony instytucjonalnej albo zrzeszenia zintegrowanego.

Udzielona przez Fundusz pomoc może być umarzana do wysokości pomocy *de minimis*, tj. równowartości w złotych 200 tys. euro, w przypadkach uzasadnionych interesem publicznym lub mających wpływ na zwiększenie stabilności finansowej. Zgodnie z ustawą frbs ulegnie likwidacji nie później niż do dnia 31 grudnia 2021 r.

W związku z nowelizacją ww. ustawy opracowano nowe zasady udzielania pomocy finansowej bankom z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, uwzględniające wspomniane zmiany i propozycje sektora banków spółdzielczych w tym zakresie.

Pomoc BFG z frbs może być przeznaczona na finansowanie przez:

▪ **banki spółdzielcze:**

- » nabycia akcji banku zrzeszającego,
- » 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 oferty produktów i usług bankowych,

- planowanych wydatków o charakterze inwestycyjnym,
- poniesionych lub planowanych wydatków związanych z tworzeniem lub przystąpieniem do systemu ochrony albo zrzeszenia zintegrowanego,

▪ **banki zrzeszające:**

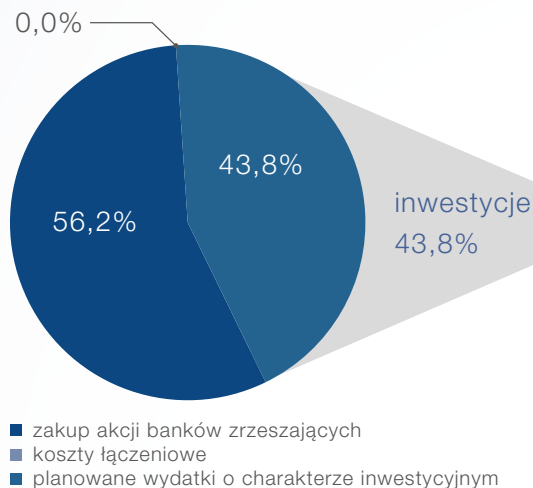
- » poniesionych lub planowanych wydatków związanych z tworzeniem lub przystąpieniem do systemu ochrony albo zrzeszenia zintegrowanego.

Pomoc może być udzielana wyłącznie bankom, w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności.

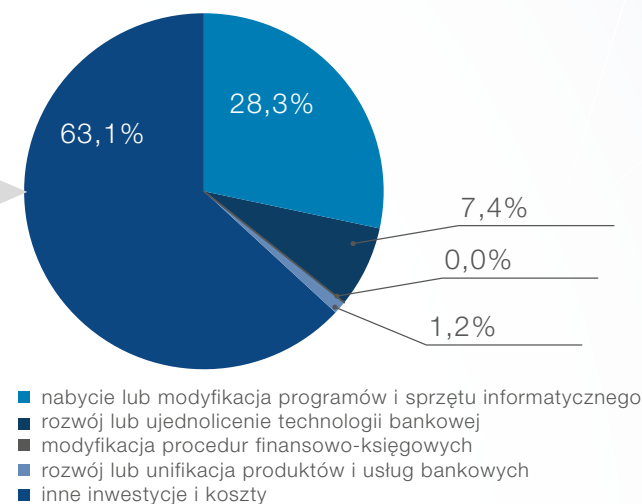
Działalność pomocowa w ramach frbs

W 2015 r. Fundusz rozpatrzył wnioski 9 banków spółdzielczych o udzielenie 12 pożyczek z frbs, na łączną kwotę 11.048,4 tys. zł. Podjęto decyzje o udzieleniu pomocy wnioskującym bankom na kwotę 10.860,0 tys. zł.

Wykres 3.
Struktura pożyczek udzielonych w 2015 r. z frbs wg stanu na 31.12.2015 r.



Wykres 4.
Struktura realizowanych inwestycji w ramach pożyczek udzielonych w 2015 r. z frbs wg stanu na 31.12.2015 r.



W 2015 r. największy udział stanowiły pożyczki na zakup akcji banków zreszających (56,2%). Nie wystąpiło zapotrzebowanie na finansowanie wydatków związanych z łączeniem banków.

Ponad 63% środków udzielonych pożyczek z frbs w 2015 r. na planowane wydatki o charakterze inwestycyjnym przeznaczone zostało na inne inwestycje i koszty dotyczące budowy, remontów i modernizacji budynków.

W latach 2001-2015 BFG udzielił 317 pożyczek z frbs na ogólną kwotę 527.479,0 tys. zł. W żadnym z przypadków nie wystąpiły problemy ze spłatą pożyczonych środków.

Wykres 5. Wypłaty środków pomocowych z frbs w latach 2001-2015
(wliczając zawarte aneksy dotyczące zwiększenia pożyczek)



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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. monitorowano sytuację ekonomiczno-finansową 55 banków korzystających z pomocy finansowej lub wsparcia BFG, w tym:

- 3 banków komercyjnych, które – w związku z przejściem kas – korzystają ze wsparcia z funduszu kas w formie gwarancji pokrycia strat oraz dotacji,
- 52 banków spółdzielczych korzystających z 73 pożyczek z frbs.

Tabela 8. Podmioty korzystające z pomocy finansowej i wsparcia BFG w 2015 r.

Podmioty korzystające z pomocy i wsparcia:	Liczba podmiotów					
	01.01.2015 r.			31.12.2015 r.		
	z funduszu pomocowego	z frbs	z funduszu kas	z funduszu pomocowego	z frbs	z funduszu kas
Banki komercyjne	-	x	1	-	x	3
Banki spółdzielcze	-	62	-	-	52	-
SKOK	-	x	-	-	x	-
Razem	-	62	1	-	52	3
			63			55

Na podstawie wyników monitorowania banków korzystających z pomocy finansowej lub wsparcia BFG stwierdzono, że nie występowało zagrożenie spłaty zobowiązań wobec BFG.

W ramach monitorowania banków korzystających ze wsparcia, Fundusz otrzymywał sprawozdania dotyczące rozliczeń z tytułu gwarancji pokrycia strat za kolejne okresy rozliczeniowe. Do końca 2015 r. Fundusz zaakceptował wszystkie przedstawione w ciągu roku sprawozdania dotyczące umów gwarancji pokrycia strat.¹⁶

W 2015 r. nie zaplanowano kontroli w bankach korzystających z pożyczek z frbs, mając na uwadze ich stabilną sytuację stwierdzaną w wyniku systematycznego monitorowania oraz terminową realizację zobowiązań umownych. Nie wystąpiła również konieczność przeprowadzenia kontroli doraźnej w tych bankach.

¹⁶ Do wsparcia rozliczenia umów gwarancji pokrycia strat Fundusz wykorzystywał specjalnie przygotowaną do tego celu aplikację systemową – SRS. Narzędzie to umożliwia kontrolę okresowych sprawozdań dotyczących realizacji umów gwarancji pokrycia strat, przy pomocy dedykowanych algorytmów do poszczególnych umów.

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.

