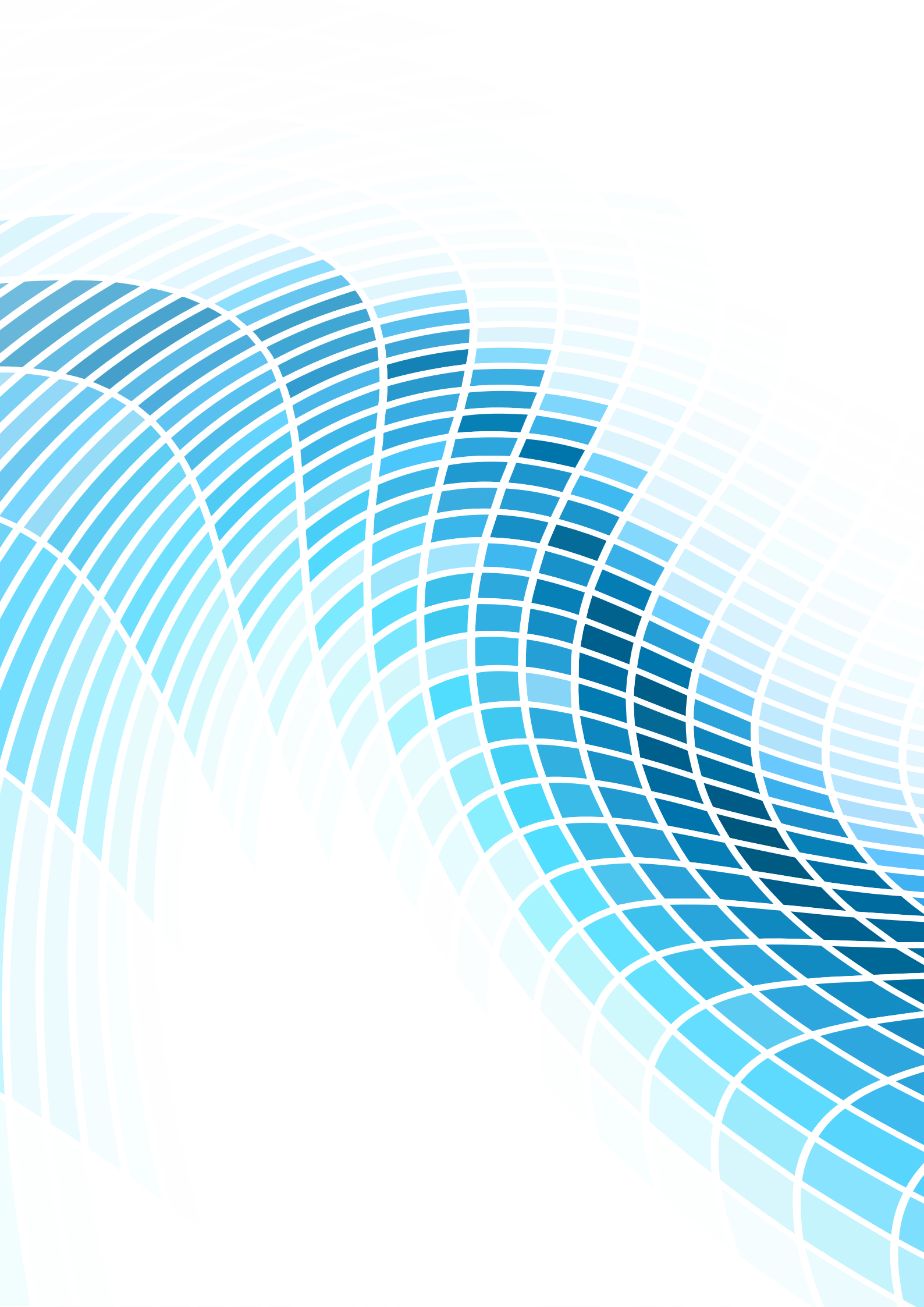




2016

Raport Roczny
Bankowego Funduszu
Gwarancyjnego



JAK NAS ZNALEŹĆ

Adres pocztowy

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

Telefon

22 58 30 700

Poczta elektroniczna

kancelaria@bfg.pl

Internet

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 | 9 |
| 2. Organizacja BFG | 11 |
| 2.1. Organy BFG | 11 |
| 2.2. Organizacja Biura BFG w 2016 r. | 12 |
| 3. Działalność gwarancyjna | 15 |
| 3.1. Proces wypłaty środków gwarantowanych | 16 |
| 3.2. Wypłaty gwarancyjne dla deponentów w 2016 r. | 17 |
| 3.3. Wypłaty gwarancyjne dla deponentów w latach 1995–2016 | 20 |
| 3.4. Kontrola prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania banków oraz kas | 22 |
| 4. Przymusowa restrukturyzacja | 25 |
| 4.1. Przygotowanie Funduszu do nowej roli organu przymusowej restrukturyzacji | 25 |
| 4.2. Działania w ramach przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji instytucji i dla podmiotów krajowych | 27 |
| 4.3. Tworzenie planów przymusowej restrukturyzacji dla podmiotów transgranicznych – współpraca w kolegiach przymusowej restrukturyzacji | 29 |
| 5. Działalność pomocowa i restrukturyzacja | 31 |
| 5.1. Restrukturyzacja spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych | 31 |
| 5.2. Pomoc z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych | 33 |
| 5.3. Wnioski o umorzenie pomocy finansowej | 34 |
| 5.4. Inne działania | 34 |
| 6. Monitorowanie wsparcia oraz dochodzenia roszczeń | 36 |
| 7. Działalność analityczna | 38 |
| 7.1. Analizy sytuacji w sektorze bankowym i sektorze kas | 38 |
| 7.2. Informacje makroekonomiczne | 39 |
| 8. Finansowanie działalności Funduszu | 41 |
| 8.1. Prace nad nowym sposobem wyznaczania składek | 41 |
| 8.2. Zasoby finansowe Funduszu | 42 |
| 9. Działalność w zakresie inwestowania środków finansowych | 45 |
| 10. Wynik finansowy w 2016 r. | 47 |

| | |
|---|----|
| 11. Działalność informacyjna i edukacyjna | 49 |
| 11.1. Badanie poziomu wiedzy w społeczeństwie na temat roli BFG | 49 |
| 11.2. Działania informacyjne | 49 |
| 11.3. Publikacje Funduszu | 50 |
| 11.4. Inne działania | 50 |
| 12. Współpraca krajowa | 52 |
| 13. Współpraca zagraniczna | 54 |
| 13.1. Współpraca z IADI | 54 |
| 13.2. Zaangażowanie BFG na arenie międzynarodowej | 55 |
| 14. Skrócone sprawozdanie finansowe | 57 |
| 14.1. Zasady sporządzenia skróconego sprawozdania finansowego..... | 57 |
| 14.2. Informacje dodatkowe | 57 |
| 14.3. Zasady rachunkowości | 57 |
| 14.4. Bilans Funduszu | 58 |
| 14.5. Rachunek zysków i strat Funduszu | 60 |
| 15. Opinia niezależnego biegłego rewidenta | 62 |

Słowo wstępne

Przewodniczącego Rady i Prezesa Zarządu

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Szanowni Państwo,

Rok 2016 miał dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przełomowy charakter. 10 czerwca 2016 r. Sejm przyjął *ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji*, która w zasadniczy sposób zmienia zadania i miejsce Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w sieci bezpieczeństwa finansowego naszego kraju. Fundusz w zaledwie trzymiesięcznym okresie *vacatio legis* sfinalizował dostosowania do wymagań nałożonych przepisami nowego, obszernego i złożonego aktu prawnego. Ustawa wprowadziła zmiany do zasad gwarantowania depozytów, a także ugruntowała pozycję Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jako organu odpowiedzialnego za przymusową restrukturyzację poprzez przyznanie Funduszowi szerokich uprawnień i narzędzi w tym zakresie. Rok 2016 upłynął pod znakiem wzmożonych prac w celu sprawnego przestawienia instytucji na nowe tory.

Na mocy nowej ustawy termin rozpoczęcia wypłat środków gwarantowanych uległ skróceniu z 20. do 7. dni roboczych, i choć już wcześniej Fundusz dokładał wszelkich starań aby rozpoczęcie wypłat depozytów następowało jak najszybciej, to ustawowe skrócenie terminu stanowi jakościową zmianę i operacyjne wyzwanie. W ciągu 2016 roku realizowaliśmy wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów pięciu spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych i jednego banku spółdzielczego, wobec których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji w 2016 r. Ponadto kontynuował wypłaty dla deponentów dwóch kas i jednego banku, w przypadku których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w poprzednich latach. Fundusz także wsparł finansowo restrukturyzację dwóch spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Wyzwaniem dla Funduszu w 2016 r. było praktyczne przygotowanie się do efektywnego pełnienia funkcji krajowego organu przymusowej restrukturyzacji. W tym zakresie prace prowadzone były na wielu płaszczyznach. Po pierwsze, dokonaliśmy dostosowań wewnątrz organizacji, tj. (1) zmieniliśmy strukturę wewnętrzną, przekształcając istniejące i powołując nowe departamenty, (2) wdrożyliśmy regulacje wewnętrzne dotyczące planowania i prowadzenia przymusowej restrukturyzacji, (3) wprowadziliśmy instrukcję udziału BFG w kolegiach przymusowej restrukturyzacji zagranicznych grup finansowych oraz ustanawiania ich przez Fundusz. Po drugie, kontynuowaliśmy prace nad operacjonalizacją procesu przymusowej restrukturyzacji, tj. (1) prowadziliśmy uzgodnienia grupowych planów przymusowej restrukturyzacji dla międzynarodowych grup finansowych, do których należą podmioty działające w Polsce, (2) rozszerzyliśmy zakres przeprowadzanych analiz, w szczególności dotyczących rozpoczynania postępowania przymusowej restrukturyzacji, (3) przeprowadziliśmy wstępne analizy dotyczące oszacowania nowego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL) dla banków.

Istotnej zmianie uległ sposób finansowania i struktura funduszy własnych BFG. Dotychczasowe fundusze zostały przekształcone w fundusze służące finansowaniu wypłaty środków gwarantowanych oraz finansowaniu przymusowej restrukturyzacji. W szczególnych przypadkach restrukturyzacja może być finansowana ze środków funduszy gwarancyjnych. Ustawa określiła minimalne oraz docelowe wielkości środków na poszczególnych funduszach oraz terminy ich osiągnięcia. Zmienił się sposób określania wielkości składek wnoszonych na rzecz Funduszu.

W 2016 r., w związku ze zmianą ustawy, zmienił się liczebny skład Rady Funduszu. Zgodnie z sugestią Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów i decyzją polskiego parlamentu, aby uniknąć potencjalnego konfliktu interesów, Związek Banków Polskich nie jest już reprezentowany w Radzie Funduszu.

Wynik finansowy Funduszu za 2016 r. wyniósł 424,7 mln zł i – mimo konieczności inwestowania środków w środowisku niskich stóp procentowych – był wyższy o 5 procent od planowanego. Jest to efekt wyższych niż zakładano przychodów z operacji finansowych przy jednocześnie niższych kosztach działalności Funduszu.

Zachęcamy do lektury Raportu Roczego, mając nadzieję, że przybliży ona Państwu działania Funduszu oraz jego rolę w sieci bezpieczeństwa sektora finansowego w Polsce.



Piotr Nowak

Przewodniczący Rady
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



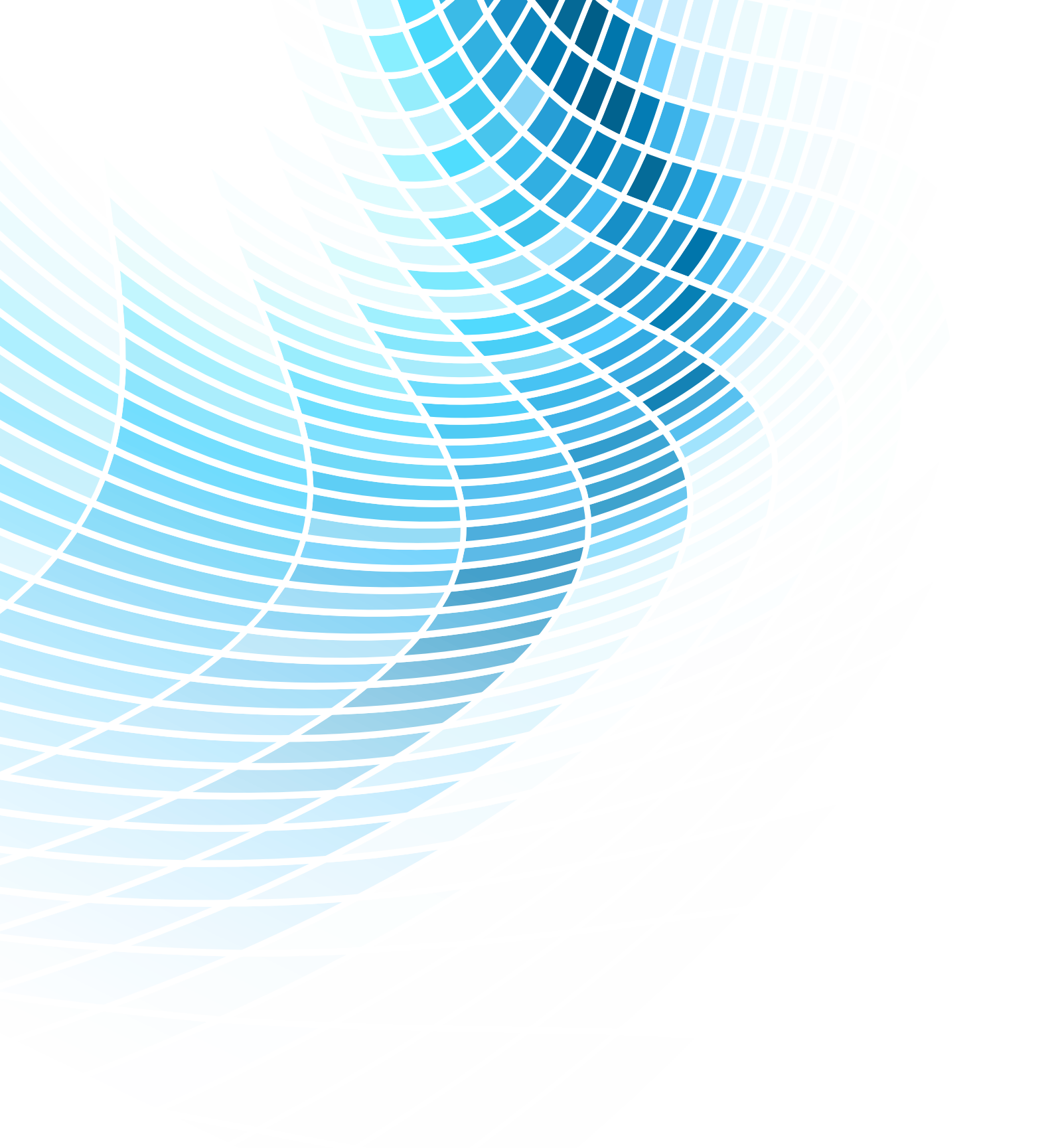
Zdzisław Sokal

Prezes Zarządu
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Słownik najważniejszych skrótów

| | |
|----------------------------|--|
| BFG, Fundusz | Bankowy Fundusz Gwarancyjny |
| CCPs | Central counterparties – kontrahenci centralni |
| CRR | Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 |
| 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 CRD IV | Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE |
| 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 |

| | |
|---------------------|---|
| ResCo | Resolution Committee (Komitet stały EBA ds. przymusowej restrukturyzacji) |
| RGC | Research and Guidance Committee (Komitet Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów ds. Badań i Wytocznych) |
| SKOK, Kasa | Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-kredytowa |
| SRG | System Realizacji Gwarancji 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 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2016 r. poz. 996 i 1997 oraz z 2017 r. poz. 791, 1089) |
| ZBP | Związek Banków Polskich |



ROLA I ZADANIA BFG

1. Rola i zadania BFG

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest instytucją podejmującą działania na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego, w szczególności poprzez zapewnienie funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych oraz przeprowadzanie przymusowej restrukturyzacji podmiotów zagrożonych upadłością.

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 z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. z 2014 r. poz. 1866 z późn. zm.). Podstawę prawną działalności Funduszu stanowi ustawa o *Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji* (dalej: *ustawa o BFG*), która obowiązuje od 9 października 2016 r. i która przyznała Funduszowi szerokie uprawnienia i narzędzia interwencji.

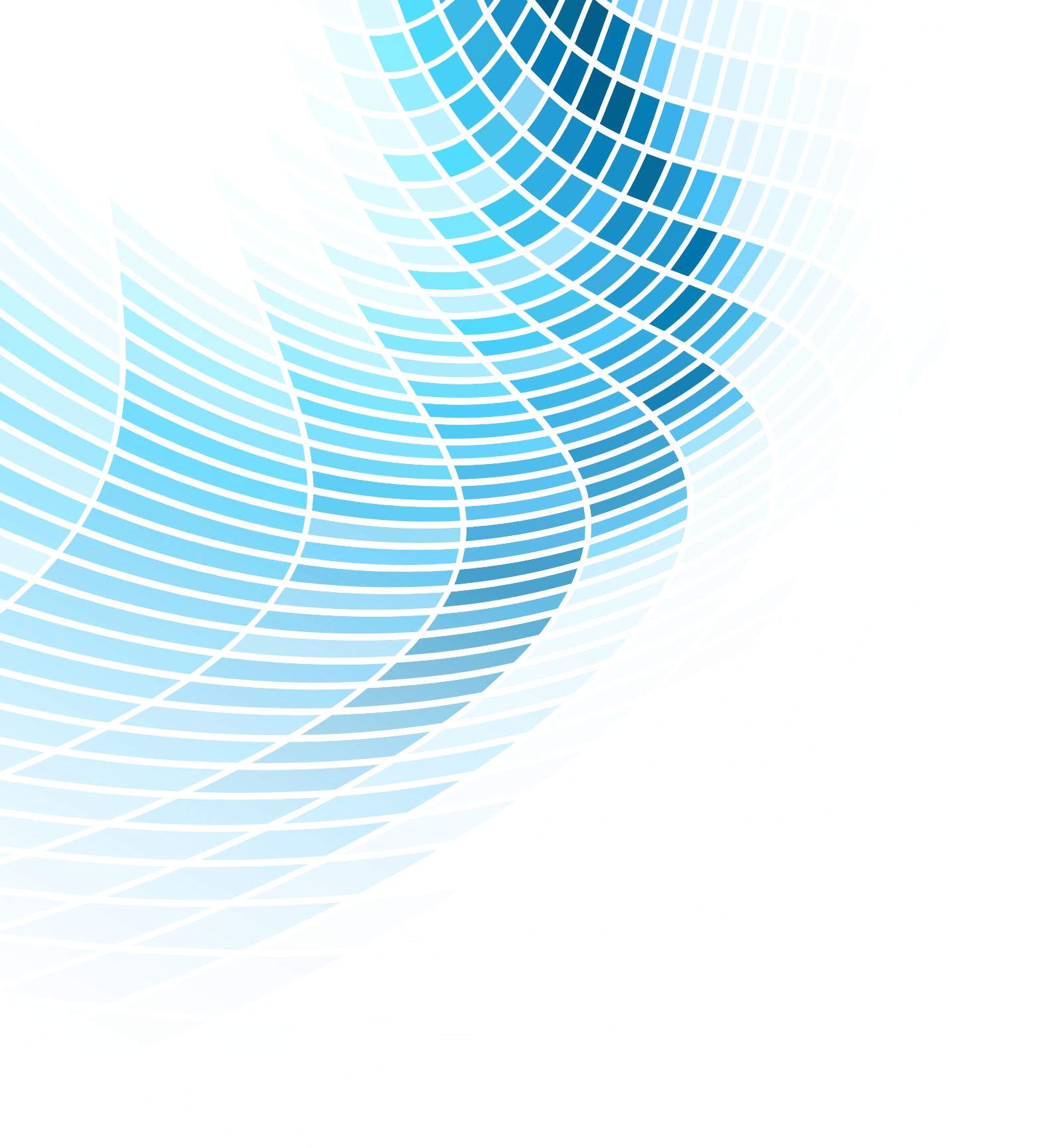
Ustawa o BFG wprowadziła do krajowego porządku prawnego przepisy dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów oraz dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Misją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest **działanie na rzecz bezpieczeństwa, a także stabilności banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz wzrostu zaufania do krajowego systemu finansowego.** Klienci banków i kas mogą uznawać swoje oszczędności zgromadzone na rachunkach w tych podmiotach za bezpieczne, ponieważ podlegają one ochronie gwarancyjnej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Najważniejsze zadania Funduszu:

- **gwarancja deponentom wypłaty** środków pieniężnych zgromadzonych **w banku lub kasie** do ustawowego limitu (równowartość w złotych kwoty 100.000 euro) – co do zasady – w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji; w szczególnych przypadkach i w ograniczonym czasie, deponentowi przysługuje ochrona gwarancyjna w wysokości wyższej niż równowartość w złotych 100.000 euro¹,
- **kontrola prawidłowości danych** zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania,
- **przygotowanie i aktualizacja planów przymusowej restrukturyzacji oraz ocena ich wykonalności,**
- **uczestnictwo w kolegiach przymusowej restrukturyzacji,**
- **przeprowadzanie przymusowej restrukturyzacji,**
- **umorzenie i konwersja instrumentów kapitałowych,**
- **realizacja zadań w zakresie restrukturyzacji kas,**
- **gromadzenie i analizowanie informacji** o bankach, kasach i firmach inwestycyjnych,
- **opracowywanie analiz i prognoz** służących wczesnej identyfikacji zagrożeń w sektorze bankowym i sektorze kas,
- **uczestnictwo w pracach Komitetu Stabilności Finansowej,**
- **uczestnictwo w pracach Komitetu stałego EBA ds. przymusowej restrukturyzacji,**
- **pomoc finansowa bankom z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,**
- **kontrola wykorzystania pomocy finansowej i wsparcia** udzielonych przez BFG.