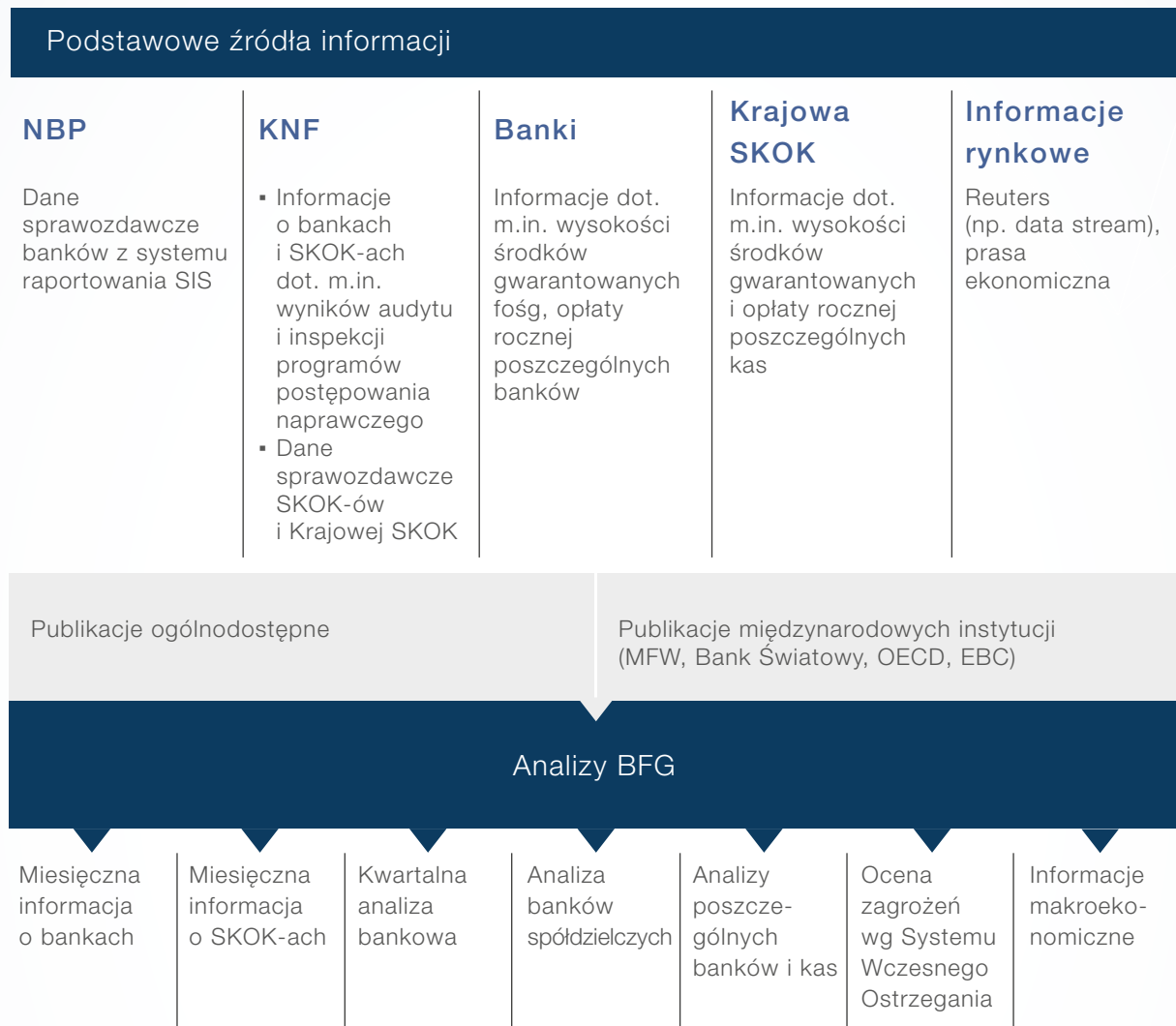
Analizy te przygotowywane były w cyklu:

- 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:
 - 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 rysunek 3.

W 2015 r. prowadzono prace nad systemem oceny scoringowej jako narzędziem uzupełniającym w stosunku do SWO, służącym do wczesnego identyfikowania banków spółdzielczych o pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej lub takich, których profil ryzyka działalności może wpłynąć na jej pogorszenie w przyszłości.

Rysunek 3. Źródła informacji i analizy BFG



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

Analizy banków i kas

W 2015 r. prace analityczne dotyczące sektora bankowego koncentrowały się na obszarach i zagadnieniach generujących największe zagrożenia dla kondycji sektora bankowego i poszczególnych banków. Dodatkowo szczegółowej analizie poddawane były wybrane ze względu na profil ryzyka grupy banków.

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, w których KNF ustanowiła zarządców komisarycznych lub wszczęła wobec nich postępowanie w sprawie wprowadzenia zarządców oraz których relacja funduszy własnych do aktywów

kształtowała się poniżej 1%. Pogłębionej analizie poddawano te kasy, w których zidentyfikowano największe zagrożenia.

Sytuacja w sektorze bankowym oraz sektorze spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych była także przedmiotem posiedzeń Komitetu ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania.

Prace nad modelami wyznaczania opłat na cele gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji

Fundusz kontynuował prace nad budową modeli wyznaczania opłat na cele gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji w oparciu o ryzyko. Opracowano odrębne modele uwzględniające specyfikę podmiotów zobowiązanych do wnoszenia składek. Propozycje Funduszu w zakresie budowy modeli wyznaczania składek należnych od banków były konsultowane z UKNF i środowiskiem bankowym. Rozpoczęto również proces konsultacji modeli wyznaczania składek należnych od kas ze środowiskiem spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. W tym celu przekazano do Kasy Krajowej aktualne propozycje Funduszu w zakresie modeli wyliczania składek na cele gwarantowania depozytów oraz na cele przymusowej restrukturyzacji, uwzględniające specyfikę sektora kas.

Informacje makroekonomiczne

W cyklu miesięcznym analizowano wydarzenia gospodarcze 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 inwestycyjnej Funduszu, wspierający efektywne zarządzanie portfelem papierów wartościowych.

5.2. SYSTEM WCZESNEGO OSTRZEGANIA

Ocena zagrożeń w sektorze bankowym dokonywana jest na podstawie addytywno-multiplikatywnego modelu 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.

Ocena łączna uwzględnia również informacje poza sprawozdawcze dotyczące prowadzonych postępowań naprawczych. Celem modelu jest szybka i skuteczna identyfikacja banków zagrożonych niewypłacalnością.

W 2015 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. Analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej poszczególnych podmiotów objętych systemem gwarantowania i proces nadawania bankom ocen ratingowych w ramach SWO wspiera dedykowany system informatyczny. Narzędzie to 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 bankach i kasach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania. Zadanie to jest realizowane poprzez System Informacyjny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który wspiera proces gromadzenia, przetwarzania i udostępniania uprawnionym użytkownikom danych i informacji o bankach i kasach, a także o działalności ustawowej i własnej Funduszu. Najważniejsze źródło Systemu Informacyjnego BFG stanowią dane sprawozdawcze banków i kas.

W 2015 r. nastąpił dalszy rozwój baz danych Funduszu w związku z pozyskiwaniem pakietów sprawozdawczości ostrożnościowej banków otrzymywanych przez BFG. Dokonano modyfikacji już istniejących oraz opracowano nowe raporty dla wybranych pakietów sprawozdawczości banków: jednostkowej oraz skonsolidowanej. Usprawniono funkcjonalności w aplikacjach obsługujących raporty standardowe.

Wprowadzono stosowne zmiany w Systemie Informacyjnym BFG w związku z wejściem w życie z dniem 26 grudnia 2015 r. *zarządzenia nr 23/2015 Prezesa Narodowego Banku Polskiego z dnia 21 grudnia 2015 r. zmieniającego zarządzenie w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez banki, objęte obowiązkowym systemem gwarantowania, informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.*





**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 obligacji i kuponów od 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. Zawarte w dokumencie zasady inwestowania środków Funduszu, oparte na kontroli poziomu duracji oraz rentowności portfela, pozwalają zbudować odpowiednio zdywersyfikowany portfel papierów wartościowych, który zapewnia bezpieczeństwo i płynność w przypadku konieczności zbycia papierów wartościowych w celu wypłaty środków gwarantowanych.

Zgodnie z założeniami przyjętej w Funduszu polityki inwestycyjnej decyzje o inwestowaniu wolnych środków w 2015 r. podejmowane były na podstawie informacji o bieżącej sytuacji na rynku obligacji skarbowych oraz przewidywań odnośnie do kształtowania się ich dochodowości, z uwzględnieniem zabezpieczenia środków na działania interwencyjne. W 2015 r. w ramach działań interwencyjnych dwukrotnie wypłacono dotację dla banków z tytułu przejęcia kas oraz przeprowadzono operację czasowej substytucji środków fośg z portfela krótkoterminowego Funduszu, w związku z koniecznością wypłaty środków gwarantowanych deponentom SBRiR.

Uczestnictwo na platformie BondSpot i umowy z bankami

Dobra współpraca z bankami należącymi do grupy największych krajowych podmiotów na rynku obligacji skarbowych oraz uczestnictwo Funduszu na platformie Treasury BondSpot Poland, umożliwiły sprawne przeprowadzanie transakcji oraz pozyskiwanie środków na rzecz działań interwencyjnych.

Struktura portfela BFG

W porównaniu z rokiem 2014 udział obligacji skarbowych (wg wartości nominalnej) w portfelu BFG zmniejszył się z 98,54% do 88,17% na koniec 2015 r., zaś udział bonów

pieniężnych zwiększył się z 1,46% do 11,83% w wyniku konieczności przeprowadzenia przez Fundusz działań interwencyjnych.

Na koniec 2015 r. dochodowość całego portfela papierów wartościowych Funduszu wynosiła 3,84%, a duracja była równa 2,72 roku (wobec rentowności 4,75% i duracji 3,39 roku na koniec 2014 r.).

Tabela 9. Struktura portfela papierów wartościowych BFG (wg wartości nominalnej)

Rodzaj	Udział w portfelu	
	31.12.2014	31.12.2015
Bony pieniężne NBP	1,46%	11,83%
Obligacje skarbowe	98,54%	88,17%
Razem	100,00%	100,00%





**WYNIK FINANSOWY
W 2015 R.**



7. WYNIK FINANSOWY W 2015 R.

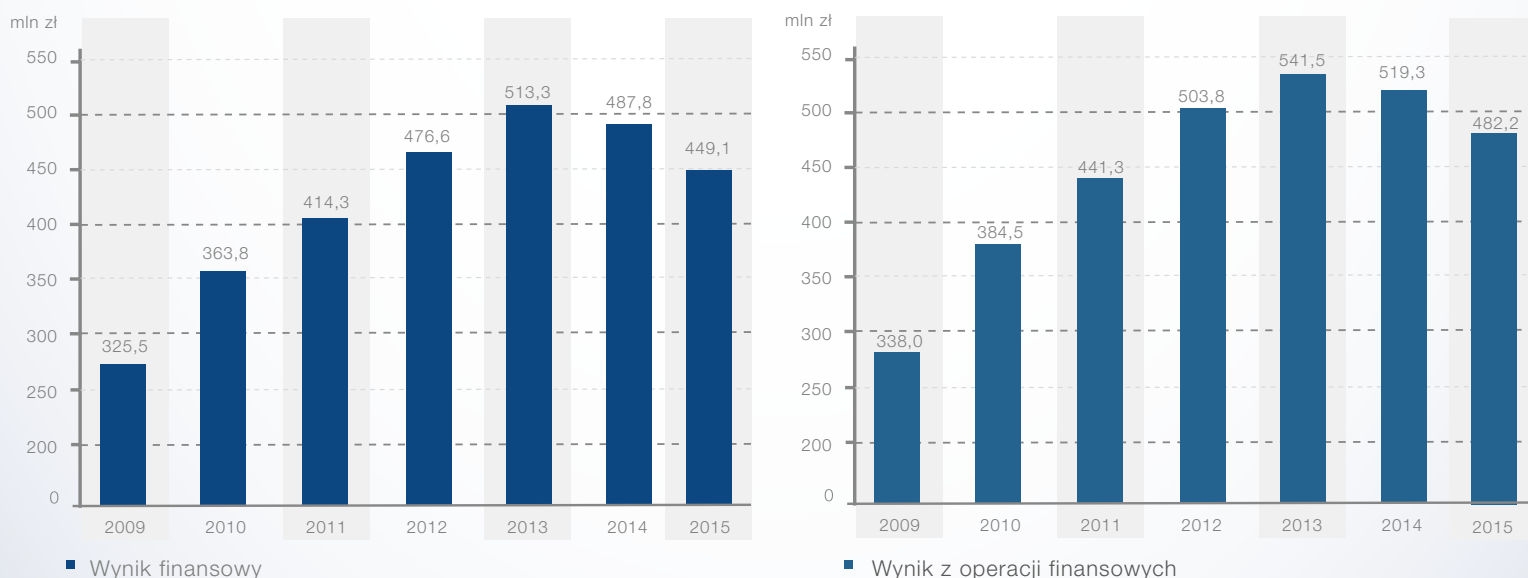
W 2015 r. wynik finansowy Funduszu wyniósł 449.091,9 tys. zł i był wyższy o 7,5% od wielkości planowanej. Główną pozycję rachunku zysków i strat za 2015 r. stanowił wynik z operacji finansowych w wysokości 482.161,5 tys. zł, w tym wynik z operacji papierami wartościowymi w kwocie 480.155,7 tys. zł. Na wynik z operacji papierami wartościowymi składał się: wynik z obligacji skarbowych w wysokości 463.603,5 tys. zł, wynik z bonów pieniężnych NBP w wysokości 14.919,8 tys. zł, oraz wynik z transakcji buy-sell back i sell-buy-back w kwocie 1.632,5 tys. zł.

Wynik z operacji finansowych, oprócz wyniku z operacji papierami wartościowymi, obejmował wynik z tytułu realizacji umów gwarancji pokrycia strat w kwocie 1.977,7 tys. zł oraz przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bieżącym i lokat terminowych w kwocie 28,1 tys. zł.

Wynik działalności statutowej wyniósł 164,0 tys. zł, w tym przychody z tytułu odsetek od udzielonej bankom pomocy zwrotnej w łącznej wysokości 162,2 tys. zł oraz odsetki za opóźnienia w dokonywaniu przez banki wpłat opłat rocznych i ostrożnościowych za 2015 r. w wysokości 1,5 tys. zł. Pozostałe przychody operacyjne w kwocie 122,8 tys. zł obejmowały głównie przychody z tytułu sprzedaży środków trwałych, przychody z otrzymanych kar za naruszenie ustawy - *Prawo Bankowe* oraz przychody z tytułu otrzymanych odszkodowań.

Koszty ogółem wynosiły 33.356,5 tys. zł, z czego najistotniejszą pozycją były koszty wynagrodzeń (18.494,6 tys. zł). Koszty usług obcych wynosiły 4.063,5 tys. zł, amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – 3.623,1 tys. zł oraz pozostałe koszty działalności - 4.287,2 tys. zł.

Wykres 6. Wyniki BFG w latach 2009-2015



DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNA I EDUKACYJNA



8. DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNA I EDUKACYJNA

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 odpowiedzi na bieżące zapotrzebowanie przekazywano bankom oraz kasom ulotki informacyjne o systemie gwarantowania depozytów oraz sukcesywnie dystrybuowano tablice informujące o przynależności do obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.