¹ Od 9 października 2016 r.



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 działalnością Funduszu i reprezentowanie go na zewnątrz, zaś podstawowym zadaniem Rady BFG jest kontrola i nadzór nad działalnością Zarządu Funduszu. Kadencje Rady i Zarządu Funduszu trwają 3 lata.

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

Skład Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego składa się z sześciu członków, w tym przewodniczącego, powoływanych przez instytucje tworzące sieć bezpieczeństwa finansowego. Do 9 października 2016 r. w skład Rady wchodził przewodniczący oraz siedmiu członków.

W dniu 1 stycznia 2016 r. w skład Rady BFG wchodziły następujące osoby:

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

W dniu 11 lutego 2016 r. na Przewodniczącego Rady BFG powołano Piotra Nowaka. W związku z art. 371 ust. 2 pkt 4 ustawy o BFG, 9 października 2016 r. w Radzie Funduszu wygasło członkostwo przedstawicieli Związku Banków Polskich: Krzysztofa Pietraszkiewicza i Jana Szambelańczyka. W związku z powyższym skład Rady Funduszu do końca 2016 r. kształtował się następująco:

| Przewodniczący Rady | Piotr Nowak (Ministerstwo Finansów) |
|---------------------|---|
| Członkowie Rady | Sławomir Dudek (Ministerstwo Finansów) Ewa Kawecka-Włodarczak (Komisja Nadzoru Finansowego) Patryk Łoszewski (Ministerstwo Finansów) Jacek Osiński (Narodowy Bank Polski) Olga Szczepańska (Narodowy Bank Polski) |

Skład Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

W dniu 1 stycznia 2016 r. w skład Zarządu wchodziły następujące osoby:

| Prezes Zarządu | Jerzy Pruski |
|--------------------------|---|
| Zastępca Prezesa Zarządu | Krzysztof Broda |
| Członkowie Zarządu | Tomasz Obal Marek Szeffler |

W dniu 29 lutego 2016 r. Rada BFG zdecydowała o rozszerzeniu składu Zarządu z czterech do pięciu osób oraz powołała Zdzisława Sokala do Zarządu BFG. W związku z powyższym od dnia 29 lutego 2016 r. Zarząd Funduszu pracował w następującym składzie:

| Prezes Zarządu | Jerzy Pruski |
|--------------------------|--|
| Zastępca Prezesa Zarządu | Krzysztof Broda |
| Członkowie Zarządu | Tomasz Obal Zdzisław Sokal Marek Szeffler |

W dniu 23 marca 2016 r. Rada powołała Zarząd na rozpoczynającą się 2 kwietnia 2016 r. trzyletnią kadencję w następującym składzie:

| Prezes Zarządu | Zdzisław Sokal |
|--------------------------|------------------------|
| Zastępca Prezesa Zarządu | Krzysztof Broda |
| Członek Zarządu | Tomasz Obal |

2.2. Organizacja Biura BFG w 2016 r.

W związku z nowymi zadaniami Funduszu w 2016 r. zmianie uległa struktura Funduszu. Na dzień 31 grudnia 2016 r. w skład Biura wchodziły następujące komórki organizacyjne, odpowiedzialne m. in. za zadania w zakresie:

- **Departament Gwarantowania Depozytów (DGD)** – zapewniania przez Fundusz wypłat środków gwarantowanych deponentom oraz kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania,
- **Departament Przymusowej Restrukturyzacji (DPR)** – przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji, udzielania wsparcia i administrowania podmiotem w przymusowej restrukturyzacji, realizacji procesu restrukturyzacji kas oraz udzielania pomocy finansowej bankom z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,
- **Departament Analiz i Wczesnego Ostrzegania (DAW)** – analiz sektora bankowego oraz sektora kas, zadania w zakresie wczesnego ostrzegania, analiz i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej poszczególnych banków, kas oraz firm inwestycyjnych,
- **Departament Monitorowania Wsparcia i Dochodzenia Roszczeń (DMW)** – zarządzania wierzytelnościami Funduszu, dochodzenia roszczeń oraz monitorowania realizacji umów dotyczących udzielonej pomocy finansowej i wsparcia,
- **Departament Skarbu (DS)** – działalności inwestycyjnej Funduszu, zarządzania płynnością finansową oraz analizy sytuacji makroekonomicznej w Polsce i na świecie,
- **Departament Planowania Przymusowej Restrukturyzacji (DPPR)** – opracowania i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji oraz grupowych planów przymusowej restrukturyzacji, a także realizacji projektów dotyczących sieci bezpieczeństwa finansowego oraz stabilności finansowej,

- **Departament Kadr (DK)** – spraw kadrowych, realizacji polityki zatrudnienia i wynagradzania oraz działalności szkoleniowej,
- **Departament Informatyki (DI)** – pozyskiwania, przetwarzania i udostępniania informacji niezbędnych w pracy Biura Funduszu, rozwoju i utrzymania w sprawności systemów teleinformatycznych i komunikacyjnych oraz zapewniania ciągłości działania Funduszu w obszarze teleinformatycznym,
- **Departament Administracji i Zamówień (DAZ)** – wsparcia i administracji, mające na celu zapewnianie sprawnego funkcjonowania, odpowiednich warunków działania i właściwej obsługi administracyjno-technicznej Funduszu, oraz prowadzenia postępowań w przedmiocie zamówień i zakupów realizowanych w Funduszu,
- **Departament Rachunkowości (DR)** – rachunkowej obsługi Funduszu,
- **Biuro Zarządu (BZ)** – zapewnienia obsługi organów Funduszu, Prezesa Zarządu, współpracy krajowej i zagranicznej, działalności wydawniczej, promocyjnej i edukacyjnej,
- **Departament Prawny (DP)** – obsługi prawnej na rzecz organów Funduszu, Prezesa Zarządu oraz Biura Funduszu,
- **Departament Bezpieczeństwa (DB)** – zapewnienia ochrony i bezpieczeństwa danych, osób i mienia, bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz utrzymania planu ciągłości działania Funduszu,
- **Zespół Ryzyka Operacyjnego i Zgodności (ZRZ)** – koordynacji i wspomaganie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w komórkach organizacyjnych,
- **Biuro Audytu Wewnętrznego (BAW)** – badania działalności Funduszu pod względem zgodności działania z ustalonymi celami, przepisami prawa, wewnętrznymi aktami prawnymi.

W Biurze BFG działało również pięć stałych komitetów:

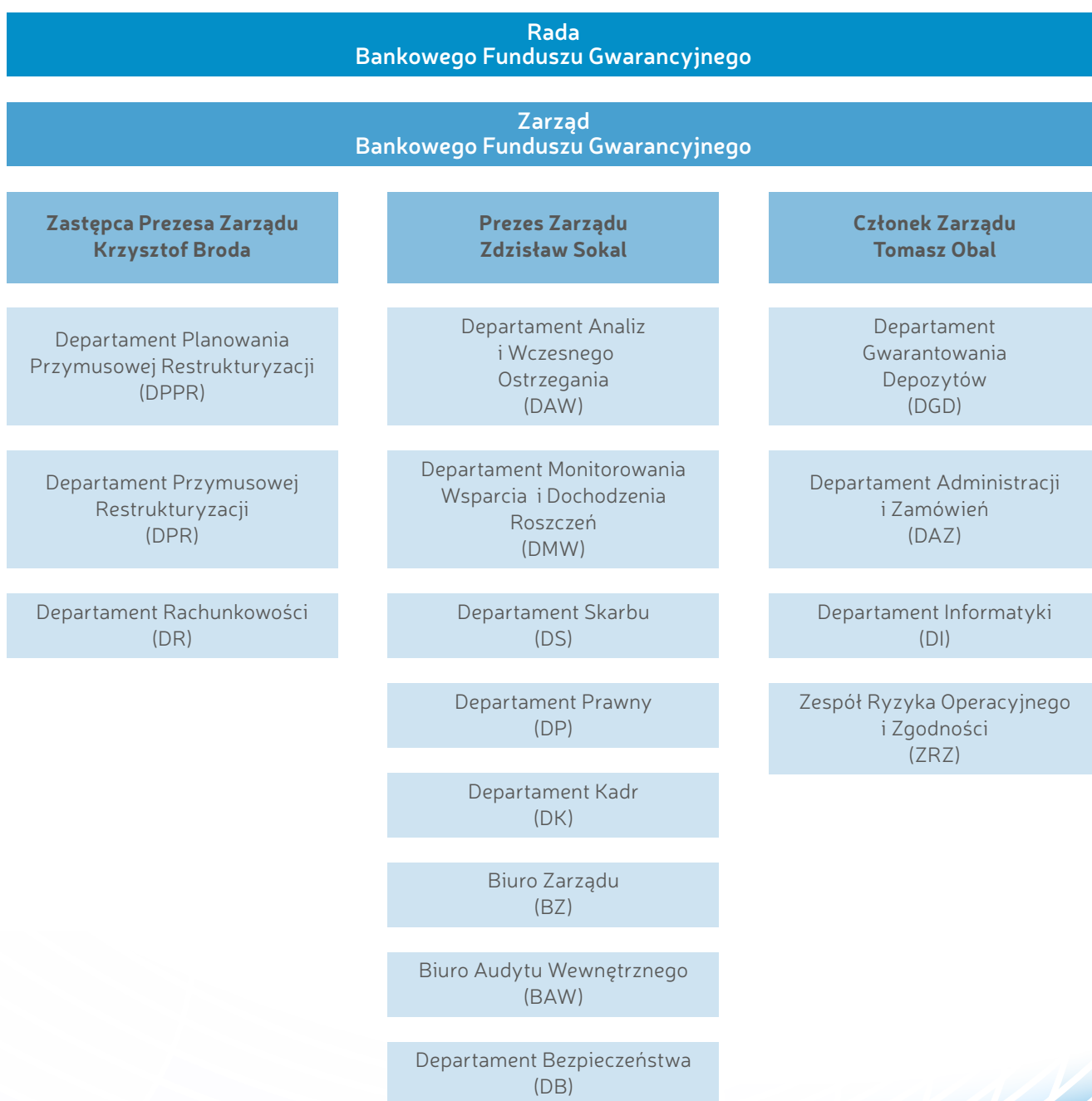
- Komitet ds. Zarządzania Aktywami,
- Komitet ds. Przymusowej Restrukturyzacji,
- Komitet ds. Oceny Wniosków Pomocowych,
- Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego,
- Komitet ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania.

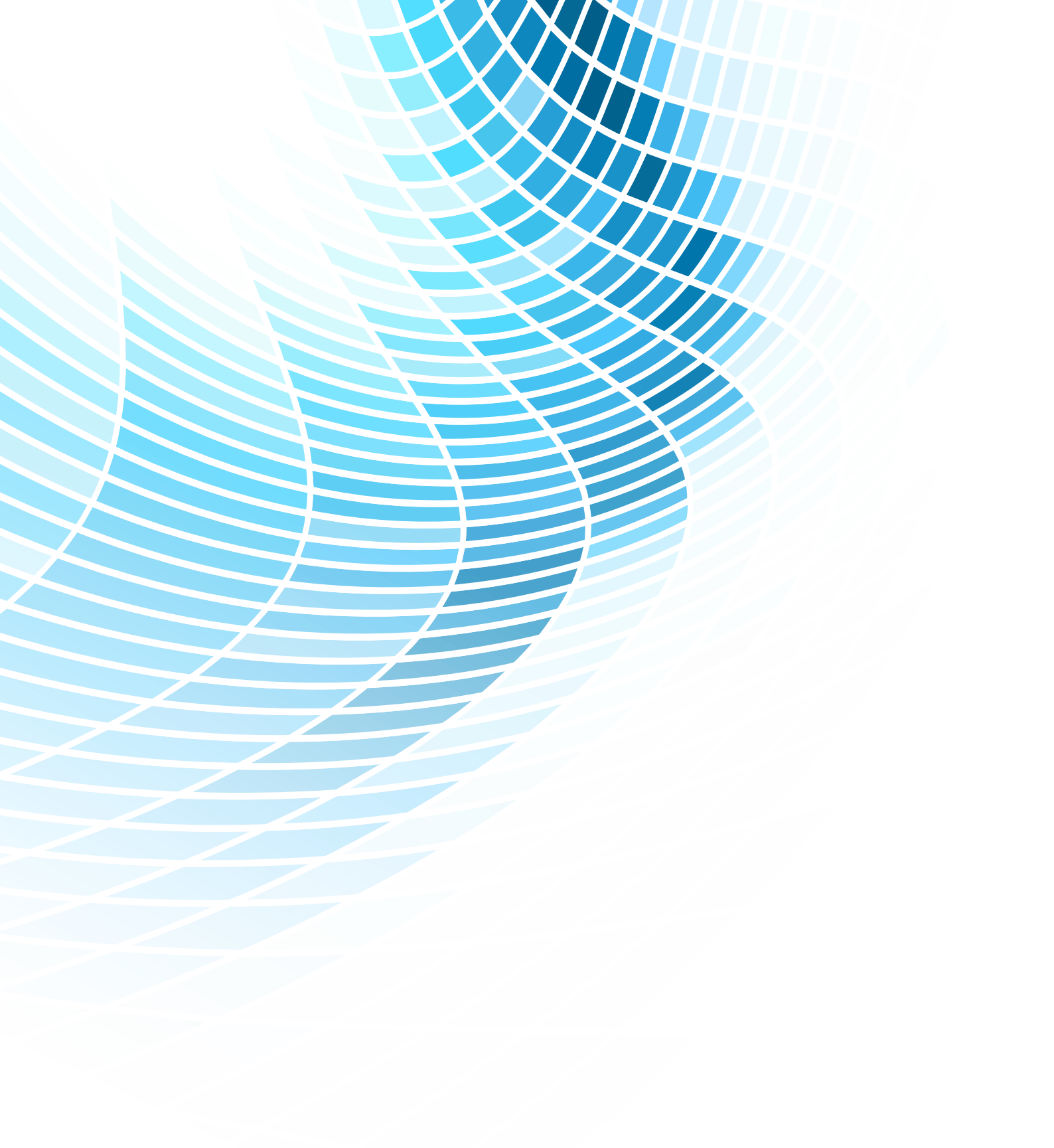
Ponadto w 2016 r. w BFG działały między innymi następujące komitety oraz zespoły zadaniowe:

- Komitet Sterujący i Zespół Koordynujący, których celem było przygotowanie niezbędnych rozwiązań organizacyjnych i prawnych oraz zapewnienie zasobów do pełnienia przez BFG funkcji organu przymusowej restrukturyzacji,
- Komitet do spraw monitorowania postępowań upadłościowych wobec banków oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych,
- Zespół zadaniowy ds. aplikacji informatycznych służących do wyliczenia składek opartych o ryzyko.

W dniu 1 stycznia 2016 r. zatrudnienie w BFG wynosiło 125 osób (124,5 etatu), natomiast w dniu 31 grudnia 2016 r. – 161 osób (160,5 etatu), w tym około 47 procent zatrudnionych osób stanowiły kobiety a 53 procent mężczyźni.

Rysunek 1. Schemat organizacyjny BFG według stanu na dzień 31.12.2016 r.





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 2016 r. ochroną gwarancyjną objęte były **depozyty zgromadzone we wszystkich bankach krajowych, z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego (tj. w 35 bankach komercyjnych i 558 bankach spółdzielczych) oraz we wszystkich spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (tj. w 40 kasach).**



Bankowy Fundusz Gwarancyjny od dnia 17 lutego 1995 r. gwarantuje depozyty zgromadzone w bankach, natomiast od dnia 29 listopada 2013 r. również 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).

Od 9 października 2016 r. w szczególnych przypadkach, określonych w art. 24 ust. 3 i 4 ustawy o BFG, środki deponenta, w terminie 3 miesięcy od dnia ich wpływu na rachunek, są objęte gwarancjami w wysokości przekraczającej równowartość w złotych 100.000 euro. Wyższe gwarancje dotyczą np. środków na rachunku pochodzących ze sprzedaży wybranego rodzaju nieruchomości, wypłaty sumy ubezpieczenia lub wypłaty odszkodowania czy zadośćuczynienia.



Zobowiązanie Bankowego Funduszu Gwarancyjnego wobec deponenta z tytułu gwarantowania depozytów powstaje z **dniem spełnienia warunku gwarancji**, czyli z dniem zawieszenia przez Komisję Nadzoru Finansowego działalności banku albo kasy i ustanowienia zarządu komisyjnego (w banku) albo zarządcy komisyjnego (w kasie), o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienia przez KNF do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości lub z dniem wystąpienia przez BFG do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości wobec banku lub kasy w restrukturyzacji.