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. Pracownicy udzielają informacji dotyczących przede wszystkim realizowanych procesów wypłat środków gwarantowanych, a także zasad funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów oraz udziału poszczególnych podmiotów finansowych w systemie gwarantowania.

Obecność w mediach

Innym ważnym narzędziem informowania opinii publicznej o działalności BFG jest współpraca z mediami (prasa, telewizja, radio, Internet). W 2015 r. przedstawiciele Funduszu przekazywali na bieżąco najistotniejsze informacje dotyczące zarówno obowiązujących zasad gwarantowania depozytów, zadań Funduszu, jak i procesu przygotowania i realizacji wypłat środków gwarantowanych deponentom.

Fundusz kontynuował również działania informacyjno-edukacyjne za pośrednictwem mediów elektronicznych o charakterze społecznościowym, takich jak: Facebook, Youtube i Pinterest. Przeprowadzono kolejną edycję konkursu BFG na najlepsze prace doktorskie, magisterskie i licencjackie.



8.2. PUBLIKACJE FUNDUSZU

W 2015 r. wydano trzy numery czasopisma *Bezpieczny Bank*, a numer czwarty przygotowano do druku. Łącznie w roczniku *Bezpiecznego Banku* opublikowano ponad 20 artykułów i opracowań. Ich tematyka obejmowała m.in. problematykę ryzyka systemowego i polityki makroostrożnościowej, infrastruktury regulacyjnej, zagadnień dotyczących ryzyka działalności banków, nowych norm płynnościowych wynikających z regulacji unijnych i globalnych (Basel III), a także wpływu koncentracji sektora bankowego oraz zaangażowania podmiotów zagranicznych na stabilność finansową. Zamieszczono także recenzje książek oraz sprawozdania z konferencji i seminariów. Ponadto do druku został przekazany numer specjalny *Bezpiecznego Banku*¹⁷ w języku angielskim poświęcony wybranym zagadnieniom związanym ze stabilnością systemu finansowego, które były przedmiotem debat w ramach Europejskiego Kongresu Finansowego w czerwcu 2015 r.



Dużym sukcesem czasopisma **Bezpieczny Bank** jest uzyskanie wysokiej pozycji wśród krajowych czasopism finansowych, m.in. dzięki uzyskaniu 13 punktów w systemie punktacji czasopism naukowych Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego (wzrost o 8 pkt. w stosunku do poprzedniej edycji ocen). Stawia to *Bezpieczny Bank* w gronie kilku najlepiej ocenianych czasopism zajmujących się problematyką rynku finansowego i stabilności systemu bankowego w Polsce.

Zarówno bieżące, jak i archiwalne numery *Bezpiecznego Banku* znajdują się na stronie internetowej BFG (<http://www.bfg.pl/czasopismo-bezpieczny-bank>).

W 2015 r. został również opracowany i zamieszczony na stronie internetowej BFG *Raport Roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok 2014* w wersji polsko- i anglojęzycznej (<http://www.bfg.pl/raporty-roczne>).

¹⁷ *Bezpieczny Bank* nr 3 (60) 2015



8.3. DZIAŁANIA EDUKACYJNE

Akademia Dostępne Finanse

Od kilku lat Fundusz uczestniczy w projekcie NBP 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 Katowicach, Gdańsku i Bydgoszczy 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

Po raz kolejny 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

Prezes Zarządu Funduszu, jako członek Komitetu Stabilności Finansowej, brał udział w posiedzeniach KSF, na których omawiane były m.in. analizy Funduszu dotyczące zidentyfikowanych zagrożeń w systemie finansowym.

Komitet Stabilności Finansowej pełni funkcję organu właściwego w zakresie nadzoru makroostrożnościowego w Polsce. KSF jest organem kolegialnym, w którym reprezentowane są cztery główne instytucje sieci bezpieczeństwa finansowego, tj. Narodowy Bank Polski, Ministerstwo Finansów, Komisja Nadzoru Finansowego i Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Pracom Komitetu w zakresie zadań nadzoru makroostrożnościowego przewodniczy Prezes NBP.

Nadzór makroostrożnościowy obejmuje identyfikację, ocenę i monitorowanie ryzyka systemowego oraz działania mające na celu ograniczenie tego ryzyka poprzez zastosowanie instrumentów makroostrożnościowych.

Celem nadzoru makroostrożnościowego jest ograniczanie ryzyka systemowego, w szczególności poprzez wzmacnianie odporności systemu finansowego i w konsekwencji wspieranie długookresowego i zrównoważonego wzrostu gospodarczego kraju.



Fundusz uczestniczył w pracach Rady Rozwoju Rynku Finansowego w Ministerstwie Finansów.

Prezes Zarządu BFG oraz Zastępca Prezesa Zarządu uczestniczyli w XXVII Walnym Zgromadzeniu ZBP. Podczas jednej z debat Prezes Zarządu BFG przedstawił nowe rozwiązania w zakresie składek na BFG. Prezes Zarządu Funduszu wziął także udział w posiedzeniu sekcji banków dużych ZBP, w trakcie którego omówił uwarunkowania wyznaczania opłat na 2016 r.

W siedzibie Funduszu odbywały się spotkania z przedstawicielami banków, dotyczące m.in. ewentualnego zaangażowania sektora bankowego w restrukturyzację kas oraz wsparcia tego procesu przez BFG, a także nowych rozwiązań w zakresie składek na BFG.

Prezes Zarządu BFG uczestniczył w posiedzeniu Rady Konsultacyjnej Sektora Bankowości Spółdzielczej, na którym omawiano m.in. aktualny stan prac nad wdrożeniem znowelizowanej ustawy o *funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się*

i bankach zrzeszających oraz możliwości wykorzystania funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych.

Przedstawiciele BFG uczestniczyli w dorocznym *Forum Liderów Banków Spółdzielczych* zorganizowanym przez ZBP oraz banki zrzeszające.

W ramach współpracy ze ZBP 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 na temat systemu gwarantowania depozytów oraz roli BFG. Poziom wiedzy o BFG jest zbliżony do zanotowanego w ubiegłych latach. Wśród instytucji cieszących się najwyższym zaufaniem w grupie pracowników bankowych Fundusz zajmuje pierwsze miejsce *ex aequo* z NBP.

W 2015 r. przedstawiciele Funduszu brali udział w wielu krajowych konferencjach i seminariach, takich jak V Europejski Kongres Finansowy w Sopocie czy X Kongres Ryzyka Bankowego. Podczas wielu z nich przedstawiciele Funduszu występowali z prezentacjami, uczestniczyli w debatach lub prowadzili dyskusje panelowe. BFG był również zaangażowany w prace nad organizacją Europejskiego Kongresu Ekonomicznego w Sopocie jako członek Rady Programowej EKE. Fundusz był partnerem debaty *Resolution – stan realizacji i wyzwania*.



WSPÓŁPRACA ZAGRANICZNA



10. WSPÓŁPRACA ZAGRANICZNA

10.1. ZARZĄDZANIE I WSPÓŁPRACA Z IADI

W latach 2012 - 2015 Prezes Zarządu BFG był Przewodniczącym Rady Wykonawczej Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (IADI). W dniu 29 października 2015 r., podczas dorocznego Walnego Zgromadzenia Członków Stowarzyszenia, Prezes Zarządu BFG zakończył swoją trzyletnią kadencję jako Prezes IADI i Przewodniczący Rady Wykonawczej Stowarzyszenia, a jednocześnie został wybrany na członka Rady Wykonawczej IADI.