Środki gwarantowane:

- a) w przypadku banku – środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach bankowych, w których jest on stroną umowy, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji, powiększone o odsetki naliczone do dnia spełnienia warunku gwarancji zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie oraz:
- inne należności deponenta wynikające z prowadzenia przez bank rachunków bankowych,
 - należności deponenta wynikające z przeprowadzania przez bank rozliczeń pieniężnych,
 - należności deponenta wynikające z bankowych papierów wartościowych wyemitowanych przed 2 lipca 2014 r., o ile są potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez emitenta lub imiennymi świadectwami depozytowymi,
 - wierzytelności do banku z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku, o ile wierzytelności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji wobec banku;



b) w przypadku kasy – środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach, w których jest on stroną umowy, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji, powiększone o naliczone odsetki do dnia spełnienia warunku gwarancji, zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie oraz:

- inne należności deponenta wynikające z prowadzenia przez kasę jego rachunków,
- należności deponenta wynikające z przeprowadzania przez kasę rozliczeń finansowych,
- wierzytelności do kasy z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku, o ile wierzytelności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji wobec kasy.



Limit gwarancyjny na początku działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, tj. w 1995 r., wynosił równowartość w złotych 3.000 ecu, a w następnych latach był systematycznie podnoszony. W wyniku harmonizacji zasad gwarantowania depozytów w ramach Unii Europejskiej nastąpił skokowy wzrost limitu gwarancji – najpierw do równowartości w złotych 50.000 euro, a następnie do 100.000 euro (w szczególnych przypadkach, w ograniczonym terminie – ponad 100.000 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

Do 8 października 2016 r. obowiązywał 20-dniowy termin na rozpoczęcie wypłat dla deponentów, określony w uchylonej ustawie o BFG. Należy jednak podkreślić, że BFG dokładał wszelkich starań, aby wypłaty dokonywane były w jak najszybszym czasie. Od 9 października 2016 r. Fundusz zobowiązany jest ustawowo do zaspokajania roszczenia z tytułu gwarancji w terminie 7 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.

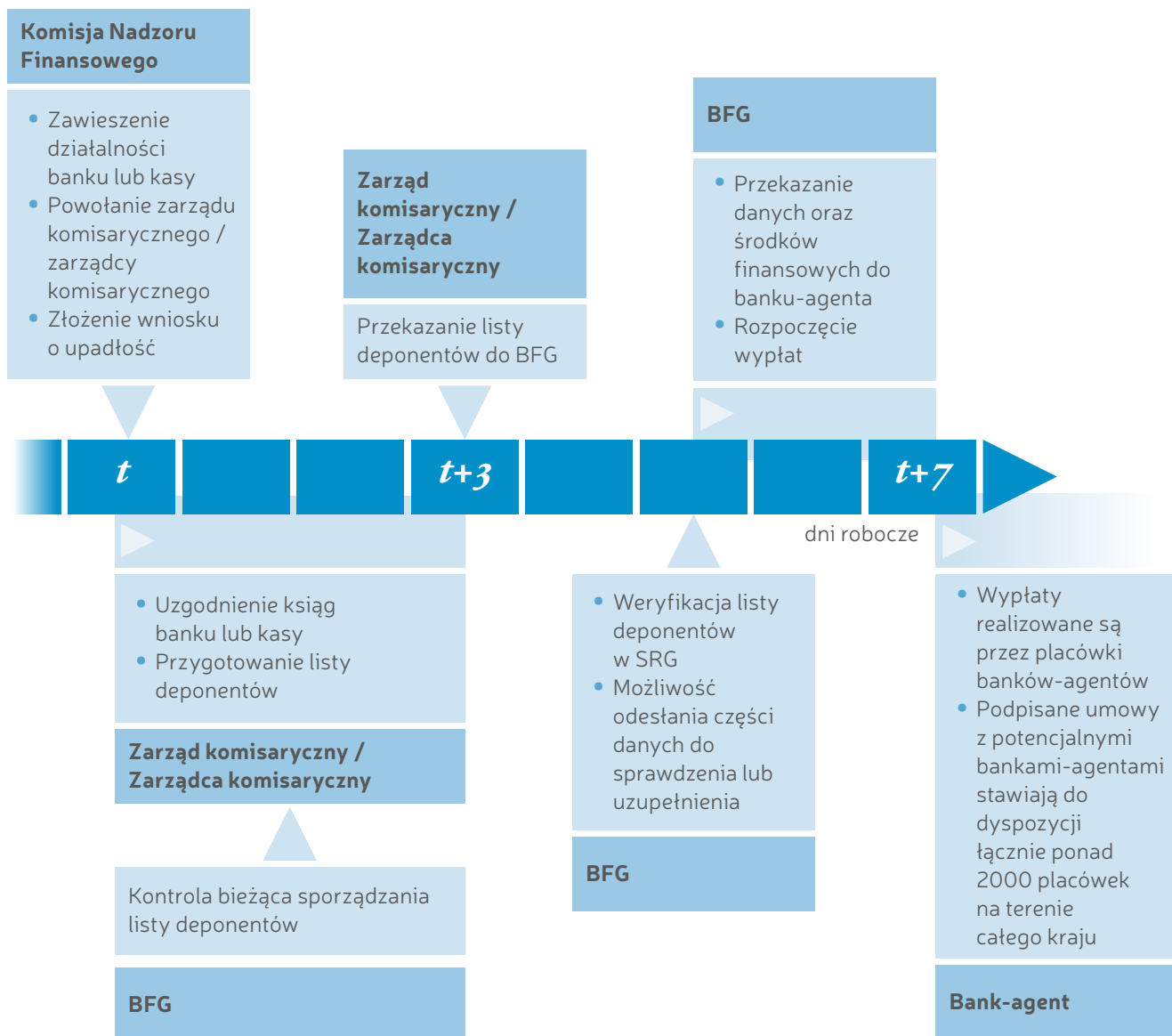


System Realizacji Gwarancji (SRG) – system informatyczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który pozwala skutecznie kontrolować listy deponentów, weryfikować kwoty wypłat oraz sporządzać listy wypłat środków należnych deponentom.

Zgodnie z *ustawą o BFG*, w zależności od decyzji Funduszu, środki gwarantowane mogą być wypłacane deponentom przez zarząd komisaryczny (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 czterema² bankami (banki-agenci). 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.

² Trzy z tych banków podpisały umowy rozszerzające możliwy zakres wypłat o deponentów kas.

Rysunek 2. Proces przygotowania wypłaty środków gwarantowanych



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. Wypłaty gwarancyjne dla deponentów w 2016 r.

W 2016 r. nastąpiło spełnienie warunku gwarancji wobec 5 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz 1 banku spółdzielczego. Ponadto w okresie tym realizowane były wypłaty dla deponentów 1 banku i 2 kas, w przypadku których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w poprzednich latach.

Tabela 1. Realizowane procesy wypłat środków gwarantowanych w 2016 r.

| Nazwa podmiotu | Rok spełnienia warunku gwarancji | Wypłaty |
|--------------------------------|----------------------------------|---|
| BS w Nadarzynie | 2016 r. | <ul style="list-style-type: none"> Fundusz dokonywał wypłat dla deponentów banków i kas zarówno w okresie działania banku-agenta, jak i po zakończeniu jego pracy. W okresie działania banku-agenta Fundusz wypłacał środki w trybie reklamacyjnym, natomiast po zakończeniu pracy banku-agenta – na podstawie wniosków o wypłaty indywidualne. |
| SKOK „Skarbiec” | | |
| SKOK „Arka” | | |
| SKOK „Jowisz” | | |
| SKOK „Polska” | | |
| SKOK Kujawiak | | |
| SBRiR w Wołominie ³ | 2015 r. | |
| SKOK w Wołominie | 2014 r. | |
| SKOK Wspólnota | | |

Tabela 2. Procedury realizowane w związku ze spełnieniem warunku gwarancji wobec kas w 2016 r. (na podstawie uchylonej ustawy o BFG)

| Lp. | Procedura | SKOK | | | | |
|-----|---|---|---|--|--|---|
| | | „Skarbiec” | „Arka” | „Jowisz” | „Polska” | Kujawiak |
| 1 | Rozpoczęcie procesu realizacji wypłat gwarancyjnych w związku ze spełnieniem warunku gwarancji | 22.07.2016 r. | 11.05.2016 r. | 25.04.2016 r. | 25.02.2016 r. | 8.01.2016 r. |
| 2 | Podmiot dokonujący w imieniu i na rachunek Funduszu wypłat środków gwarantowanych | PKO BP S.A. | Bank Pekao S.A. | BZ WBK S.A. | Bank Pekao S.A. | |
| 3 | Przekazanie do Funduszu listy deponentów i jej kontrola w siedzibie Funduszu | 26.07.2016 r. (drugi dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji) | 13.05.2016 r. (drugi dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji) | 27.04.2016 r. (drugi dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji) | 29.02.2016 r. (drugi dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji) | 12.01.2016 r. (drugi dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji) |
| 4 | Sporządzenie i zweryfikowanie listy wypłat | | | | | |
| 5 | Rozpoczęcie wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów kasy przez jednostki organizacyjne podmiotu pośredniczącego w wypłatach | 01.08.2016 r. (szósty dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji) | 20.05.2016 r. (siódmy dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji) | 4.05.2016 r. (siódmy dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji) | 7.03.2016 r. (siódmy dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji) | 18.01.2016 r. (szósty dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji) |
| | | 1.204 jednostki organizacyjne | 771 jednostek organizacyjnych | 643 jednostki organizacyjne | 774 jednostki organizacyjne | 773 jednostki organizacyjne |
| 6 | Zakończenie wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów kasy przez podmiot pośredniczący w wypłatach | 30.09.2016 r. | 15.07.2016 r. | 24.06.2016 r. | 29.04.2016 r. | 4.03.2016 r. |

³ Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie.

Tabela 3. Procedury realizowane w związku ze spełnieniem warunku gwarancji wobec banku w 2016 r. (na podstawie ustawy o BFG)

| Lp. | Procedura | BS w Nadarzynie |
|-----|--|--|
| 1 | Rozpoczęcie procesu realizacji wypłat gwarancyjnych w związku ze spełnieniem warunku gwarancji | 24.10.2016 r. |
| 2 | Podmiot dokonujący w imieniu i na rachunek Funduszu wypłat środków gwarantowanych | BZ WBK S.A. |
| 3 | Przekazanie do Funduszu listy deponentów przez zarząd komisaryczny banku i jej kontrola w siedzibie Funduszu | 27.10.2016 r. (trzeci dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji) |
| 4 | Sporządzenie i zweryfikowanie listy wypłat | |
| 5 | Rozpoczęcie wypłaty środków gwarantowanych deponentom banku przez jednostki organizacyjne podmiotu pośredniczącego w wypłatach | 2.11.2016 r. (szósty dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji) |
| | | 622 jednostki organizacyjne |
| 6 | Zakończenie wypłaty środków gwarantowanych deponentom banku przez podmiot pośredniczący w wypłatach | 30.12.2016 r. |

W podmiotach tych przeprowadzono wcześniej kontrole danych zawartych w systemach wyliczania, które pozwoliły na wczesną identyfikację błędów i wskazanie obszarów wymagających pilnych działań

ze strony zarządcy komisarycznego kasy lub zarządu komisarycznego banku. Większość nieprawidłowości stwierdzonych w toku kontroli została usunięta przez kasy i bank do czasu sporządzenia listy deponentów.

Tabela 4. Realizacja wypłat środków gwarantowanych w latach 2014–2016

| Lp. | Nazwa podmiotu | Data spełnienia warunku gwarancji | Liczba deponentów | Zobowiązania wobec deponentów* mln zł | Łączne wypłaty do końca 2016 r. mln zł | Kwota zobowiązań na koniec 2016 r.* mln zł | Stopień realizacji wypłat na koniec 2016 r. |
|-----|-------------------|-----------------------------------|-------------------|---------------------------------------|--|--|---|
| 1 | SKOK Wspólnota | 18.07.2014 r. | 74.042 | 817,5 | 810,6 | 6,9 | 99,2% |
| 2 | SKOK w Wołominie | 12.12.2014 r. | 45.449 | 2.246,6 | 2.240,3 | 6,3 | 99,7% |
| 3 | SBRiR w Wołominie | 23.11.2015 r. | 33.144 | 2.037,0 | 2.028,3 | 8,7 | 99,6% |
| 4 | SKOK Kujawiak | 08.01.2016 r. | 17.200 | 183,9 | 182,7 | 1,2 | 99,3% |
| 5 | SKOK Polska | 25.02.2016 r. | 8.343 | 170,2 | 167,0 | 3,3 | 98,1% |
| 6 | SKOK Jowisz | 25.04.2016 r. | 7.380 | 81,9 | 79,8 | 2,1 | 97,4% |
| 7 | SKOK Arka | 11.05.2016 r. | 13.937 | 93,1 | 91,4 | 1,8 | 98,1% |
| 8 | SKOK Skarbiec | 22.07.2016 r. | 8.348 | 88,0 | 85,0 | 3,0 | 96,6% |
| 9 | BS w Nadarzynie | 24.10.2016 r. | 5.666 | 145,7** | 141,6 | 4,1** | 97,2% |

* Kwoty nie uwzględniają zobowiązań deponentów, których dane wymagają potwierdzenia.

** Kwota nie uwzględnia uzupełnienia listy deponentów dokonanego na podstawie uchwały 80/DGD/2017 na kwotę 191,6 tys. zł, które zostało zaksięgowane w 2017 r. jako korekta 2016 r.

Na koniec 2016 r. wartość pozostałych do wypłaty zobowiązań⁴ Funduszu wobec deponentów kas wynosiła 24,6 mln zł, natomiast wobec deponentów banków 12,8 mln zł.

3.3. Wypłaty gwarancyjne dla deponentów w latach 1995–2016

Od początku działalności BFG wypłacił środki gwarantowane deponentom 5 banków komercyjnych, 91 banków spółdzielczych oraz 7 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Tabela 5. Spełnienie warunku gwarancji w latach 1995–2016

| Rok | Banki komercyjne | Banki spółdzielcze | Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe ⁵ |
|--------------|------------------|--------------------|--|
| 1995* | 2 | 48 | - |
| 1996 | 1 | 30 | - |
| 1997 | - | 6 | - |
| 1998 | - | 4 | - |
| 1999 | 1 | - | - |
| 2000 | 1 | - | - |
| 2001 | - | 1 | - |
| 2002–2013 | - | - | - |
| 2014 | - | - | 2 |
| 2015 | - | 1 | - |
| 2016 | - | 1 | 5 |
| RAZEM | 5 | 91 | 7 |

* Od dnia 17 lutego 1995 r.

⁴ Wartość pozostałych zobowiązań do wypłaty wobec deponentów banków nie uwzględnia przypadków, co do których istnieją wątpliwości co do poprawności danych (0,1 mln zł) oraz kwoty wynikającej z uzupełnienia listy deponentów uchwalonej przez Zarząd Funduszu w lutym 2017 r. (0,2 mln zł). Wartość pozostałych zobowiązań do wypłaty wobec deponentów kas nie uwzględnia przypadków, co do których istnieją wątpliwości co do poprawności danych (0,007 mln zł).

⁵ Objęte obowiązkowym systemem gwarantowania od 29 listopada 2013 r.

Tabela 6. Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne dla banków w latach 1995–2016

| Rok | Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne (w mln zł) | | | | | Stopień wykorzystania fośg (w %) | Liczba deponentów |
|--------------|---|----------------|-------------------------------------|--|--------------------------|----------------------------------|-------------------|
| | Ogółem | w tym: | | | | | |
| | | z fośg | ze środków płynnych mas upadłości** | z funduszu środków odzyskanych z mas upadłości | z funduszu gwarancyjnego | | |
| 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* |
| 2016 | 145,7* | 145,6 | - | 0,04 | 0,03 | 99,8 | 5.670* |
| RAZEM | 2.997,1 | 2.808,6 | 173,8 | 14,5 | 0,03 | - | 357.640 |

* 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.

** Do dnia 30 grudnia 2010 r. zgodnie z uchyloną 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 1995–2016 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 357.640 uprawnionych deponentów banków kwotę 2.997,1 mln zł.

Tabela 7. Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne dla kas w latach 2014–2016

| Rok | Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne (w mln zł) | | | | Stopień wykorzystania funduszu pomocowego (w %) | Liczba deponentów |
|--------------|---|----------------------------|----------------------------|---------------------|---|-------------------|
| | Ogółem* | w tym z: | | | | |
| | | funduszu pomocowego | funduszu gwarancyjnego kas | Wpłat Kasy Krajowej | | |
| 2014 | 3.064,0** | 3.010,5 | 20,7 | 32,8 | 98,3 | 119.509 |
| 2015 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | - |
| 2016 | 617,2 | 572,7 | 44,5 | 0,007 | 92,8 | 55 226 |
| RAZEM | 3.681,3 | 3.583,2⁶ | 65,3 | 32,8 | - | 174.735 |

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

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

W latach 2014–2016 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 174.735 uprawnionych deponentów kas kwotę 3.681,3 mln zł.

3.4. Kontrola prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania banków oraz kas

Banki i kasy 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 informacyjny w banku lub kasie pozwalający przygotować dla BFG dane deponentów wraz z wyliczonymi dla nich kwotami środków gwarantowanych. Szczegóły dotyczące systemów wyliczania określa rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 września 2016 r. w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania (Dz. U. poz. 1642)⁷.

BFG posiada ustawowe uprawnienia do kontrolowania prawidłowości danych zgromadzonych w systemach wyliczania. Celem tych kontroli jest identyfikacja błędów i poprawa jakości danych w systemach wyliczania, minimalizowanie ryzyka przygotowania listy deponentów zawierającej nieprawidłowe lub niekompletne dane oraz umożliwienie szybkiej realizacji potencjalnych wypłat.

⁶ 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 kwota pokryta ze środków przekazanych z funduszu pomocowego BFG.

⁷ Do dnia 9 października 2016 r. obowiązywały:

- rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 27 stycznia 2011 r. w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania,
- rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 września 2013 r. w sprawie wymogów dla systemu wyliczania utrzymywanych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

Kontrole prawidłowości danych realizowane są zarówno w siedzibie Funduszu, jak i w podmiotach objętych systemem gwarantowania. W toku kontroli w Funduszu dokonywana jest ocena poprawności i kompletności danych, przekazywanych na żądanie BFG, niezbędnych do identyfikacji deponentów oraz należnych im środków gwarantowanych. W podmiotach objętych systemem gwarantowania kontrola obejmuje sprawdzenie poprawności danych zawartych w systemach wyliczania na podstawie dokumentów źródłowych oraz poprawności stosowania przez nie definicji deponenta i środków gwarantowanych, określonych w *ustawie o BFG*.

W poniższej tabeli zaprezentowano kontrole prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania realizowane w 2016 r.

Zakres kontroli obejmował:

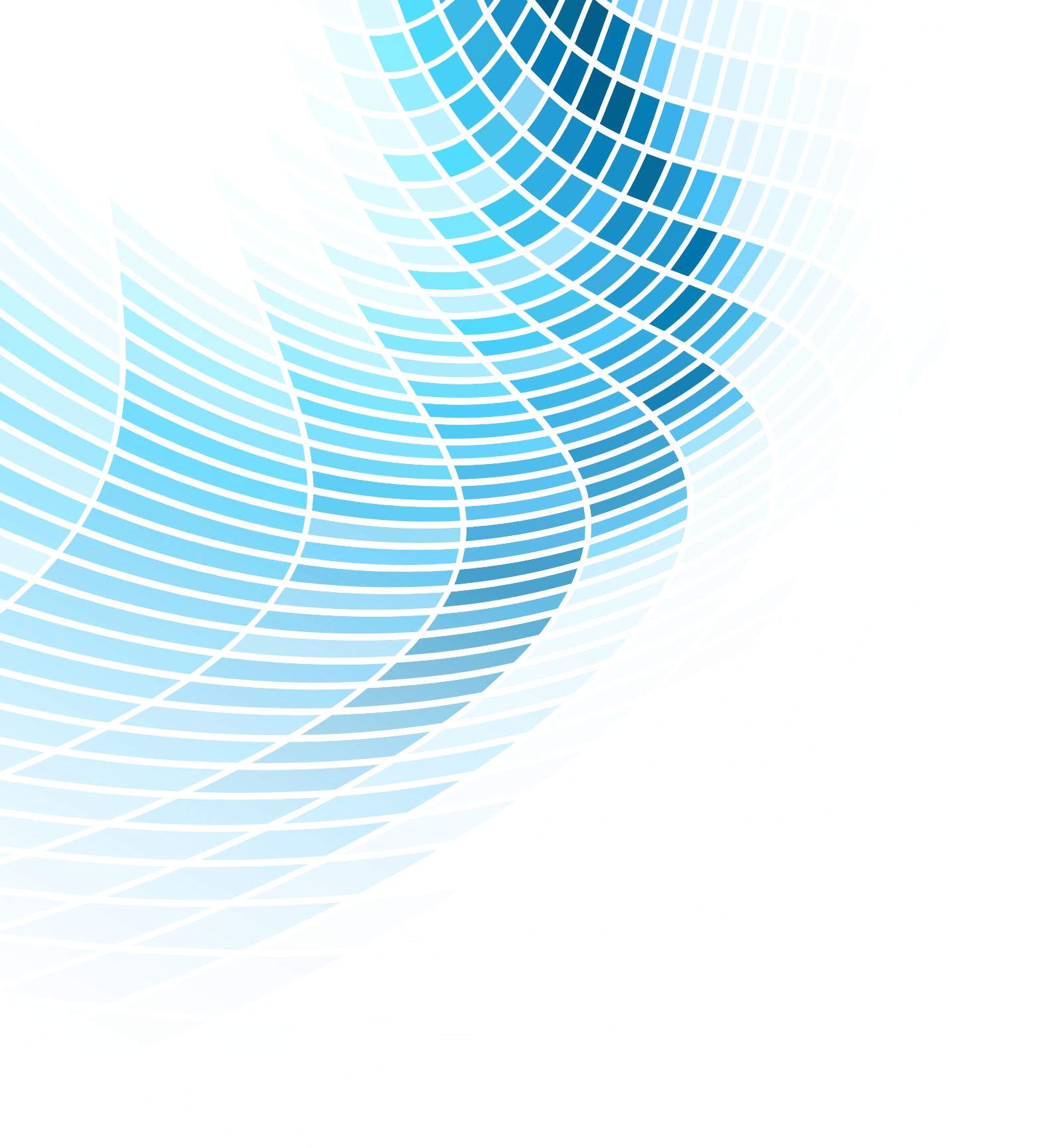
- weryfikację poprawności danych w systemach wyliczania banków i kas, w tym ocena skali zmiany jakości danych w odniesieniu do stanu stwierdzonego w wyniku poprzednich kontroli Funduszu,
- sprawdzenie dostosowania systemów wyliczania przez banki i kasy (w szczególności przez podmioty o podwyższonym ryzyku spełnienia warunku gwarancji), pod kątem nowych wymagań dotyczących zakresu danych, sposobu ich prezentacji oraz odpowiednich oznaczeń danych, związanych ze zmienionymi przepisami *ustawy o BFG* definicjami deponenta i środków gwarantowanych – od 9 października 2016 r.

Tabela 8. Liczba kontroli danych przeprowadzonych w 2016 r.

| Rodzaj kontroli | Banki komercyjne | Banki spółdzielcze | Kasy | Razem |
|---------------------|------------------|--------------------|-----------|-----------|
| w Funduszu* | 1 | 44 | 36 | 81 |
| w banku / w kasie** | 1 | 7 | 9 | 17 |
| RAZEM | 2 | 51 | 45 | 98 |

* Kontrola realizowana na podstawie automatycznych algorytmów kontrolnych oraz analiza ekspercka zbiorów z danymi,

** weryfikacja danych zawartych w systemach wyliczania z dokumentami źródłowymi.



**PRZYMUSOWA
RESTRUKTURYZACJA**

4. Przymusowa restrukturyzacja

4.1. Przygotowanie Funduszu do nowej roli organu przymusowej restrukturyzacji

W 2016 r., w ramach przygotowań do realizacji nowych zadań BFG z zakresu przymusowej restrukturyzacji, wprowadzono w życie nowy Regulamin organizacyjny Biura BFG. Określenie zadań w ramach nowej struktury organizacyjnej umożliwiło realizowanie działań w zakresie m. in. projektowania procesu przymusowej restrukturyzacji, w szczególności:

- zasad realizacji postępowania przymusowej restrukturyzacji,
- zasad przeprowadzania oszacowań na potrzeby przymusowej restrukturyzacji lub dokonania umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych,
- zasad udzielania wsparcia oraz zabezpieczenia i dochodzenia zwrotu środków z tytułu udzielonego wsparcia w przymusowej restrukturyzacji,
- zasad administrowania podmiotem w przymusowej restrukturyzacji.

W ramach przygotowań do realizacji nowych ustawowych zadań Funduszu przygotowano m. in.:

- wzory decyzji administracyjnych oraz ich uzasadnień, projekty wytycznych w zakresie prowadzenia dokumentacji spraw i kwalifikacji dokumentów oraz gromadzenia materiału dowodowego,
- przykładowy plan przymusowej restrukturyzacji dla wybranego banku spółdzielczego,
- analizę kryteriów oceny wypełnienia przesłanki interesu publicznego oraz przypadków powoływania się na tę przesłankę.

Po wejściu w życie ustawy o BFG prowadzone były procesy legislacyjne dotyczące aktów wykonawczych wydawanych na jej podstawie. BFG aktywnie uczestniczył w tych pracach opiniując projektowane regulacje oraz wspierał Ministerstwo Finansów przekazując robocze komentarze do uwag zgłaszanych przez inne instytucje.



Ustawa o BFG w istotny sposób rozszerza kompetencje Funduszu nadając mu uprawnienia organu ds. przymusowej restrukturyzacji. Nowe przepisy wyposażają Fundusz w niezbędne uprawnienia i instrumenty restrukturyzacyjne:

- przejęcie przedsiębiorstwa,
- utworzenie instytucji pomostowej,
- umorzenie lub konwersja zobowiązań,
- wydzielenie praw majątkowych.

W 2016 r. Fundusz aktywnie uczestniczył w pracach związanych ze stosowaniem i wydawaniem zaleceń oraz regulacyjnych i implementacyjnych standardów technicznych dotyczących przymusowej restrukturyzacji oraz gwarantowania depozytów prowadzonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

W IV kwartale 2016 r. BFG angażował się w prace związane z opiniowaniem opublikowanych przez Komisję Europejską projektów zmian do dyrektyw BRR i CRD IV oraz rozporządzenia CRR związanych z dostosowaniem unijnych norm prawa do regulacji wynikających z *TLAC Term Sheet* opublikowanego przez *Financial Stability Board*. Fundusz brał także udział w konsultacjach dotyczących koncepcji przymusowej restrukturyzacji dla CCP. Fundusz ściśle współpracował z Ministerstwem Finansów i pozostałymi instytucjami wchodzącymi w skład sieci bezpieczeństwa finansowego w zakresie nowych propozycji legislacyjnych.

Prezes Zarządu BFG jest członkiem Komitetu stałego EBA ds. przymusowej restrukturyzacji (ResCo). Łącznie w 2016 r. członkowie ResCo spotykali się pięciokrotnie. 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 (SGCM).



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.

Przedstawiciele BFG brali udział w seminariach organizowanych wspólnie przez Jednolitą Radę ds. Przymusowej Restrukturyzacji (Single Resolution Board, SRB) i EBA skierowanych do przedstawicieli organów przymusowej restrukturyzacji z państw członkowskich, które były poświęcone odpowiednio podstawowym zagadnieniom związanym z opracowaniem planów i przygotowaniu do realizacji postępowania przymusowej restrukturyzacji oraz wycenom w postępowaniu przymusowej restrukturyzacji. W kwietniu 2016 r. przedstawiciele BFG wzięli udział w konferencji pt. *Charting the course: making bank resolution work* zorganizowanej przez SRB.

W IV kwartale 2016 r. Prezes Zarządu wraz z Zastępcą Prezesa Zarządu spotkali się z Przewodniczącą SRB w siedzibie SRB w Brukseli. Na spotkaniu poruszono zagadnienia dotyczące m. in. miejsca BFG w sieci bezpieczeństwa w Polsce, uwarunkowań prawnych i relacji z innymi organami, podejścia BFG do uporządkowanej likwidacji podmiotów znaczących w Polsce oraz do wyznaczenia MREL oraz współpracy w ramach kolegiów przymusowej restrukturyzacji, w tym planowania przymusowej restrukturyzacji dla bankowych grup transgranicznych. W siedzibie Funduszu odbyły się również spotkania, między innymi spotkanie z przedstawicielami Związku Banków Polskich oraz banków. Uczestniczyli w nim także przedstawiciele Ministerstwa Finansów. Omawiano projekty trzech rozporządzeń dotyczących wymogów informacyjnych nakładanych na podmioty przepisami *ustawy o BFG*. W grudniu 2016 r. w siedzibie BFG odbyło się spotkanie z przedstawicielami banków hipotecznych.

W następstwie przeprowadzonych rozmów, w ramach konsultacji społecznych, Fundusz złożył do Ministerstwa Finansów uwagi do projektu rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie:

- szczegółowego zakresu, trybu i terminu przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji niezbędnych do realizacji jego zadań,
- rejestru instrumentów finansowych,
- informacji niezbędnych do opracowania, aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji.

4.2. Działania w ramach przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji instytucji i dla podmiotów krajowych

Przymusowa restrukturyzacja obejmuje podmioty krajowe, tj.: banki, kasy i wybrane domy maklerskie⁸. W stosunku do kas przepisy dotyczące przymusowej restrukturyzacji obowiązują od dnia 1 stycznia 2017 r.

W 2016 r. nie przeprowadzono przymusowej restrukturyzacji wobec żadnego podmiotu.

Cele przymusowej restrukturyzacji określone w *ustawie o BFG* obejmują:

- utrzymanie stabilności finansowej, w szczególności przez ochronę zaufania do sektora finansowego i zapewnienie dyscypliny rynkowej,
- ograniczenie zaangażowania funduszy publicznych lub prawdopodobieństwa ich zaangażowania wobec sektora finansowego lub jego poszczególnych podmiotów dla realizacji celów przymusowej restrukturyzacji,
- zapewnienie kontynuacji realizowanych przez podmiot funkcji krytycznych,
- ochronę deponentów i inwestorów objętych systemem rekompensat,
- ochronę środków powierzonych podmiotowi przez jego klientów.

Wsparcie z funduszu przymusowej restrukturyzacji może być udzielane w formie:

- pożyczek lub gwarancji udzielonych podmiotowi w restrukturyzacji, jego podmiotom zależnym, instytucji pomostowej, podmiotowi zarządzającemu aktywami oraz podmiotowi przejmującemu,
- nabywania praw majątkowych podmiotu w restrukturyzacji,
- gwarancji całkowitego lub częściowego pokrycia strat wynikających z ryzyka związanego z przejmowanymi prawami majątkowymi i zobowiązaniami udzielanych na rzecz podmiotu przejmującego, w tym instytucji pomostowej,
- dotacji w celu pokrycia różnicy między wartością przejmowanych zobowiązań i wartością przejmowanych praw majątkowych na rzecz podmiotu przejmującego, w tym instytucji pomostowej.

⁸ Objęte wymogiem w zakresie minimalnej kwoty kapitału założycielskiego na poziomie co najmniej równowartości w złotych 730 .000 euro.

Plany przymusowej restrukturyzacji

W 2016 r. BFG przystąpił do prac związanych z przygotowaniem planów przymusowej restrukturyzacji dla podmiotów krajowych. Opracowano przykładowy projekt planu przymusowej restrukturyzacji banku. Wobec bardzo dużej liczby podmiotów, dla których Fundusz jest zobowiązany opracować plany przymusowej restrukturyzacji, prowadzono prace związane z przygotowaniem wzorów planów przymusowej restrukturyzacji dla poszczególnych typów podmiotów.



Plany przymusowej restrukturyzacji są przygotowywane i aktualizowane co najmniej raz w roku, w szczególności po istotnej zmianie organizacyjnej lub prawnej podmiotu, a aktywowane zostają po podjęciu przez BFG decyzji o uruchomieniu procesu. Dokumenty te zawierają schematy działań wobec podmiotu przygotowane na wypadek możliwych scenariuszy wydarzeń. Po uruchomieniu procesu wybierany jest najbardziej adekwatny schemat przymusowej restrukturyzacji. Jednakże w praktyce nie można wykluczyć konieczności podjęcia dodatkowych, nieprzewidzianych w planie działań, ponieważ warunki rynkowe lub struktura podmiotu mogą zmienić się na tyle istotnie, że scenariusze założone *ex ante* przy tworzeniu lub aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji mogą okazać się nieprzystające do konkretnej sytuacji.

Opracowany został plan przymusowej restrukturyzacji dla jednego domu maklerskiego.



BFG – jako organ przymusowej restrukturyzacji – posiada uprawnienie do zwalniania podmiotów z obowiązku informacyjnego dotyczącego uznawania skutków umorzenia lub konwersji zobowiązań. Po wejściu w życie ustawy o BFG do Funduszu wpłynęły wnioski o zastosowanie zwolnienia, zarówno w stosunku do umów i emisji podlegających prawu krajowemu, jak i takich, dla których prawem właściwym jest prawo innego państwa członkowskiego UE. Odpowiadając na najważniejsze postulaty sektora bankowego w grudniu 2016 r. Zarząd podjął uchwałę o zwolnieniu z ww. obowiązku podmiotów krajowych zaciągających zobowiązania w związku z przyjmowaniem wkładów pieniężnych, prowadzeniem rachunków oraz prowadzeniem rozliczeń pieniężnych, dla których właściwym jest prawo polskie.

BFG posiada także uprawnienie do zwalniania podmiotów z obowiązku prowadzenia rejestru instrumentów finansowych.

Wszczęcie przymusowej restrukturyzacji

Decyzje dotyczące działań Funduszu w zakresie przymusowej restrukturyzacji są podejmowane w trybie postępowania administracyjnego i mogą być poddane następnej kontroli sądowej w zakresie ich zgodności z prawem.

BFG wydaje decyzję o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji albo decyzję o umorzeniu lub konwersji instrumentów kapitałowych, gdy spełnione zostały łącznie następujące warunki:

- podmiot jest zagrożony upadłością,
- dostępne działania nadzorcze lub działania podmiotu nie pozwalają na usunięcie tego zagrożenia we właściwym czasie,
- podjęcie działań jest konieczne w interesie publicznym.

W dniu 19 października 2016 r. KNF poinformowała Fundusz o zagrożeniu upadłością Banku Spółdzielczego w Nadarzynie oraz braku przesłanek wskazujących na to, że możliwe do podjęcia działania nadzorcze lub działania Banku Spółdzielczego w Nadarzynie pozwolą usunąć zagrożenie w dającym się przewidzieć czasie.

BFG dokonał oceny spełnienia warunków wydania decyzji o wszczęciu wobec Banku Spółdzielczego w Nadarzynie przymusowej restrukturyzacji albo decyzji o umorzeniu lub konwersji instrumentów kapitałowych. Fundusz stwierdził, że nie zostały spełnione przesłanki wydania decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Banku Spółdzielczego w Nadarzynie ze względu na brak spełnienia przesłanki interesu publicznego, ponieważ bank nie posiadał znaczenia systemowego, ze względu na wielkość banku i skalę działania jego sytuacja nie stanowiła zagrożenia dla stabilności finansowej. Fundusz stwierdził także, iż bank nie realizował funkcji krytycznych, środki deponentów były objęte ochroną gwarancyjną i możliwa była ich terminowa wypłata, a zastosowanie procedury upadłościowej wobec Banku Spółdzielczego w Nadarzynie zostało ocenione jako wykonalne.

4.3. Tworzenie planów przymusowej restrukturyzacji dla podmiotów transgranicznych – współpraca w kolegiach przymusowej restrukturyzacji

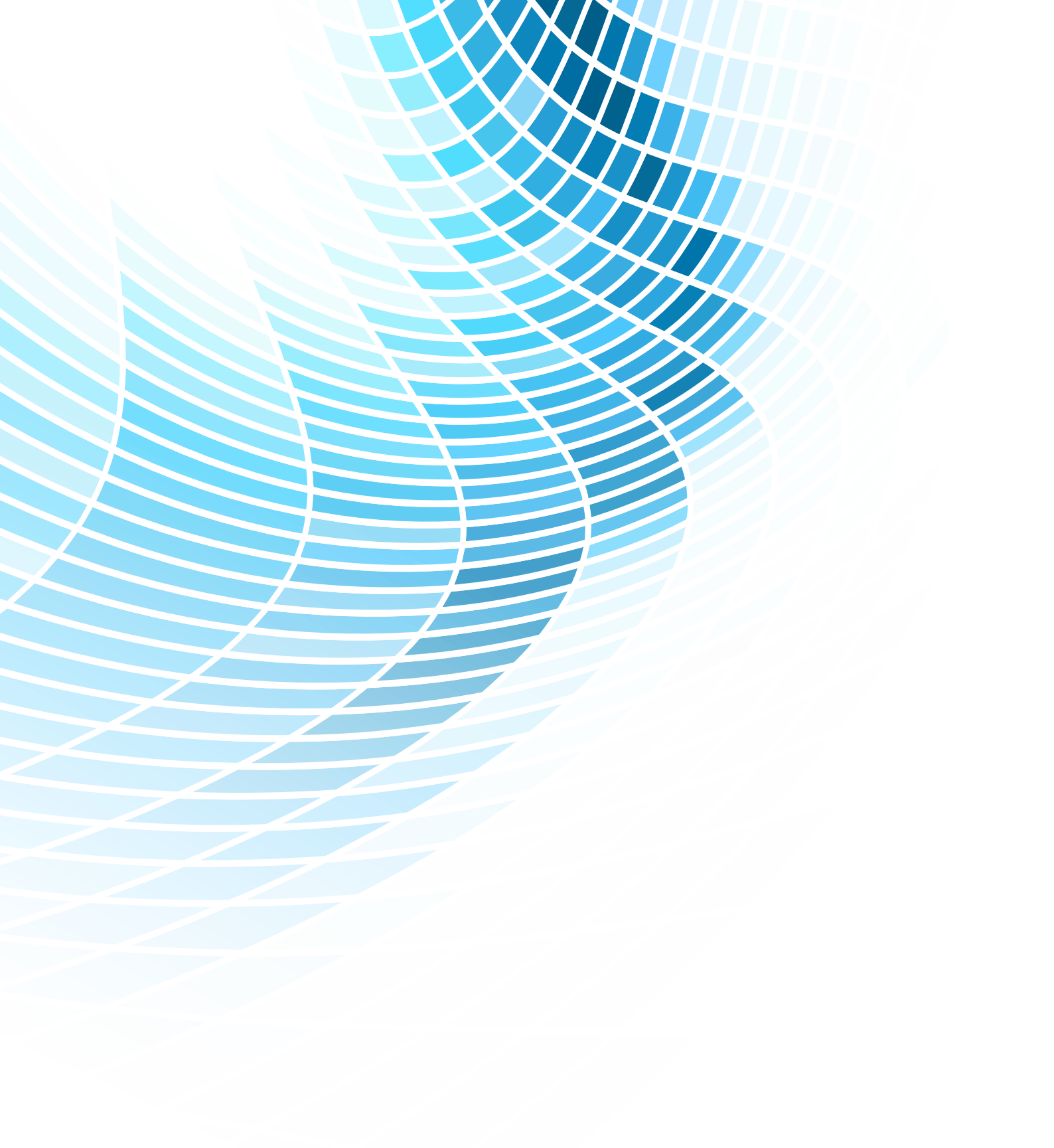
BFG był zaangażowany w prace kolegiów przymusowej restrukturyzacji tworzonych dla transgranicznych grup bankowych w Unii Europejskiej, które posiadają podmioty zależne z siedzibą na terenie Rzeczypospolitej Polskiej lub prowadzą działalność w formie oddziałów. Przedstawiciele Funduszu brali udział w pracach kolegiów przymusowej restrukturyzacji dla czternastu transgranicznych grup bankowych.