W 2015 r. Prezes Zarządu Funduszu prowadził obrady trzech posiedzeń Rady Wykonawczej oraz Walnego Zgromadzenia Członków Stowarzyszenia. Rada Wykonawcza IADI przyjęła zaktualizowaną wersję Podstawowych Zasad Efektywnych Systemów Gwarantowania Depozytów (*Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems*). Przyjęcie zasad było poprzedzone ponad rocznymi pracami Komitetu Sterującego oraz specjalnie powołanej międzynarodowej grupy roboczej, w której skład wchodził m.in. przedstawiciele Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego, Komisji Europejskiej, Rady Stabilności Finansowej, Międzynarodowego Funduszu Walutowego oraz Banku Światowego. Zrewidowany dokument zastąpił jego poprzednią wersję w Katalogu Kluczowych Standardów Stabilnych Systemów Finansowych (*FSB Compendium of Key Standards for Sound Financial Systems*).

Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems to zbiór najlepszych międzynarodowych praktyk i standardów służących poprawie efektywności funkcjonowania systemów gwarantowania depozytów, opracowany w 2009 r. (zaktualizowany w 2015 r.) przez IADI i Bazylejski Komitet ds. Nadzoru Bankowego (Basel Committee on Banking Supervision) 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.



W ramach współpracy z IADI przedstawiciele BFG brali również udział w pracach komitetów¹⁸ i podkomitetów IADI¹⁹.

¹⁸ Komitetu: Zarządczego, Badań i Wytucznych, Konferencji i Szkoleń, Spraw Członkowskich oraz Danych i Badań Ankietyowych.

¹⁹ Podkomitet ds. Przymusowej Restrukturyzacji Spółdzielczych Instytucji Finansowych, Podkomitet ds. Nabycia i Przejęcia, Podkomitet ds. Zaktualizowania Wytucznych ws. Procesów Przymusowej Restrukturyzacji Banków, Podkomitet ds. Odzyskiwania Aktywów Banków, Podkomitet ds. Wykluczenia Finansowego i Innowacyjności, Podkomitet ds. Implikacji Bail-in dla Systemów Gwarantowania Depozytów oraz Finansowania, Podkomitet ds. Docelowego Poziomu Funduszu Gwarantowania Depozytów.

W styczniu 2015 r. w siedzibie Funduszu odbyły się warsztaty Komitetu Zarządczego IADI. Wzięli w nich udział członkowie Rady Wykonawczej oraz Komitetu ds. Zarządzania IADI. Celem spotkania było omówienie dostosowania działalności Stowarzyszenia do wyzwań przyszłości, w tym określenie strategicznych priorytetów oraz nowej struktury organizacyjnej IADI. W dwudniowych warsztatach wzięli udział przedstawiciele instytucji gwarantowania depozytów z ponad 20 państw. Podczas 45. Posiedzenia Rady Wykonawczej w czerwcu 2015 r. określono nowe cele strategiczne oraz plan zmian strukturalnych w Stowarzyszeniu.

Przedstawiciel BFG, reprezentując IADI, uczestniczył w pracach Rady Stabilności Finansowej - grupy roboczej działającej w ramach *FSB Resolution Steering Group*, a także dwóch zespołów roboczych ds. implementacji bail-in (instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań).

W Funduszu kontynuowano prace nad projektem badawczym IADI dotyczącym *Implikacji Bail-in* dla systemów gwarantowania depozytów oraz ich finansowania, prowadzonym w ramach podkomitetu RGC.

Fundusz koordynował także wypracowanie stanowiska IADI do projektu dokumentu przygotowanego przez Radę Stabilności Finansowej *Principles on Loss Absorbing and Recapitalization Capacity of G-SIBs in Resolution* (zasady określające zdolność do absorpcji strat i rekapitalizacji banków o znaczeniu systemowym) oraz towarzyszącego mu dokumentu *TLAC Term Sheet* (standard zdolności do absorpcji strat w przypadku upadłości). Stanowisko Stowarzyszenia zostało przekazane do Rady Stabilności Finansowej.

W 2015 r. BFG wspierał od strony technicznej badania ankietowe IADI z wykorzystaniem narzędzia informatycznego iFost (*IADI's First Online Survey Tool*), opracowanego przez Fundusz.



10.2. ZAANGAŻOWANIE BFG NA ARENIE MIĘDZYNARODOWEJ

W 2015 r. przedstawiciele BFG brali udział w spotkaniach międzynarodowych poświęconych zagadnieniom dotyczącym stabilności finansowej oraz funkcjonowania systemów gwarancji depozytów.

Komitet stały EBA ds. przymusowej restrukturyzacji (ResCo) został utworzony na podstawie art. 127 dyrektywy BRR obligującego EBA do utworzenia komitetu stałego złożonego z przedstawicieli organów przymusowej restrukturyzacji, odpowiedzialnego za opracowanie wytycznych (ang. Guidelines) oraz implementacyjnych i regulacyjnych standardów technicznych (ang. Implementing Technical Standards – ITS oraz Regulatory Technical Standard – RTS) wydawanych na podstawie delegacji zawartych w dyrektywie BRR. Przedmiotem prac ResCo jest również techniczne doradztwo dla KE w zakresie aktów delegowanych KE – innych niż RTS i ITS – wydawanych na podstawie delegacji zawartych w dyrektywie BRR. Dodatkowo ResCo umożliwia wymianę doświadczeń pomiędzy organami przymusowej restrukturyzacji z poszczególnych państw członkowskich.



Prezes Zarządu BFG jest członkiem Komitetu stałego EBA ds. przymusowej restrukturyzacji (ResCo). Pierwsze posiedzenie ResCo odbyło się w dniu 3 lutego 2015 r. Łącznie w 2015 r. członkowie ResCo spotykali się pięciokrotnie²⁰. Na spotkaniach zostały zaprezentowane i omówione m.in. przykłady procesów restrukturyzacyjnych z Austrii, Chorwacji i Danii.

Przedstawiciele Funduszu uczestniczyli m.in. w:

- zorganizowanym przez Komisję Europejską spotkaniu grupy eksperckiej dotyczącym trzeciego filaru Unii Bankowej, tj. w sprawie europejskiego systemu gwarancji depozytów,
- spotkaniach Grupy Ekspertckiej KE ds. Bankowości, Ubezpieczeń oraz Usług Płatniczych, na których poruszano m.in. zagadnienia operacjonalizacji wymogu MREL i jego relacji do globalnego wymogu TLAC oraz omawiano projekty aktów delegowanych KE dotyczących zakresu przedmiotowego umów i transakcji podlegających szczególnym zabezpieczeniom w przypadku transferów częściowych oraz warunków wyłączenia na podstawie decyzji organu przymusowej restrukturyzacji, wybranych zobowiązań z umorzenia lub konwersji,

²⁰ 3 lutego, 30 marca, 22 maja, 6 października, 2 grudnia.

- warsztatach poświęconych m.in. powiązaniom pomiędzy jednolitym mechanizmem przymusowej restrukturyzacji a regulacjami ustanawianymi przez dyrektywę BRR.

Fundusz kontynuował swoje zaangażowanie w prace związane z przygotowaniem wytycznych i standardów technicznych do dyrektyw DGS i BRR, prowadzone w ramach EBA.