Kolegia przymusowej restrukturyzacji są ustanawiane w celu m. in. opracowania i aktualizacji grupowych planów przymusowej restrukturyzacji dla grup transgranicznych, czy też uzgodnienia minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji dla tych grup.

Fundusz brał udział w posiedzeniach kolegiów (m. in. w ramach Extended Executive Sessions) prowadzonych przez grupowe organy przymusowej restrukturyzacji (w tym SRB), a utworzonych dla następujących grup bankowych:

- Skandinaviska Enskilda Banken (SEB) (BFG przysługuje jedynie status obserwatora ze względu na fakt, że grupa prowadzi działalność biznesową w Polsce poprzez oddział),
- ING Group (ING Bank Śląski),
- BNP Paribas (BGŻ BNP Paribas),
- Banco Santander (BZ WBK),
- Royal Bank of Scotland (RBS) (RBS Polska),
- Volkswagen Financial Services (Volkswagen Bank Polska),
- Deutsche Bank (Deutsche Bank Polska),
- Credit Agricole (Credit Agricole Polska),
- Banco Comercial Portugues (BCP) (Millenium Bank Polska),
- Commerzbank (mBank),
- Societe Generale (Eurobank),
- Unicredit (Pekao),
- Raiffeisen (Raiffeisen Polbank),
- HSBC (HSBC Polska).

Przedstawiciele BFG aktywnie uczestniczyli w kolegiach dla ww. grup bankowych, m. in. dostarczając wkłady do planów grupowych dotyczące podmiotów krajowych oraz zgłaszając liczne uwagi zarówno w odniesieniu do treści planów, jak i stosowanych przez organy grupowe procedur opracowania planów.



**DZIAŁALNOŚĆ
POMOCOWA
I RESTRUKTURYZACJA**

5. Działalność pomocowa i restrukturyzacja

5.1. Restrukturyzacja spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych

Zgodnie z ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. z 2014 r. poz. 1866 z późn. zm.) obowiązującą do dnia 8 października 2016 r., BFG mógł udzielać zwrotnej pomocy finansowej kasom zagrożonym niewypłacalnością, dokonywać wykupu wierzytelności tych kas oraz udzielać wsparcia w procesie przejęcia lub nabycia kasy lub jej części.

Zwrotna pomoc finansowa Funduszu mogła być udzielana w formie pożyczek, gwarancji lub poręczeń, natomiast wsparcie mogło być udzielone w szczególności w formie pożyczki, gwarancji, gwarancji pokrycia strat i dotacji. Dodatkowo do dnia 8 października 2016 r. możliwe było nabycie przez Fundusz akcji banku w celu przejęcia lub nabycia części lub całości przedsiębiorstwa zagrożonej kasy, jego restrukturyzacji i sprzedaży podmiotowi trzeciemu. Z uwagi na fakt, że procesy restrukturyzacyjne są alternatywą dla upadłości podmiotu i wypłaty środków gwarantowanych, pomoc i wsparcie dla kas były finansowane z funduszu gwarancyjnego kas. Warunkiem udzielenia pomocy i wsparcia przez Fundusz było stwierdzenie wystąpienia w kasie stanu niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Fundusz na bieżąco monitorował sytuację ekonomiczno-finansową spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w szczególności tych, w których KNF ustanowiła zarządców komisarycznych lub wszczęła wobec nich postępowanie w sprawie wprowadzenia zarządców oraz tych, których relacja funduszy własnych do aktywów kształtowała się poniżej 1%.

W Funduszu przeprowadzono analizy dotyczące sytuacji finansowej wybranych podmiotów sektora oraz możliwości udzielenia potencjalnego wsparcia w procesach przejęcia.

W roku 2016 w ramach procesów restrukturyzacyjnych, Kasa Krajowa nie wyraziła zgody na udzielenie pomocy finansowej ze środków funduszu stabilizacyjnego SKOK im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego oraz Powszechnej SKOK. Ze względu na fakt, że żadna inna kasa nie posiadała zdolności do przejęcia kas w sposób mogący zapewnić bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów. Jedynym podmiotem, który wyraził zgodę na przejęcie kas i osiągnął porozumienie z BFG co do warunków wsparcia finansowego, był Alior Bank S.A. W konsekwencji KNF podjęła, odpowiednio w dniach 26 stycznia 2016 r. i 26 kwietnia 2016 r., decyzje o przejęciu SKOK im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego oraz Powszechnej SKOK przez Alior Bank S.A.

W 2016 r. Alior Bank SA dwukrotnie uczestniczył w restrukturyzacji kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności **i występował do Funduszu z wnioskiem o udzielenie wsparcia w tym procesie.** Po weryfikacji wniosków oraz przekazanych przez Bank dokumentów pod względem zgodności z wymogami wynikającymi z przepisów ustawowych i regulacji wewnętrznych oraz po uzyskaniu pozytywnej opinii Rady BFG, Fundusz udzielił wsparcia Alior Bank SA w formie dotacji i gwarancji pokrycia strat na przejęcie SKOK im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego oraz Powszechna SKOK.

Tabela 9. Udzielone wsparcie w formie dotacji w latach 2014–2016

| Lp. | 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 |
| 4 | Alior Bank SA (SKOK im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego) | 2016 | 52.533,74 |
| 5 | Alior Bank SA (Powszechna SKOK) | 2016 | 9.310,12 |
| RAZEM | | - | 458.524,36 |

W latach 2014–2016 BFG udzielił wsparcia w formie dotacji na łączną kwotę 458,5 mln zł.

Po wejściu w życie ustawy o BFG, Fundusz może podejmować i prowadzić działania restrukturyzacyjne kas, jeżeli łącznie zostały spełnione następujące warunki:

- Fundusz nie podjął wobec kasy żadnych działań związanych z przymusową restrukturyzacją,
- koszty restrukturyzacji kasy nie przekraczają kosztów zadań realizowanych przez Fundusz na podstawie ustawy w zakresie funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów oraz przygotowywania i przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji,
- kasa korzystająca z pomocy w formie pożyczki, gwarancji lub poręczenia, zapewnia deponentom dostęp do środków gwarantowanych,
- KNF potwierdziła zdolność kas do wniesienia składek nadzwyczajnych, o których mowa w art. 292 ust. 1 ustawy o BFG, z uwzględnieniem składek, których wniesienie zostało odroczone zgodnie z art. 292 ust. 4 i 5 ustawy o BFG.

Działania w zakresie restrukturyzacji oraz obowiązki nałożone na kasę Fundusz konsultuje z KNF. Ponadto warunkiem udzielenia przez Fundusz pomocy jest w szczególności:

- uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez kasę objętą systemem gwarantowania, wnioskującą o udzielenie pomocy, wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego jej działalności,
- przedstawienie Zarządowi Funduszu przez kasę ubiegającą się o pomoc pozytywnej opinii Komisji Nadzoru Finansowego o programie postępowania naprawczego,
- wykazanie, że wysokość wnioskowanych przez kasę objętą systemem gwarantowania pożyczek, gwarancji, poręczeń oraz środków wydatkowanych przez Fundusz na wykup wierzytelności byłaby nie wyższa niż łączna maksymalna kwota z tytułu gwarancji w tej kasie liczona jako suma środków gwarantowanych na rachunkach deponentów kasy,
- wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych kasy na pokrycie strat kasy ubiegającej się o pomoc,
- w przypadku zwrotnej pomocy finansowej zabezpieczenie wierzytelności z tytułu udzielonej pomocy gwarantujące zwrot pełnej kwoty pomocy wraz z odsetkami.

Działania związane z udzieleniem pomocy na restrukturyzację kas mogą być podejmowane i prowadzone przez Fundusz po uzyskaniu decyzji Komisji Europejskiej o zgodności ze wspólnym rynkiem.

Do zadań Funduszu w zakresie restrukturyzacji kas należy: udzielanie zwrotnej pomocy finansowej, nabywanie wierzytelności kas, a także udzielanie 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.

Pomoc finansowa Funduszu może być udzielona kasom objętym systemem gwarantowania w formie pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Środki uzyskane przez kasy w wyniku udzielenia przez Fundusz pomocy finansowej mogą być przeznaczone tylko na usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności. Fundusz może udzielić pożyczki kasie tylko w celu zaliczenia uzyskanych w ten sposób środków do funduszy własnych.

Wsparcie może nastąpić poprzez: objęcie akcji banku przejmującego, udzielenie pożyczki lub gwarancji, udzielenie gwarancji całkowitego lub częściowego pokrycia strat, udzielenie dotacji.

Fundusz może również udzielać pomocy w formie nabywania wierzytelności pieniężnych kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności. Przy czym, zgodnie z rozporządzeniem ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w sprawie obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności, mogą to być jedynie wierzytelności niewymagalne z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów, klasyfikowane przez kasy do kategorii „regularne”, co do których nie ma opóźnień w spłacie, a sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika nie stwarza zagrożenia dalszej terminowej spłaty długu.

5.2. Pomoc z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych

Na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, w 2016 r. BFG udzielał pomocy finansowej bankom spółdzielczym z utworzonego w 2001 r. funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych – frbs.

Zgodnie z ustawą z dnia 25 czerwca 2015 r. o zmianie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz niektórych innych ustaw, 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, a ich sytuacja pozwala – w ocenie Funduszu – na spłatę pożyczki.

Udzielona przez Fundusz pomoc finansowa może być umorzona. Umorzenie to stanowi pomoc *de minimis*, która w okresie 3 lat nie może przekroczyć równowartości w złotych 200 tys. euro. Umorzenie może nastąpić w przypadkach uzasadnionych interesem publicznym lub mających wpływ na zwiększenie stabilności finansowej. Zgodnie z ustawą o BFG frbs ulegnie likwidacji nie później niż do 31 grudnia 2021 r.

W 2016 r. Fundusz rozpatrzył wnioski 116 banków spółdzielczych o udzielenie pożyczek z frbs, z tego 114 na wydatki na system ochrony oraz 2 na inwestycje niezwiązane z procesem łączeniowym.

Po dokonaniu weryfikacji wniosków, Zarząd Funduszu podjął uchwały o udzieleniu pożyczek na łączną kwotę 25.788 tys. zł, z tego:

- 112 pożyczek na wydatki na system ochrony – na kwotę 24.160,0 tys. zł,
- 2 pożyczki na inwestycje nie związane z procesem łączeniowym – na kwotę 1.628,0 tys. zł.

Zarząd podjął także 1 uchwałę w sprawie odmowy bankowi udzielenia pomocy na wydatki na system ochrony ze względu na brak wiarygodności przedstawionej przez bank prognozy finansowej i wynikające z tego prawdopodobieństwo zagrożenia spłaty.

W 2016 r. wypłacono z frbs środki w łącznej kwocie 10.229,0 tys. zł, z tego:

- 9.802,0 tys. zł na wydatki na system ochrony,
- 427,0 tys. zł na inwestycje nie związane z procesem łączeniowym (1 bank odstąpił od podpisania umowy pożyczki).

5.3. Wnioski o umorzenie pomocy finansowej

Zgodnie z *ustawą z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających* należności i wierzytelności przypadające Funduszowi z tytułu udzielonej pomocy finansowej mogą być umarzone w całości lub w części, w przypadkach uzasadnionych interesem publicznym lub mających wpływ na zwiększenie stabilności finansowej. Uczestniczenie w systemie ochrony, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności wszystkich jego uczestników, ma wpływ na zwiększenie stabilności finansowej sektora, a zatem finansowanie wydatków dotyczących funkcjonowania systemów ochrony spełnia przesłanki ustawowe interesu publicznego.

W związku z tym Fundusz rozpatrzył pozytywnie wnioski 19 banków o umorzenie pożyczek przeznaczonych na wydatki na system ochrony, w tym 4 w zakresie części pożyczki, a pozostałe w zakresie całej kwoty kapitału. Łączna kwota umorzonych pożyczek wyniosła 3.718,7 tys. zł.

5.4. Inne działania

W 2016 r. do dnia wejścia w życie *ustawy o BFG*, tj. 9 października 2016 r., Fundusz mógł udzielać bankom zwrotnej pomocy finansowej i wsparcia na przeprowadzanie działań restrukturyzacyjnych banków zagrożonych niebezpieczeństwem niewypłacalności. Źródłami finansowania prowadzonej przez Fundusz działalności w tym zakresie był fundusz pomocowy.

Zwrotna pomoc finansowa mogła 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.

Fundusz miał możliwość udzielania wsparcia bankom w przypadku ich przejęcia lub likwidacji, przejęcia lub likwidacji ich zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych. Wsparcie to mogło 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 depozytów banku.

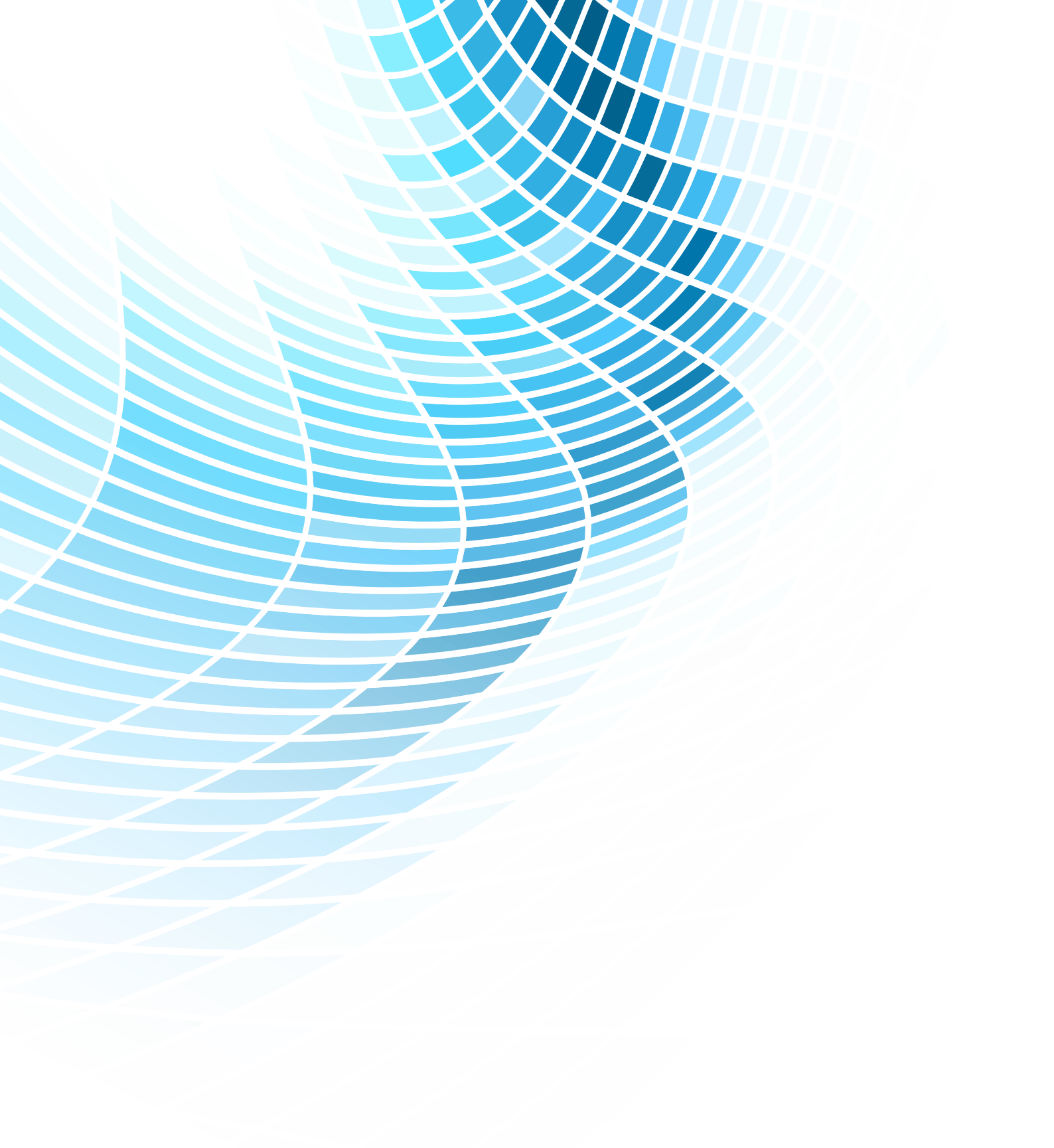
Od początku działalności do końca 2016 r. BFG udzielił 101 pożyczek z funduszu pomocowego, z tego 44 bankom komercyjnym i 57 bankom spółdzielczym, na łączną kwotę 3.790.342,4 tys. zł. Wszystkie pożyczki zostały spłacone.

Udzielona przez BFG pomoc finansowa przeznaczona została na:

- samodzielną sanację banków – 2.249.050,0 tys. zł,
- przejęcia banków – 1.306.292,4 tys. zł,
- zakup przez nowych akcjonariuszy akcji banków będących w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności – 235.000,0 tys. zł.

Do 8 października 2016 r. Fundusz mógł także udzielać bankom pomocy w formie gwarancji zwiększenia funduszy własnych, a w przypadku wykonania tej gwarancji – nabycia lub objęcia akcji, obligacji lub bankowych papierów wartościowych tych banków. Źródłem finansowania tej pomocy były środki gromadzone przez BFG w ramach funduszu stabilizacyjnego.

W okresie funkcjonowania funduszu stabilizacyjnego żaden z banków nie zwrócił się do Funduszu z wnioskiem o udzielenie pomocy z tego funduszu. W 2016 r. również nie wpłynął żaden wniosek banku o udzielenie pomocy finansowej lub wsparcia.



**MONITOROWANIE
WSPARCIA ORAZ
DOCHODZENIA ROSZCZEŃ**

6. Monitorowanie wsparcia oraz dochodzenia roszczeń

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. monitorowano sytuację ekonomiczno-finansową:

- 3 banków komercyjnych, które – w związku z przejęciem kas – korzystają ze wsparcia z funduszu kas w formie gwarancji pokrycia strat oraz dotacji,
- 74 banków spółdzielczych korzystających z 94 pożyczek z frbs.