W ramach współpracy z EBA Fundusz uczestniczył także w:

- spotkaniach grupy roboczej *EBA Subgroup on Crisis Management*, której celem jest przygotowanie projektów dokumentów na potrzeby ResCo oraz Komitetu stałego EBA ds. regulacji i polityki,
- spotkaniach grupy roboczej EBA, na których omawiano projekt wytycznych w zakresie porozumień podpisywanych między systemami gwarantowania depozytów oraz w zakresie stres testów przeprowadzanych przez instytucje gwarantujące depozyty,
- seminarium dotyczącym wymogów w zakresie tworzenia planów naprawczych i przymusowej restrukturyzacji dla podmiotów o mniejszym znaczeniu systemowym,
- warsztatach poświęconych: porozumieniom o współpracy pomiędzy systemami gwarantowania depozytów, docelowemu poziomowi kapitalizacji funduszy instytucji gwarantowania depozytów oraz wymianie doświadczeń europejskich funduszy gwarancyjnych w związku z wdrażaniem wytycznych EBA dot. sposobu wyznaczania składek na system gwarantowania depozytów w oparciu o ryzyko.

Udział w kolegiach przymusowej restrukturyzacji

W związku z ustawowym przypisaniem funkcji organu przymusowej restrukturyzacji, Fundusz uczestniczy w pracach kolegiów przymusowej restrukturyzacji tworzonych dla grup bankowych, które posiadają w Polsce podmioty zależne lub prowadzą działalność w formie istotnych oddziałów.

Przedstawiciele Funduszu brali udział:

- w pracach kolegiów przymusowej restrukturyzacji dla grup HSBC oraz Royal Bank of Scotland (RBS) organizowanych przez Bank Anglii,
- w nieformalnym spotkaniu członków kolegiów przymusowej restrukturyzacji dla grup podmiotów z siedzibą w Szwecji – Handelsbanken, Nordea, SEB oraz Swedbank – zorganizowanym przez Szwedzkie Narodowe Biuro Zarządzania Długiem,
- w spotkaniu roboczym członków kolegium przymusowej restrukturyzacji grupy Deutsche Bank zorganizowanym przez Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung (FMSA).

Przedstawiciele Funduszu uczestniczyli również w warsztatach zorganizowanych przez ING Bank Śląski oraz ING NV, poświęconych powiązaniom pomiędzy podmiotami grupy ING w kontekście planowania przymusowej restrukturyzacji.

Inne działania w zakresie współpracy z zagranicą

We wrześniu 2015 r. przedstawiciele Funduszu wzięli udział w walnym zgromadzeniu członków EFDI. Posiedzenie połączone było ze zorganizowaną przez EFDI i Chorwacką Agencję Gwarantowania Depozytów konferencją pt. *Sailing towards financial stability*. Prezes Zarządu BFG wziął udział w panelu poświęconym współpracy w ramach sieci bezpieczeństwa.

Prezes Zarządu BFG uczestniczył w dorocznym spotkaniu Międzynarodowego Funduszu Walutowego i Banku Światowego oraz spotkaniach organizowanych przez Instytut Finansów Międzynarodowych i Grupę Trzydziestu (G30), a także odbył szereg spotkań bilateralnych, m.in. z przedstawicielami Międzynarodowego Funduszu Walutowego i Banku Światowego.

Prezes Zarządu BFG, pełniąc funkcję Prezesa IADI, uczestniczył również w konferencji towarzyszącej Walnemu Zgromadzeniu BIS.

Ponadto przedstawiciele Funduszu brali udział w:

- posiedzeniach Komitetu Europejskiego EFDI ds. UE,
- warsztatach poświęconych planom naprawczym i przymusowej restrukturyzacji organizowanych przez Bank Światowy,
- regionalnych warsztatach oceny zgodności systemu gwarantowania depozytów z Podstawowymi Zasadami Efektywnych Systemów Gwarantowania Depozytów,
- seminarium poświęconym wycenie w procesie resolution, kolegiom resolution oraz tworzeniu planów resolution organizowanym przez Finansiell Stabilitet,
- warsztatach poświęconych stosowaniu złagodzonych wymogów w zakresie tworzenia planów naprawczych dla podmiotów o mniejszym znaczeniu systemowym.

W lutym 2015 r. w siedzibie BFG odbyło się seminarium pt. *Wyzwania dla europejskich gwarantów depozytów: finansowanie działalności, inwestowanie środków i wypłata środków gwarantowanych*, w którym wzięli udział przedstawiciele europejskich instytucji gwarantowania depozytów, banków centralnych oraz instytucji nadzoru finansowego, a także Bank Światowy, KE i EBA. Celem seminarium była wymiana doświadczeń w zakresie wdrażania najlepszych praktyk w działalności europejskich instytucji gwarantowania depozytów, a także poprawy współpracy z innymi członkami sieci bezpieczeństwa finansowego zarówno na poziomie krajowym, jak i europejskim.

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).

Fundusz uczestniczył w prowadzonym przez Ministerstwo Finansów procesie legislacyjnym projektu *ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji*²¹. Fundusz przedstawiał uwagi i propozycje do projektu, w szczególności w zakresie:

- skorygowanego projektu uzasadnienia do projektu ustawy,
- przepisów w zakresie wnoszenia opłat na realizację zadań Funduszu oraz definicji wyznaczających zakres podmiotowy projektu ustawy,
- oceny skutków regulacji w zakresie wpływu ustawy na wysokość opłat wnoszonych przez podmioty na rzecz BFG i na koszty operacyjne Funduszu,
- opracowania aktów wykonawczych (lub zmian do istniejących aktów) do projektu ustawy,
- analizy zgłoszonych uwag do projektu z dnia 3 sierpnia 2015 r.

²¹ Wcześniej jako projekt ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, uporządkowanej likwidacji banków oraz o zmianie niektórych innych ustaw.



Przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w pracach Komisji Prawniczej w ramach Rządowego Centrum Legislacji. Po zakończeniu prac Komisji Prawniczej – w dniu 3 grudnia 2015 r. – projekt ustawy został przekazany do Kancelarii Prezesa Rady Ministrów i na posiedzeniu w dniu 15 grudnia 2015 r. został przyjęty przez Radę Ministrów, co zakończyło etap prac rządowych nad projektem. Projekt skierowany został do prac Sejmu RP w dniu 27 stycznia 2016 r.

11.1.2. INNE WYBRANE PRACE LEGISLACYJNE

Fundusz przedstawiał opinie i stanowiska w pracach legislacyjnych dotyczące szeregu innych projektów aktów prawnych związanych z działalnością Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. W szczególności dotyczyły:

- *ustawy z dnia 25 czerwca 2015 r. o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz niektórych innych ustaw,*
- *ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,* która wprowadziła zmiany w *ustawie o BFG* w zakresie przypisania BFG roli organu przymusowej restrukturyzacji. Ustawa ta uregulowała udział Funduszu w kolegiach przymusowej restrukturyzacji oraz wymianę informacji niezbędnych do opracowania grupowych planów przymusowej restrukturyzacji oraz przyznała Funduszowi uprawnienia w zakresie udzielenia wsparcia działań restrukturyzacyjnych w sektorze bankowym. Zmiany te weszły w życie z dniem 1 listopada 2015 r.

W 2015 r. Fundusz wspierał także MF w pracach nad szeregiem innych projektów aktów prawnych, związanych z sektorem finansowym, w tym w pracach nad projektami dokumentów i nowych regulacji tworzonych na poziomie unijnym, m.in. w zakresie rozwiązań dotyczących stabilności systemu finansowego – w szczególności tworzenia jednolitego mechanizmu przymusowej restrukturyzacji oraz Cross-Border Crisis Management Groups w kontekście nowych regulacji unijnych i tworzenia komitetów resolution.

Przedstawiciele Funduszu brali udział w posiedzeniach sejmowej Podkomisji nadzwyczajnej do spraw realizacji ustaw o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

11.2. OBSŁUGA INFORMATYCZNA BFG

W 2015 r. zbudowano w Funduszu i oddano do użytkowania narzędzie informatyczne wspierające proces rozliczania realizacji gwarancji pokrycia strat - SRS. System umożliwia efektywne rozliczanie sprawozdań okresowych w procesie realizacji gwarancji pokrycia strat, z wykorzystaniem automatyzacji funkcji kontrolnych. Dzięki zaprojektowanej elastyczności systemu obsługiwane mogą być umowy gwarancji pokrycia strat zawarte z różnymi podmiotami.

W wyniku prac nad informatyzacją procesu zarządzania portfelem papierów wartościowych zbudowano siłami własnymi Funduszu system wspierający operacje front office. Powstała baza danych opisująca bieżący stan portfela papierów wartościowych oraz transakcje zakupu i sprzedaży papierów wartościowych.

Rozbudowano *System Informacyjny* Funduszu dla zapewnienia możliwości obsługi nowych pakietów sprawozdawczości ostrożnościowej w związku ze zmianami sprawozdawczości SIS.

Do istotnych projektów związanych z rozbudową infrastruktury Systemu Informatycznego Funduszu należała rozbudowa mocy obliczeniowej serwerów oraz podsystemu macierzy dyskowych poprzez wprowadzenie nowoczesnych technologii pamięci dyskowych klasy enterprise.

11.3. OCHRONA DANYCH I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM

Działania Funduszu w obszarze bezpieczeństwa i ochrony danych koncentrowały się na wprowadzeniu zmian w zakresie ochrony danych osobowych, które weszły w życie z dniem 1 stycznia 2015 r. w wyniku nowelizacji *ustawy o ochronie danych osobowych*. Dostosowano także funkcjonujący w Funduszu system ochrony informacji niejawnych do przetwarzania informacji niejawnych o klauzuli „poufne”. Utworzono zespół zadaniowy do spraw ochrony informacji niejawnych realizujący zadania pionu ochrony w rozumieniu przepisów ustawy o ochronie informacji niejawnych.

Dla podniesienia poziomu bezpieczeństwa teleinformatycznego dokonano zakupu i przeprowadzono instalację centralnych modułów systemu przeciwdziałania wyciekowi informacji oraz pierwszy etap instalacji oprogramowania monitorującego na stacjach roboczych.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ryzyko operacyjne w BFG 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 operacyjnym realizowane było przez Zarząd BFG, Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego oraz na bieżąco przez wszystkie komórki organizacyjne Biura Funduszu. Zarządzanie ryzykiem w Funduszu uwzględnia jego podział na ryzyko technologiczne, bezpieczeństwa, prawne i kadrowe.

Podstawowymi narzędziami wykorzystywanymi w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym były: baza zdarzeń służąca gromadzeniu informacji o incydentach zakłócających pracę BFG, kluczowe wskaźniki ryzyka rejestrujące zmiany poziomu ryzyka w wybranych obszarach aktywności Funduszu, opis najważniejszych procesów realizowanych w Funduszu wykorzystywany do identyfikacji ryzyka operacyjnego występującego w procesach, plan ciągłości działania, zasady przydziału uprawnień i dostępu do zasobów krytycznych oraz kontrola funkcjonalna.

Dzięki dobremu przygotowaniu BFG do wykonywania zadań, przeprowadzaniu bieżących analiz ryzyka operacyjnego oraz podejmowaniu działań ograniczających to ryzyko, możliwe było zapewnienie niezakłóconego funkcjonowania BFG.

11.4. DZIAŁALNOŚĆ ADMINISTRACYJNA

W okresie sprawozdawczym prowadzono prace mające na celu utrzymanie w należytym 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. Zrealizowano także zadanie związane z optymalizacją wykorzystania powierzchni budynku na cele biurowe.



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 2015 r. oraz rachunku zysków i strat za 2015 r. (zwane dalej Informacją Finansową) zostały sporządzone na podstawie zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego za 2015 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 roku (t. jedn. 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 2015 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 według 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 najwcześniej nabytych składników aktywów.
- Udzielone pożyczki wycenia się według 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 z tytułu wypłaty przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny środków

gwarantowanych 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*, objęto odpisami aktualizującymi w wysokości 100%.

- Odpisy aktualizujące tworzone są na należności zagrożone, tj. takie, w przypadku których opóźnienie w spłacie przekracza 6 miesięcy. Na dzień 31 grudnia 2015 r. nie występowały takie należności.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie. Nie stwierdzono przesłanek utraty wartości tych aktywów.
- Amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nalicza się metodą liniową 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 2015 r., jak i na dzień 31 grudnia 2014 r. 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 podmiotów przejmujących spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe 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, sell-buy back, wynik z tytułu realizacji umów gwarancji pokrycia strat, a także pozostałe przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bankowym i od lokat terminowych. 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 2015 r. i na dzień 31 grudnia 2014 r. (w złotych)

AKTYWA	31.12.2015 r.	31.12.2014 r.
Środki pieniężne	30.569.758,79	118.348,76
Środki pieniężne w kasie	39.200,29	6.560,19
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	37.554,13	102.056,59
Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych	6.046,02	1.798,65
Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych	30.480.000,00	0,00
Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	6.958,35	7.933,33
Należności od instytucji finansowych	175.397.677,65	443.403.719,51
Należności od banków z tytułu:	175.397.677,65	443.403.719,51
▪ udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	71.238.852,01	86.943.101,18
▪ pozostałych operacji	104.158.825,64	356.460.618,33
Pozostałe należności i roszczenia	4.165,59	4.334,06
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	12.204.694.325,75	9.837.297.648,01
Dłużne papiery wartościowe:	12.103.556.141,54	9.824.347.147,72
▪ banków	1.410.588.859,48	141.192.163,62
▪ Skarbu Państwa	10.692.967.282,06	9.683.154.984,10
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	101.138.184,21	12.950.500,29
Wartości niematerialne i prawne	1.562.912,96	1.918.143,26
Rzeczowe aktywa trwałe	54.989.179,17	56.483.863,66
Rozliczenia międzyokresowe	117.000,50	196.405,03
AKTYWA RAZEM	12.467.335.020,41	10.339.422.462,29

PASYWA	31.12.2015 r.	31.12.2014 r.
Zobowiązania	152.420.435,11	392.355.841,75
Zobowiązania wobec deponentów	151.230.825,44	391.290.225,77
Pozostałe zobowiązania	1.189.609,67	1.065.615,98
Fundusze specjalne	6.958,35	7.933,33
Rozliczenia międzyokresowe	4.154.827,53	3.918.438,16
Rezerwy	6.464.546,70	112.333.268,08
Fundusz statutowy	1.637.025.547,68	1.637.025.547,68
Fundusz zapasowy	666.604.353,56	666.604.353,56
Fundusz pomocowy	8.434.478.744,99	6.453.910.523,49
Fundusz pomocowy do wykorzystania	8.434.478.744,99	6.453.910.523,49
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	123.409.688,87	123.409.688,87
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania	52.148.301,81	36.433.701,81
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	71.261.387,06	86.975.987,06
Fundusz środków odzyskanych z mas upadłości	54.014.027,98	54.014.027,98
Fundusz gwarancyjny kas	30.294.536,21	0,00
Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania	30.294.536,21	0,00
Fundusz stabilizacyjny	909.544.850,75	408.075.419,68
Fundusz stabilizacyjny do wykorzystania	909.544.850,75	408.075.419,68
Zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji	(175.366,77)	0,00
Wynik finansowy	449.091.869,45	487.767.419,71
PASYWA RAZEM	12.467.335.020,41	10.339.422.462,29