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

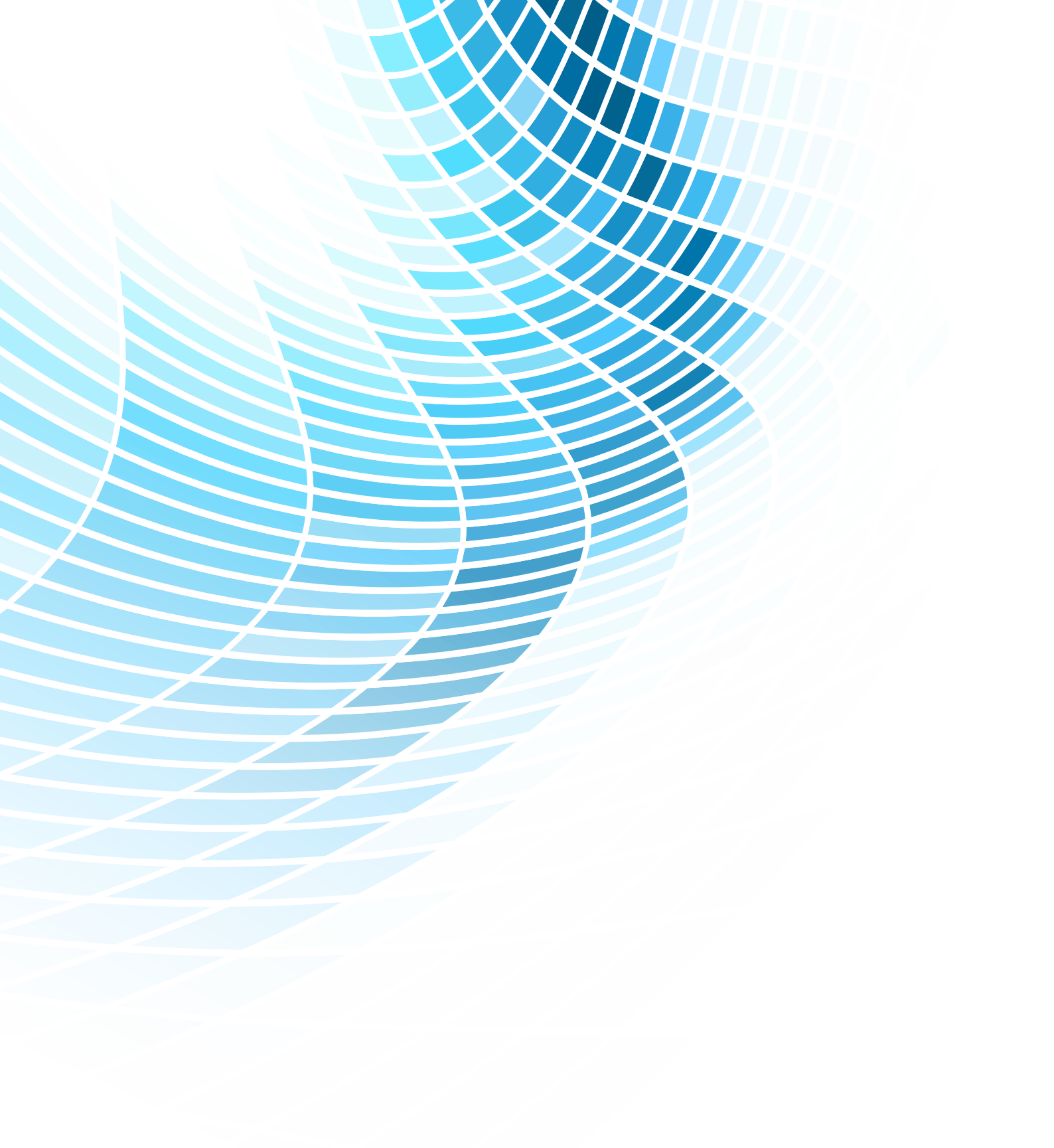
W ramach monitorowania banków korzystających ze wsparcia, Fundusz otrzymywał sprawozdania dotyczące rozliczeń z tytułu gwarancji pokrycia strat za kolejne okresy rozliczeniowe. Do końca 2016 r. Fundusz zaakceptował wszystkie prawidłowo przedstawione w ciągu roku sprawozdania dotyczące umów gwarancji pokrycia strat.

Według stanu na 31 grudnia 2016 r. BFG uczestniczył w dziesięciu postępowaniach upadłościowych jako wierzyciel z tytułu wypłaty środków gwarantowanych. Trzy postępowania upadłościowe dotyczą banków, pozostałe są prowadzone wobec kas.

Zestawienie postępowań upadłościowych, w których uczestniczy BFG, z uwzględnieniem dat ogłoszenia upadłości, zostało przedstawione w tabeli poniżej.

Tabela 10. Zestawienie postępowań upadłościowych, w których uczestniczy BFG

| Lp. | Podmiot, wobec którego ogłoszona została upadłość | Data ogłoszenia upadłości |
|----------------------|---|---------------------------|
| Przed 2003 r. | | |
| 1. | Bank Spółdzielczy w Łaniewicach | 08.11.1995 |
| 2014 r. | | |
| 2. | SKOK Wspólnota | 26.09.2014 |
| 2015 r. | | |
| 3. | SKOK Wołomin | 05.02.2015 |
| 4. | Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie (SK Bank) | 30.12.2015 |
| 2016 r. | | |
| 5. | SKOK „Polska” | 13.04.2016 |
| 6. | SKOK Kujawiak | 31.05.2016 |
| 7. | SKOK „Jowisz” | 02.06.2016 |
| 8. | SKOK „Arka” | 12.07.2016 |
| 9. | SKOK „Skarbiec” | 29.09.2016 |
| 10. | Bank Spółdzielczy w Nadarzynie | 19.12.2016 |



**DZIAŁALNOŚĆ
ANALITYCZNA**

7. Działalność analityczna

7.1. Analizy sytuacji w sektorze bankowym i sektorze kas

Podstawowym celem działalności analitycznej Funduszu jest ocena sytuacji finansowej sektora bankowego i poszczególnych banków oraz sektora kas i poszczególnych kas, umożliwiającą wczesną identyfikację podmiotów o pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej, a także przygotowanie się z wyprzedzeniem do potencjalnych działań restrukturyzacyjnych lub wypłaty środków gwarantowanych deponentom. Prace analityczne o szerokim zakresie Fundusz prowadzi wykorzystując informacje i dane pozyskane z NBP, KNF, banków i Krajowej SKOK.

Analizy przygotowywane są w cyklu:

- kwartalnym:
 - analiza zagrożeń w sektorze bankowym z uwzględnieniem specyfiki banków komercyjnych i spółdzielczych,
 - analiza zagrożeń w bankach według modelu SWO,
 - oceny *scoringowe* banków spółdzielczych,
- miesięcznym – syntetyczna informacja:
 - o sytuacji w sektorze bankowym,
 - o sytuacji w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
- półrocznym – analiza zagrożeń w sektorze banków spółdzielczych.

W 2016 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.

Ocena poszczególnych banków i zagrożeń związanych z ich działalnością dokonywana jest w ramach systemu wczesnego ostrzegania (SWO), z wykorzystaniem addytywno-multiplikatywnego modelu SWO, który został opracowany w Funduszu w 2011 r. W ramach modelu ocenie poddawane są trzy obszary:

- efektywność,
- ryzyko kredytowe,
- adekwatność kapitałowa.

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

W 2016 r., wykorzystując model SWO, systematycznie dokonywano oceny wszystkich banków ze szczególnym uwzględnieniem banków o złej i pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej; jej wyniki prezentowano i omawiano na posiedzeniach Komitetu ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania, do którego zadań należy ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej banków i kas oraz jej wpływu na stabilność systemu finansowego. Przedmiotem pogłębionych analiz była w szczególności sytuacja finansowa banków spółdzielczych zakwalifikowanych do grupy wysokiego ryzyka. W oparciu o przygotowany model oceny i dostępny zakres danych, na jednym z posiedzeń Komitetu ds. SWO po raz pierwszy dokonano przeglądu sytuacji ekonomiczno-finansowej firm inwestycyjnych.

W oparciu o system oceny *scoringowej*, stanowiący narzędzie uzupełniające w stosunku do SWO, przeprowadzano kwartalnie ocenę sytuacji poszczególnych banków spółdzielczych. Wytypowane banki o najgorszej ocenie *scoringowej* poddawane były pogłębionej analizie.

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. Pogłębionej analizie poddawano te kasy, w których zidentyfikowano największe zagrożenia.

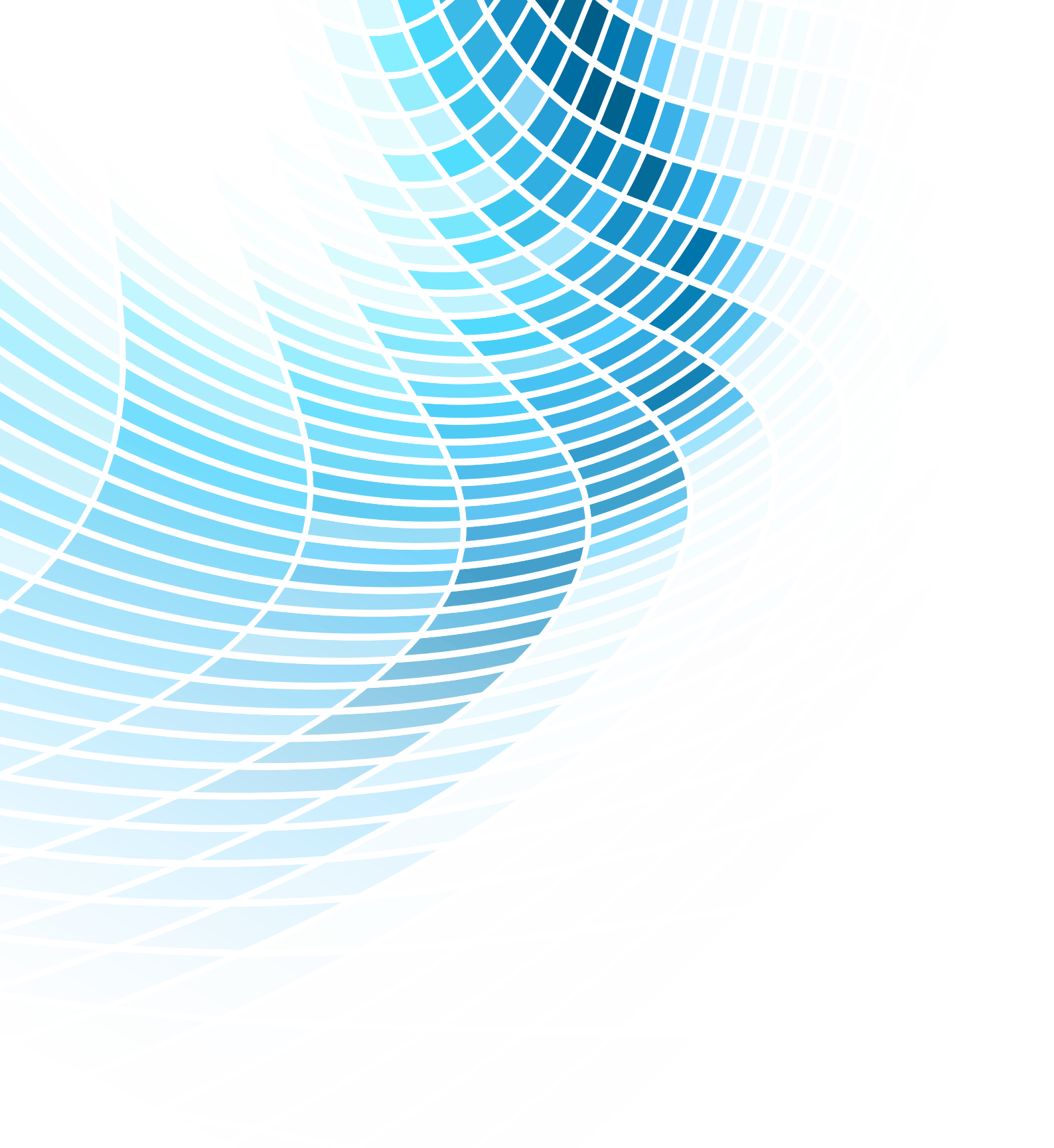
Sytuacja w sektorze bankowym oraz sektorze spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych była także przedmiotem posiedzeń Komitetu ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania.

W ramach prac Komitetu ds. SWO przedstawiono metodę typowania podmiotów mogących podlegać przymusowej restrukturyzacji. Przez typowanie rozumie się czynności analityczne realizowane na podstawie dostępnych narzędzi i metodyk, informacji sprawozdawczych banków, kas i firm inwestycyjnych, a także informacji pozyskanych z innych źródeł, w celu ustalenia listy podmiotów, które mogą być zagrożone upadłością, tzw. listy obserwacyjnej. W 2016 r. zaprezentowano listy obserwacyjne banków i kas – według stanu na 30 czerwca i 30 września 2016 r. Na listach tych umieszczono wytypowane podmioty o najgorszej sytuacji ekonomiczno-finansowej, wobec których może być rekomendowane wszczęcie przymusowej restrukturyzacji.

System analityczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest stale rozwijany i modyfikowany. *Ustawa o BFG* rozszerzyła zakres podmiotowy analiz prowadzonych przez Fundusz: obok sektora bankowego i sektora spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych – do katalogu podmiotów podlegających analizom zostały włączone firmy inwestycyjne. W związku z powyższym opracowano narzędzie analityczne (model oceny) umożliwiające monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej firm inwestycyjnych. Model oceny firm inwestycyjnych obejmuje kompleksową analizę poszczególnych obszarów ich działalności, tj. adekwatności kapitałowej, ryzyka płynności, ryzyka inwestycyjnego, jakości aktywów, struktury finansowania i rentowności. Narzędzie to pozwala na wyłonienie tych podmiotów, które znajdują się w niekorzystnej sytuacji ekonomiczno-finansowej bądź wykazują podwyższone ryzyko pogorszenia tej sytuacji w przyszłości.

7.2. 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.



**FINANSOWANIE
DZIAŁALNOŚCI
FUNDUSZU**

8. Finansowanie działalności Funduszu

8.1. Prace nad nowym sposobem wyznaczania składek

W związku z wynikającą z ustawy o BFG zmianą od 2017 r. sposobu finansowania działalności, Fundusz kontynuował prace nad budową modeli wyznaczania składek na cele gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji w oparciu o ryzyko. Opracowano odrębne modele uwzględniające specyfikę podmiotów zobowiązanych do wnoszenia składek. Przygotowano propozycje metod wyznaczania składek na fundusze gwarancyjne banków i kas oraz przymusowej restrukturyzacji banków i kas.

Propozycje Funduszu w zakresie budowy modeli wyznaczania składek należnych od banków były konsultowane z UKNF i środowiskiem bankowym. Zgodnie z ustawą o BFG opracowane metody wyznaczania składek na system gwarantowania depozytów w bankach oraz w kasach zatwierdza Komisja Nadzoru Finansowego⁹.

Nowe zasady finansowania systemu gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji obowiązują od 2017 r. Fundusz gwarancyjny banków zasila składki wnoszone kwartalnie przez banki i oddziały banków zagranicznych, a fundusz gwarancyjny kas – składki wnoszone kwartalnie przez spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe. Natomiast fundusz przymusowej restrukturyzacji banków zasila składki wnoszone raz w roku przez banki, oddziały banków zagranicznych i firmy inwestycyjne, a fundusz przymusowej restrukturyzacji kas – odpowiednio przez kasy.

Ustawa o BFG określiła minimalne oraz docelowe wielkości środków na poszczególnych funduszach oraz terminy ich osiągnięcia.

Tabela 11. Wymagany poziom środków na finansowanie zadań BFG (jako % środków gwarantowanych)

| Rodzaj | Cel | Poziom minimalny | | Poziom docelowy | |
|--------|-----------------------------|------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| | | % | termin osiągnięcia | % | termin osiągnięcia |
| Banki | Gwarantowanie depozytów | 0,80 | 31 grudnia 2016 r. | 2,60 | 3 lipca 2030 r. |
| | Przymusowa restrukturyzacja | 1,00 | 31 grudnia 2024 r. | 1,20 | 31 grudnia 2030 r. |
| Kasy | Gwarantowanie depozytów | 0,80 | 31 grudnia 2020 r. | 1,00 | 3 lipca 2030 r. |
| | Przymusowa restrukturyzacja | 0,10 | 31 grudnia 2024 r. | 0,14 | 31 grudnia 2034 r. |

⁹ W dn. 31 stycznia 2017 r. KNF jednogłośnie zatwierdziła metodę wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od banków i metodę wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny kas.

8.2. Zasoby finansowe Funduszu

W Funduszu gromadzone są zasoby finansowe przeznaczone do ochrony depozytów złożonych w bankach i spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz na finansowanie przymusowej restrukturyzacji.

Zgodnie z *ustawą o BFG* źródłami finansowania Funduszu są:

- składki na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe,
- składki na finansowanie przymusowej restrukturyzacji wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe,
- składki nadzwyczajne wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe na obowiązkowy system gwarantowania w przypadku, gdy środki systemu gwarantowania depozytów są niewystarczające do dokonania wypłat środków gwarantowanych,
- składki nadzwyczajne wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe na finansowanie przymusowej restrukturyzacji w przypadku, gdy środki na finansowanie przymusowej restrukturyzacji są niewystarczające do jej finansowania,
- wpływy z aktywów finansowych Funduszu, w tym z pożyczek i gwarancji udzielanych przez Fundusz,
- środki uzyskane w ramach bezzwrotnej pomocy zagranicznej,
- środki z dotacji udzielonych na wniosek Funduszu z budżetu państwa na zasadach określonych w przepisach o finansach publicznych,
- środki z kredytu krótkoterminowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski,
- środki z pożyczek udzielonych z budżetu państwa,
- środki uzyskane z zaciągniętych pożyczek, kredytów i emisji obligacji,

- środki uzyskane z pożyczek udzielonych przez oficjalnie uznane systemy gwarantowania depozytów i podmioty zarządzające funduszami przymusowej restrukturyzacji z państw członkowskich innych niż Rzeczpospolita Polska na podstawie zawartych umów,
- pożytki uzyskane z instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami, w tym dywidendy i odsetki, a także przychody z tytułu zbycia lub likwidacji instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami,
- środki uzyskane w wyniku zaspokojenia roszczeń Funduszu z tytułu wypłaty środków gwarantowanych i wsparcia udzielanego podmiotowi przejmującemu,
- inne wpływy uzyskane przez Fundusz.

Składki na obowiązkowy system gwarantowania oraz na finansowanie przymusowej restrukturyzacji były pobierane na rzecz Funduszu po raz pierwszy za rok 2017, natomiast w 2016 r. były pobierane:

- obowiązkowe opłaty wnoszone na rok 2016 przez banki i oddziały banków zagranicznych z tytułu uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania, zasilające fundusz gwarancyjny banków¹⁰,
- obowiązkowe opłaty wnoszone na rok 2016 przez kasy z tytułu uczestnictwa w obowiązkowym systemie gwarantowania, zasilające fundusz gwarancyjny kas¹¹,
- opłaty ostrożnościowe wnoszone na rok 2016 przez banki i oddziały banków zagranicznych, zasilające fundusz przymusowej restrukturyzacji banków¹².

W związku z wejściem w życie z dniem 9 października 2016 r. *ustawy o BFG* uległa zmianie struktura funduszy własnych Funduszu.

Likwidacji uległy:

- fundusz pomocowy,
- fundusz stabilizacyjny,
- fundusz zapasowy,
- fundusz środków odzyskanych z mas upadłości.

¹⁰ Do dnia 8 października 2016 r. opłaty obowiązkowe zasilają fundusz pomocowy.

¹¹ Do dnia 8 października 2016 r. opłaty obowiązkowe zasilają fundusz gwarancyjny kas utworzony na podstawie uchylanej ustawy.

¹² Do dnia 8 października 2016 r. opłaty ostrożnościowe zasilają fundusz stabilizacyjny.