12.5. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT FUNDUSZU

za lata kończące się odpowiednio dnia 31 grudnia 2015 r. i dnia 31 grudnia 2014 r. (w złotych)

	2015 r.	2014 r.
Przychody z działalności statutowej	164.042,87	260.234,26
Przychody z tytułu odsetek	162.199,61	258.807,74
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych lub opłat ostrożnościowych	1.484,11	1.181,47
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek	352,85	245,05
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe obowiązkowych opłat rocznych	6,30	0,00
Wynik działalności statutowej	164.042,87	260.234,26
Wynik z operacji finansowych	482.161.534,52	519.321.973,15
Papierami wartościowymi	480.155.716,62	518.893.249,09
Pozostałych	2.005.817,90	428.724,06
Koszty działalności	(29.266.426,88)	(28.450.929,31)
Usługi obce	(4.063.517,09)	(4.164.862,51)
Wynagrodzenia	(18.494.610,24)	(17.594.711,03)
Ubezpieczenia i inne świadczenia	(2.421.056,56)	(2.286.453,31)
Pozostałe	(4.287.242,99)	(4.404.902,46)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(3.623.109,93)	(3.281.524,07)
Pozostałe przychody operacyjne	122.823,61	267.790,28
Pozostałe koszty operacyjne	(466.994,74)	(350.124,60)
Wynik działalności operacyjnej	449.091.869,45	487.767.419,71
Wynik finansowy	449.091.869,45	487.767.419,71

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**

Opinia o informacji finansowej

Załączona informacja finansowa obejmująca bilans na dzień 31 grudnia 2015 r., rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. oraz opis zasad sporządzania informacji finansowej, informacji dodatkowych i zasad rachunkowości (zwana dalej „informacją finansową”) została sporządzona na podstawie zbadanego pełnego rocznego Sprawozdania Finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (zwanego dalej „Funduszem”), z siedzibą w Warszawie, przy ul. Ks. Ignacego Jana Skorupki 4, za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. („Sprawozdanie Finansowe Funduszu”). 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”).

W dniu 7 marca 2016 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 2015 r., jego wyniku finansowego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 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 punktach 12.1 – 12.3 informacji finansowej.

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.,
Al. Armii Ludowej 14, 00-638 Warszawa, Polska
T: +48 (22) 523 4000, F: +48 (22) 523 4040, www.pwc.com

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. opiera się do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, sąd numerem KRS 000034403, NIP 120-021-02-26. Kapitał zakładowy wynosi 10 000 000 złotych. Siedziba: Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, Al. Armii Ludowej 14.



Opinia niezależnego biegłego rewidenta o informacji finansowej

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

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o informacji finansowej Funduszu na podstawie procedur przeprowadzonych zgodnie z Krajowym Standardem Rewizji Finansowej 810 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Badania 810, „Zlecenie sporządzenia sprawozdania na temat skróconych sprawozdań finansowych”.

Opinia

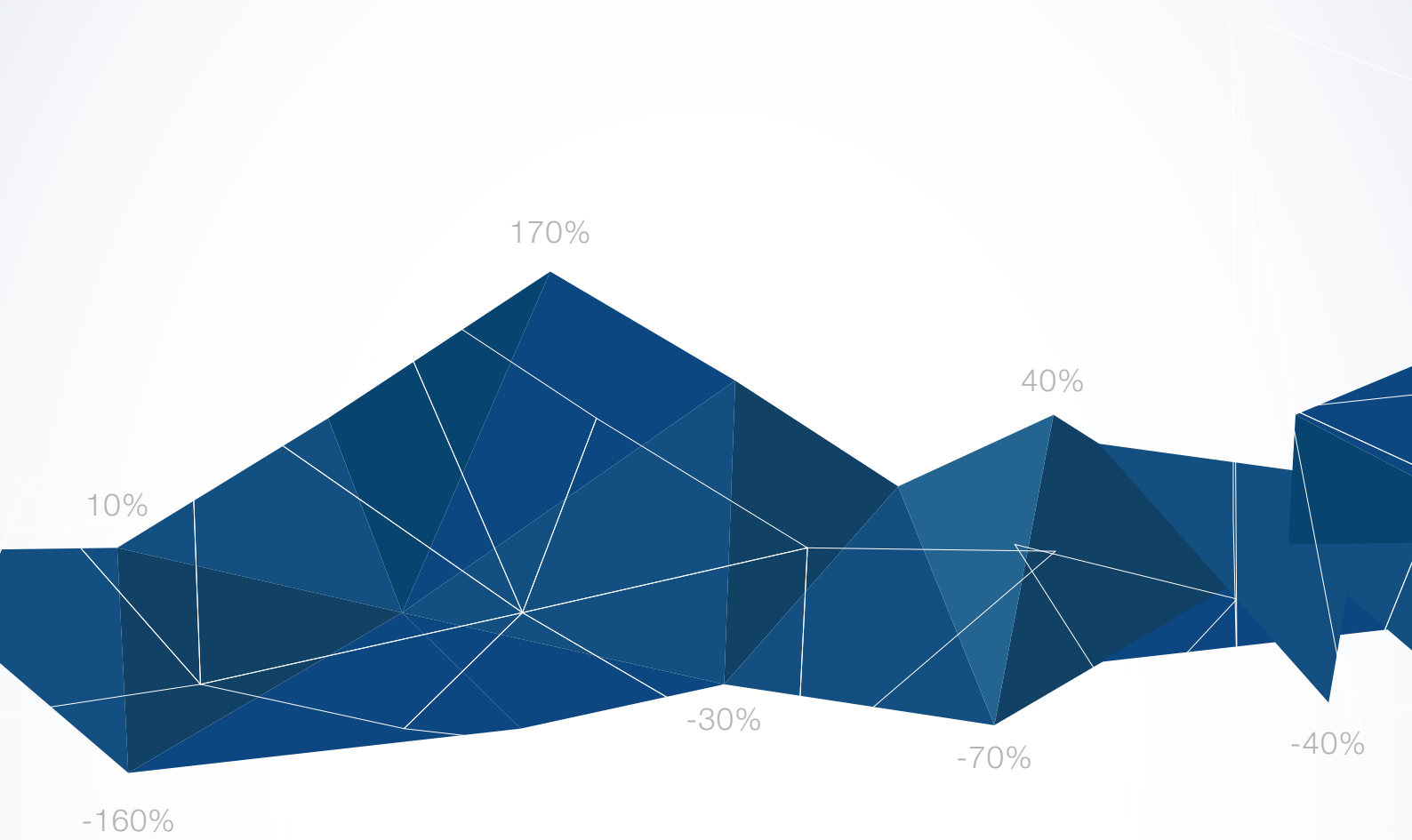
Naszym zdaniem informacja finansowa sporządzona na podstawie zbadanego Sprawozdania Finansowego Funduszu za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. jest spójna, we wszystkich istotnych aspektach, z tym sprawozdaniem, zgodnie z zasadami opisanymi w punktach 12.1 – 12.3 informacji finansowej.

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:

Katarzyna Łącka

Kluczowy Biegły Rewident
Numer ewidencyjny 13131

Warszawa, 15 września 2016 r.



10%

170%

40%

-30%

-70%

-40%

-160%