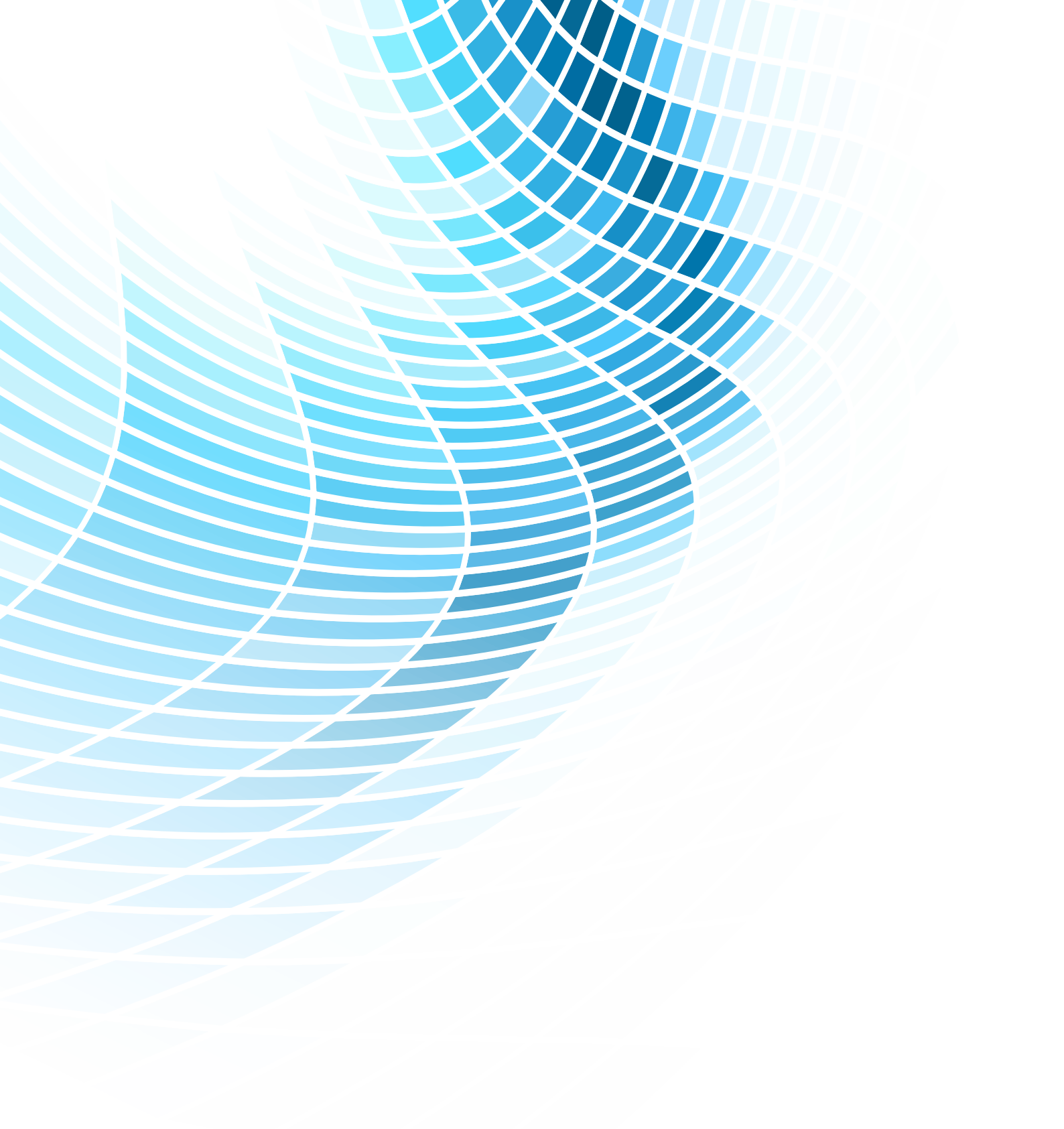
Utworzono fundusz gwarancyjny banków, który powstał ze środków zlikwidowanego funduszu pomocowego i zlikwidowanego funduszu środków odzyskanych z mas upadłości, oraz fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, który powstał ze środków zlikwidowanego funduszu stabilizacyjnego i zlikwidowanego funduszu zapasowego.

W rezultacie tych zmian fundusze własne Bankowego Funduszu Gwarancyjnego stanowią:

- fundusz statutowy,
- fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych,
- fundusz gwarancyjny banków,
- fundusz gwarancyjny kas,
- fundusz przymusowej restrukturyzacji banków,
- fundusz przymusowej restrukturyzacji kas,
- zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji lub w przypadku wykorzystania narzędzi restrukturyzacji (wartość ujemna),
- fundusz z aktualizacji wyceny.

W przypadku wypłat środków gwarantowanych deponentom banków podstawowym źródłem finansowania (do końca 2016 r.) o charakterze ex post były środki gromadzone przez banki w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych – fośg. Wartość zaktualizowanych w dniu 1 lipca 2016 r. przez banki fośg na 2016 r. (w oparciu o podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej za kwiecień 2016 r.) wynosiła 6.103.395,5 tys. zł.

Spełnienie z dniem 24 października 2016 r. warunku gwarancji wobec Banku Spółdzielczego w Nadarzynie spowodowało wykorzystanie fośg. W związku z powyższym wartość utworzonych przez banki fośg na 2016 r. zmniejszyła się o kwotę 145.639,9 tys. zł i według stanu na koniec 2016 r. wyniosła 5.957.755,6 tys. zł.



**DZIAŁALNOŚĆ
W ZAKRESIE INWESTOWANIA
ŚRODKÓW FINANSOWYCH**

9. Działalność w zakresie inwestowania środków finansowych

Ustawowy zakres działań inwestycyjnych BFG

Zgodnie z *ustawą o BFG*, Fundusz może nabywać papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP 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.

W 2016 r. Fundusz inwestował środki wnoszone z tytułu obowiązkowych opłat kwartalnych, a także z kapitałów i odsetek od obligacji.

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.

Zasady i warunki realizacji polityki inwestycyjnej BFG

Fundusz inwestował środki 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 średniego terminu zapadalności obligacji (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.

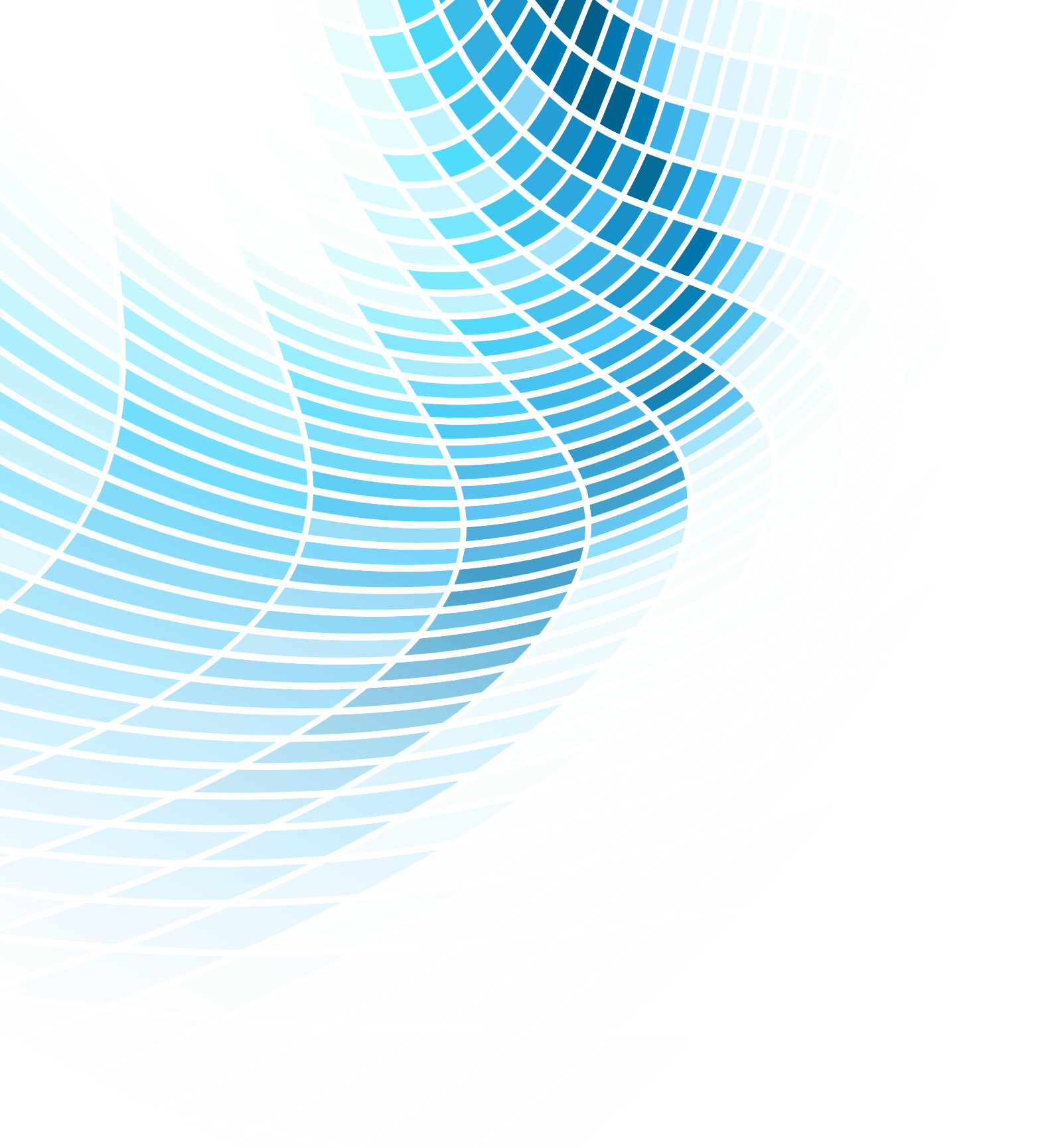
Zgodnie z założeniami przyjętej w Funduszu polityki inwestycyjnej, decyzje o inwestowaniu wolnych środków w 2016 r. podejmowane były na podstawie informacji o bieżącej sytuacji na rynku obligacji skarbowych oraz przewidywań odnośnie do kształtowania się ich dochodowości, z uwzględnieniem zabezpieczenia środków na ewentualne wypłaty. W 2016 r. w ramach wspomnianych działań w sektorze SKOK, Fundusz przeprowadził proces wypłaty środków gwarantowanych deponentom 5 podmiotów oraz dwukrotnie wypłacił dotację dla banku z tytułu przejęcia kas.

Struktura portfela BFG

W wyniku przeprowadzonych operacji na papierach wartościowych, w porównaniu z rokiem 2015, udział obligacji skarbowych w portfelu BFG nieznacznie zmniejszył się z 88,17% do 87,03% na koniec 2016 r. na rzecz bonów pieniężnych – wzrost z 11,83% do 12,97%. Duracja portfela spadła z 2,72 roku do 1,82 roku, natomiast dochodowość portfela BFG utrzymywała się na wysokim poziomie, wynosząc 3,28%.

Tabela 12. Struktura portfela papierów wartościowych BFG (według wartości nominalnej)

| Rodzaj | Udział w portfelu | |
|--------------------|-------------------|----------------|
| | 31.12.2015 | 31.12.2016 |
| Bony pieniężne NBP | 11,83% | 12,97% |
| Obligacje skarbowe | 88,17% | 87,03% |
| RAZEM | 100,00% | 100,00% |



**WYNIK FINANSOWY
W 2016 R.**

10. Wynik finansowy w 2016 r.

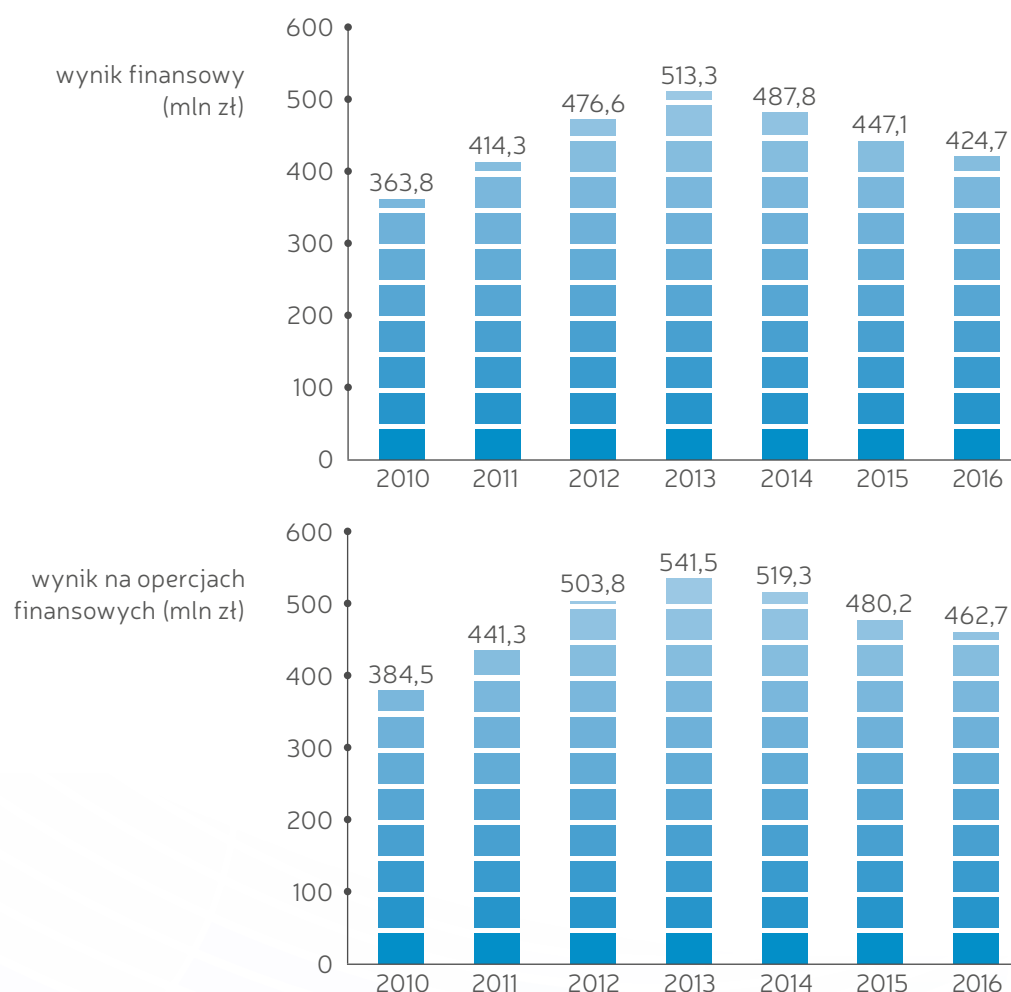
W 2016 r. wynik finansowy Funduszu wynosił 424.721,9 tys. zł i był – mimo konieczności inwestowania środków w warunkach niskich stóp procentowych – wyższy o 5% od wielkości planowanej. Główną pozycję rachunku zysków i strat za 2016 r. stanowił wynik z operacji finansowych w wysokości 462.659,2 tys. zł, w tym wynik na papierach wartościowych w kwocie 462.471,5 tys. zł. Na wynik z operacji papierami wartościowymi składał się: wynik z obligacji skarbowych w wysokości 443.132,5 tys. zł, wynik z bonów pieniężnych NBP w wysokości 17.710,0 tys. zł, wynik z transakcji *buy-sell back* i *sell-buy-back* w kwocie 1.627,8 tys. zł oraz wynik z bonów skarbowych w kwocie 1,2 tys. zł.

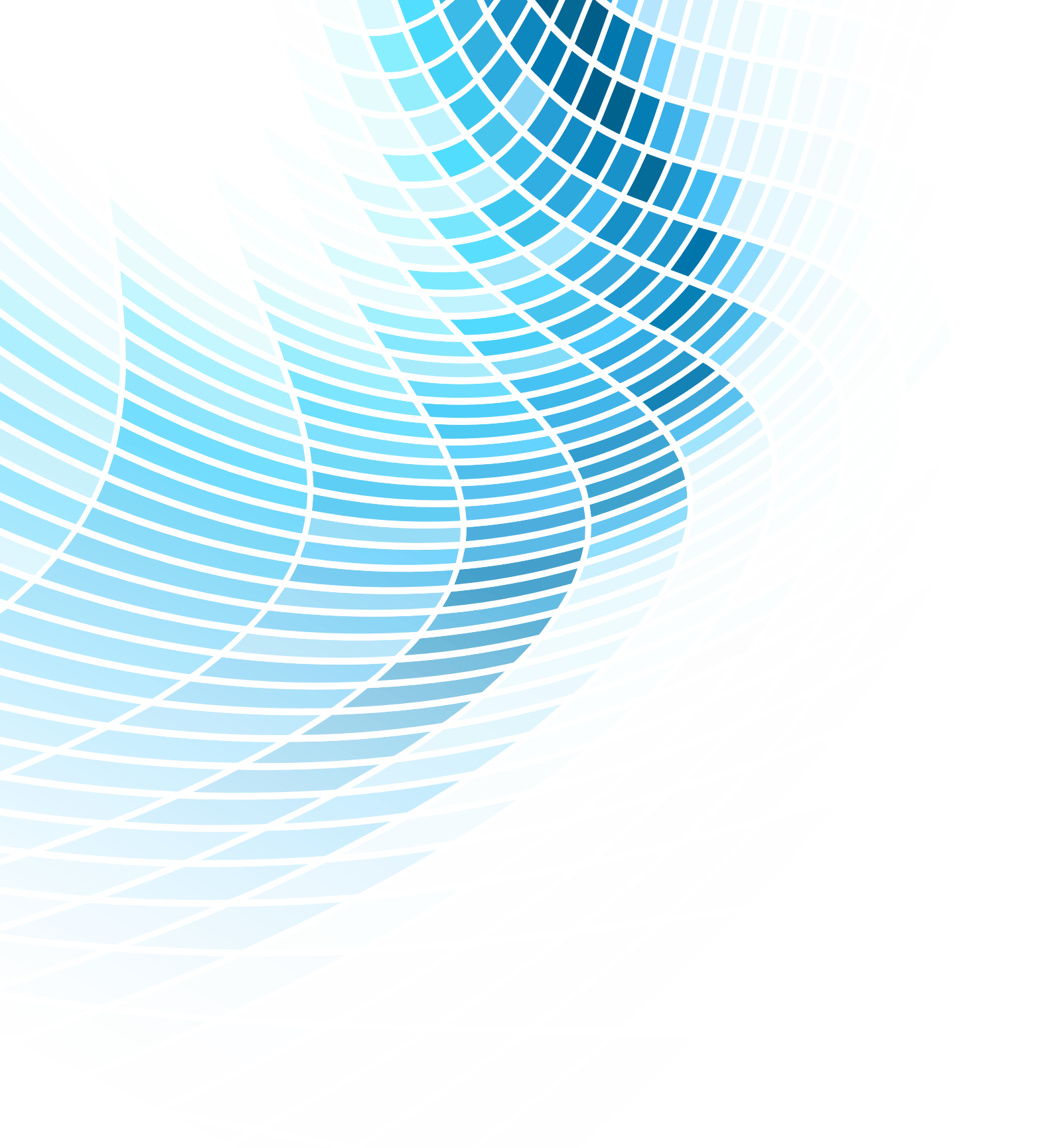
Wynik z operacji finansowych, oprócz wyniku na papierach wartościowych, obejmował przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bieżącym i lokat terminowych w kwocie 187,7 tys. zł.

Wynik z działalności statutowej wyniósł 196,5 tys. zł, w tym przychody z tytułu odsetek od udzielonej bankom pomocy zwrotnej oraz innych odsetek za zwłokę w łącznej wysokości 194,2 tys. zł, odsetki za opóźnienie od wpłat na rachunek specjalny rozliczeń gwarancyjnych w wysokości 1,4 tys. zł oraz odsetki za opóźnienia w dokonywaniu opłat obowiązkowych za 2016 r. w wysokości 0,9 tys. zł. Pozostałe przychody operacyjne w kwocie 159,0 tys. zł obejmowały głównie przychody z otrzymanych kar za naruszenie ustawy – *Prawo Bankowe* w kwocie 125 tys. zł.

Koszty ogółem wynosiły 38.292,7 tys. zł, z czego najistotniejszą pozycją były koszty wynagrodzeń wraz z narzutami (25.865,8 tys. zł). Koszty usług obcych wynosiły 4.215,9 tys. zł, amortyzacja – 3.597,5 tys. zł oraz pozostałe koszty – 4.505,0 tys. zł.

Wykres 1. Wyniki BFG w latach 2010–2016





**DZIAŁALNOŚĆ
INFORMACYJNA
I EDUKACYJNA**

11. Działalność informacyjna i edukacyjna

Celem działalności informacyjnej Funduszu jest upowszechnianie w społeczeństwie wiedzy o zasadach funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów w Polsce, przymusowej restrukturyzacji oraz roli BFG w strukturze sieci bezpieczeństwa finansowego. W 2016 r. priorytetem było informowanie opinii publicznej na temat zmian zasad gwarantowania depozytów i podstawowych założeń przymusowej restrukturyzacji. Równolegle Fundusz prowadził działania informacyjne skierowane do podmiotów finansowych, które miały ułatwić im przygotowanie się do nowego środowiska regulacyjnego.

11.1. Badanie poziomu wiedzy w społeczeństwie na temat roli BFG

W marcu 2016 r. w ramach współpracy z ZBP po raz kolejny przeprowadzono badanie wizerunkowe sektora bankowego w Polsce. Częścią tego projektu było m. in. zbadanie poziomu wiedzy w społeczeństwie na temat systemu gwarantowania depozytów oraz roli BFG. Wiedza na temat roli BFG w zauważalny sposób wzrosła w porównaniu do badania przeprowadzonego w 2015 r. W grupie posiadających depozyty w banku odsetek osób wskazujących BFG jako gwaranta depozytów wzrósł o 6 punktów procentowych: z 46% w 2015 r. do 52% w 2016 r. W przypadku posiadających depozyty w SKOK-ach, odsetek osób wskazujących BFG jako gwaranta depozytów wzrósł o 16 punktów procentowych: z 41% w 2015 r. do 57% w 2016 r.

11.2. 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.



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

800 569 341

kancelaria@bfg.pl
www.bfg.pl

BFG
BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

Gwarantujemy bezpieczeństwo depozytów w bankach i SKOK-ach do 100 tys. euro w złotych

Treść zawarte w niniejszej ulotce ma charakter edukacyjny i nie powinna stanowić podstawy podejmowania indywidualnych decyzji dotyczących gwarantowania depozytów przez klientów banków, oddziałów banków zagranicznych lub spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Zmiana praw i obowiązków związanych z gwarantowaniem depozytów na przepisy ustawy z dnia 19 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016 r. poz. 995) oraz innych powszechnie obowiązujących aktów prawnych, Bankowy Fundusz Gwarancyjny nie gwarantuje odpowiedzialności za skutki działań podjętych na podstawie informacji zawartych w niniejszej ulotce. Pełną informację na temat systemu gwarantowania depozytów można uzyskać telefonem: 800 569 341 (bezpłatnie, Sreptafon), 22 58 30 942, a także na stronie internetowej: www.bfg.pl

Strona internetowa

Fundusz prowadził politykę informacyjno-edukacyjną przede wszystkim za pośrednictwem strony internetowej www.bfg.pl, stanowiącej podstawowe źródło informacji na temat jego działalności, promującej zasady gwarantowania depozytów i przyczyniającej się do wzrostu świadomości społecznej w tym zakresie. Niezwłoczne informowanie opinii publicznej, zwłaszcza w sytuacjach spełnienia warunków gwarancji, służyło zapobieganiu dezorientacji klientów banków oraz kas. W 2016 r. uruchomiono nową stronę internetową BFG ze zmienionym układem treści, nową szatą graficzną i bardziej przejrzystą strukturą. Strona umożliwia stały dostęp do bieżących informacji, a także aktualnych i archiwalnych materiałów i dokumentów BFG. Uruchomiono także stronę Biuletynu Informacji Publicznej BFG.



DEPOZyty
W TYM BANKU GWARANTUJE

BFG

BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

(w zakresie przewidzianym Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym)

Spotkania z instytucjami finansowymi

W tygodniach poprzedzających wejście w życie nowej ustawy Fundusz zorganizował serię spotkań dla przedstawicieli banków komercyjnych, banków spółdzielczych oraz domów maklerskich. Przekazywane informacje miały ułatwić instytucjom przygotowanie się do nowych procedur związanych z przymusową restrukturyzacją oraz do zmian w zakresie gwarantowania depozytów. Zarząd oraz pracownicy Funduszu byli również uczestnikami konferencji i wydarzeń branżowych, gdzie rozpowszechniali wiedzę na temat zmian wynikających z nowej ustawy.

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. Udzielano 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 sposobem informowania opinii publicznej o działalności BFG była współpraca z mediami (prasa, telewizja, radio, Internet). Przedstawiciele Funduszu przekazywali na bieżąco najistotniejsze informacje dotyczące zarówno obowiązujących zasad gwarantowania depozytów, zadań Funduszu związanych z wejściem w życie ustawy o BFG, jak i procesu przygotowania i realizacji wypłat środków gwarantowanych deponentom.

11.3. Publikacje Funduszu

W 2016 r. wydano trzy numery czasopisma *Bezpieczny Bank*, a numer czwarty przygotowano do druku. Łącznie w *Bezpiecznym Banku* opublikowano ponad 20 artykułów i opracowań. Ich tematyka obejmowała m. in. problematykę wpływu struktury rynku i wielkości banków na stabilność sektorów bankowych w krajach UE, ryzyka systemowego i polityki makroostrożnościowej, infrastruktury regulacyjnej, zagadnień dotyczących ryzyka działalności banków. Zamieszczano także recenzje książek oraz sprawozdania z konferencji i seminariów. Ponadto do druku został przekazany numer *Bezpiecznego Banku nr 4 (65) 2016* w języku angielskim, w którym dobór publikacji miał na celu popularyzowanie wybranych wątków aktywności naukowej polskich akademików w sferze systemu bankowego, w szczególności dotyczących bankowości centralnej.



Dużym sukcesem czasopisma **Bezpieczny Bank** jest utrzymanie 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.

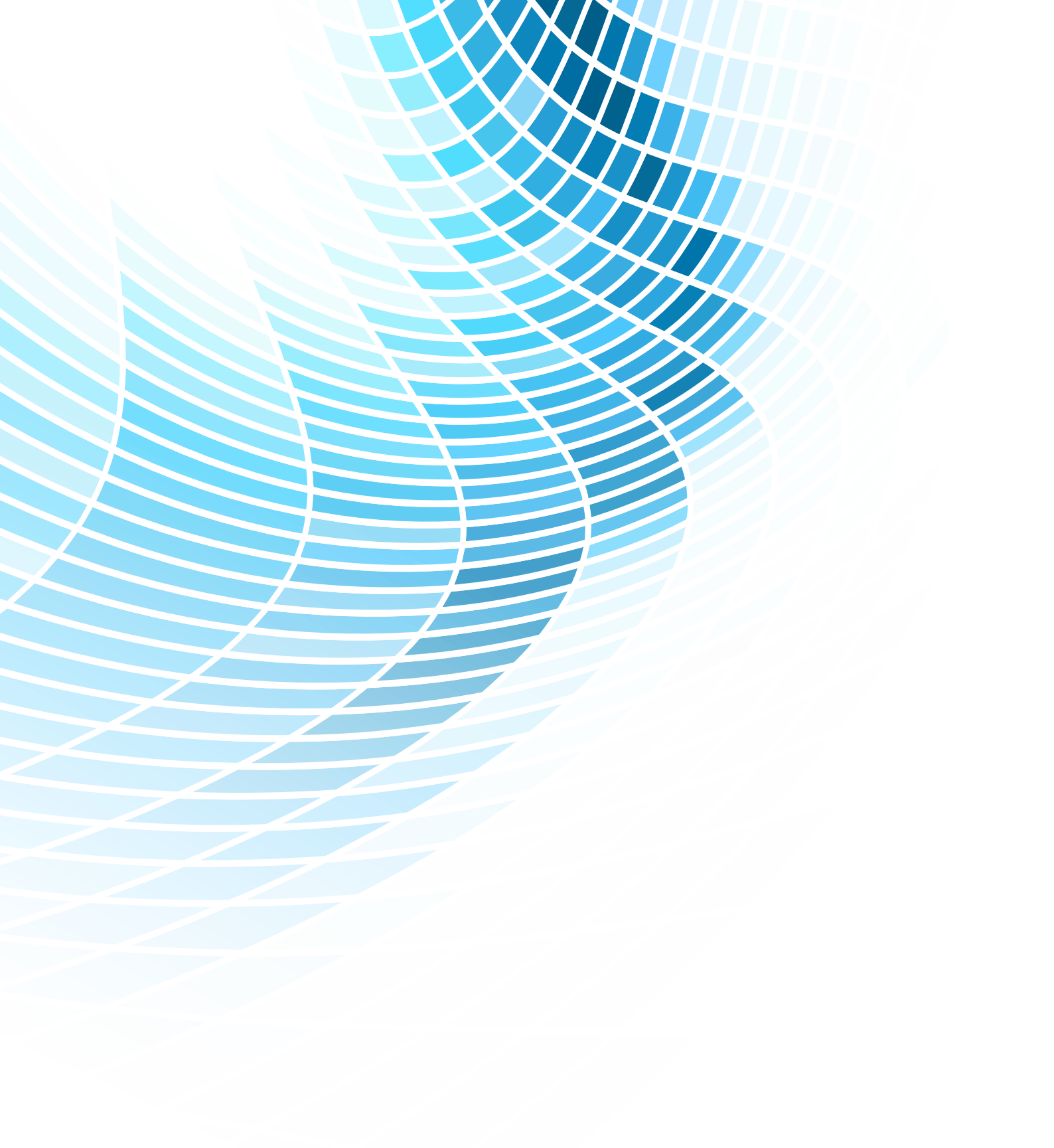
Zarówno bieżące, jak i archiwalne numery *Bezpiecznego Banku* znajdują się na stronie internetowej BFG (www.bfg.pl/czasopismo-bezpieczny-bank).

W 2016 r. został również opracowany i zamieszczony na stronie internetowej BFG *Raport Roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok 2015* w wersji polsko- i anglojęzycznej (www.bfg.pl/raporty-roczne).

11.4. Inne działania

W maju 2016 r. zakończono kolejną, XV już edycję organizowanego przez Fundusz konkursu na najlepszą pracę licencjacką, magisterską i doktorską z zakresu systemów gwarantowania depozytów, problematyki działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz bezpieczeństwa finansowego banków. Na konkurs wpłynęło 20 prac, spośród których jury wyłoniło zwycięzców oraz przyznało I i II nagrodę we wszystkich kategoriach: pracy doktorskiej, magisterskiej i licencjackiej. Ogłoszono również kolejną edycję tego konkursu.

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

12. Współpraca krajowa

W 2016 r. główne kierunki współpracy krajowej wynikały z działań związanych z wdrażaniem ustawy o BFG.

Fundusz zorganizował spotkania dla głównych grup interesariuszy procesu wdrażania ustawy o BFG. Miały one za zadanie pomóc instytucjom finansowym przygotować się do nadchodzących zmian. Odbyły się cztery takie spotkania: dla banków komercyjnych, dla banków spółdzielczych, dla domów maklerskich oraz dla kas.

Członkowie Zarządu BFG uczestniczyli w wielu konferencjach branżowych, wykorzystując je jako okazje do przekazania informacji na temat nowych zasad gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Brali udział m. in. w Banking Forum, Europejskim Kongresie Finansowym w Sopocie, Forum Rynku Kapitałowego WiseEuropa, Forum Liderów Banków Spółdzielczych i Polskim Kongresie Regulacji Rynków Finansowych.

Fundusz aktywnie współpracował z instytucjami sieci bezpieczeństwa finansowego, tj. MF, NBP i KNF. W 2016 r. Fundusz zawarł umowy o współpracy i wymianie informacji z:

- Komisją Nadzoru Finansowego,
- Ministrem Rozwoju i Finansów,
- Najwyższą Izbą Kontroli.

W związku z wejściem w życie ustawy o BFG i zmianą podstawy prawnej udzielania przez Narodowy Bank Polski Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu kredytu krótkoterminowego (art. 306 ustawy o BFG), podpisano aneks do Porozumienia w sprawie ustalenia ramowych warunków, na jakich Narodowy Bank Polski będzie udzielał Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu kredytów krótkoterminowych na wypłatę środków gwarantowanych.

Prezes Zarządu Funduszu uczestniczył w pracach Komitetu Stabilności Finansowej w formule dotyczącej zarządzania kryzysowego (KSF-K) i nadzoru makroostrożnościowego (KSF-M). Były one poświęcone m. in. wpływowi ustawy o BFG na krajowy system finansowy. BFG aktywnie uczestniczył w ocenie ryzyka systemowego prowadzonej w ramach KSF-M.



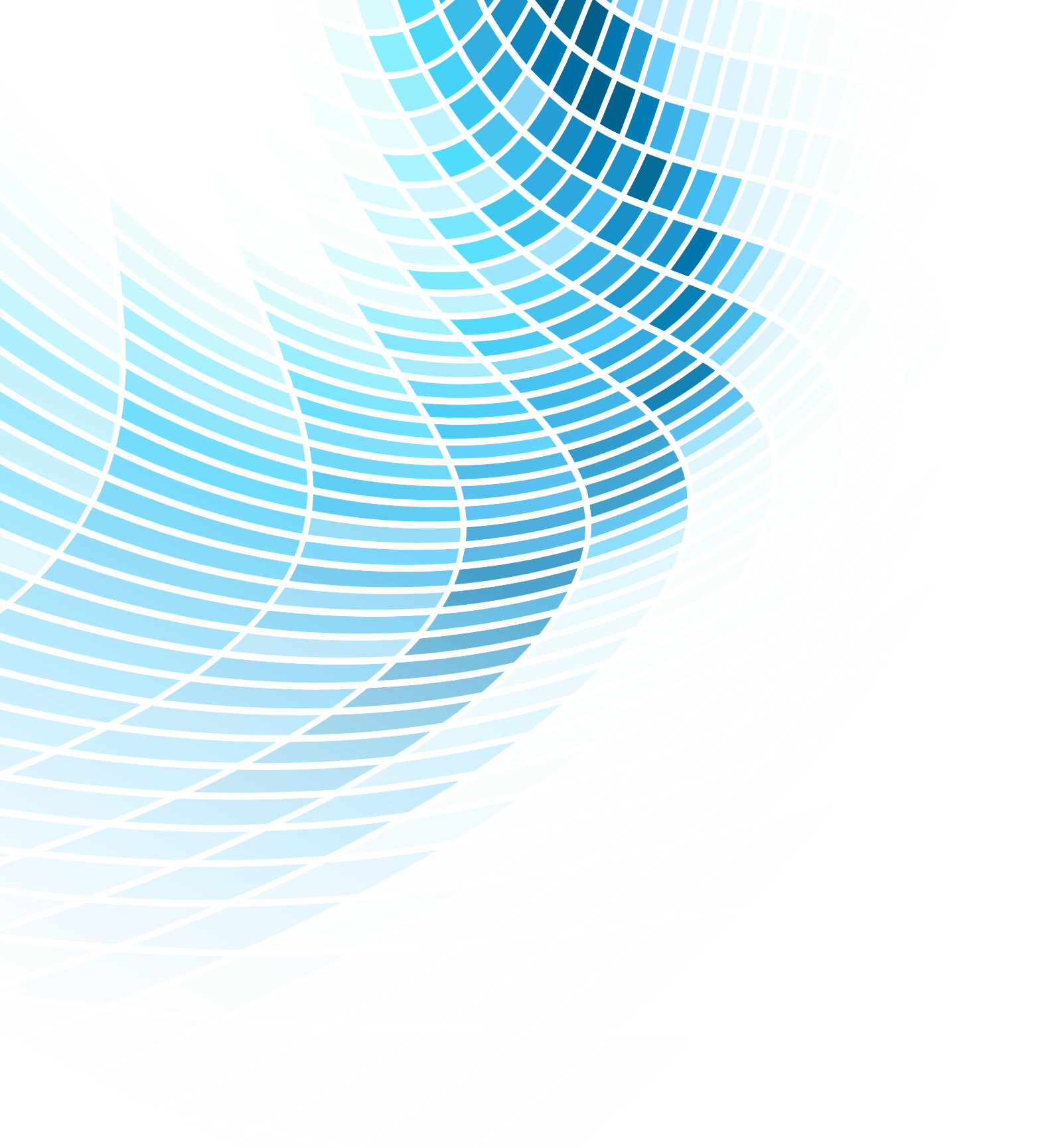
Komitet Stabilności Finansowej pełni funkcję organu właściwego w zakresie nadzoru makroostrożnościowego w Polsce. KSF jest organem kolegialnym, w którym reprezentowane są cztery główne instytucje sieci bezpieczeństwa finansowego, tj. Narodowy Bank Polski, Ministerstwo Finansów, Komisja Nadzoru Finansowego 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 wzmocnienie odporności systemu finansowego i w konsekwencji wspieranie długookresowego i zrównoważonego wzrostu gospodarczego kraju.

Prezes Zarządu BFG uczestniczył także w pracach programowych Europejskiego Kongresu Finansowego, Banking Forum i Gazety Bankowej.

W marcu 2016 r. BFG zorganizował, przy współpracy z NBP oraz MF, warsztaty z zakresu przymusowej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych. Warsztaty zostały poprowadzone przez ekspertów Międzynarodowego Funduszu Walutowego i odbyły się w siedzibie BFG oraz NBP. Wzięło w nich udział blisko 70 osób, w tym przedstawiciele Funduszu oraz innych instytucji wchodzących w skład sieci bezpieczeństwa finansowego w Polsce, tj. NBP, MF oraz KNF. Celem warsztatów było zwiększenie kompetencji oraz zdolności operacyjnych Funduszu poprzez zapoznanie uczestników z doświadczeniami innych krajów z przeprowadzania procesów przymusowej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych.



**WSPÓŁPRACA
ZAGRANICZNA**

13. Współpraca zagraniczna

13.1. Współpraca z IADI



Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów (International Association of Deposit Insurers – IADI) jest niezależną organizacją skupiającą instytucje gwarantowania depozytów z całego świata. IADI zostało utworzone w 2002 r. przy Banku Rozrachunków Międzynarodowych w Bazylei.

Podstawowym celem IADI jest wzmacnianie stabilności systemów finansowych i promocja współpracy międzynarodowej w dziedzinie gwarantowania depozytów. IADI wypracowuje międzynarodowe standardy służące poprawie efektywności systemów gwarantowania depozytów przy uwzględnieniu zróżnicowania krajowych systemów gwarantowania depozytów.

BFG został przyjęty w poczet członków IADI w 2008 r. Obecnie do IADI należą 83 instytucje gwarantowania depozytów z całego świata.

W 2016 r. odbyły się cztery posiedzenia Rady Wykonawczej IADI (Executive Council, EXCO) oraz towarzyszące im posiedzenia komitetów stałych i europejskiego komitetu regionalnego IADI (ERC), na których Fundusz był reprezentowany. BFG uczestniczył w dyskusjach EXCO m. in. na temat implementacji części postanowień wynikających z niedawno dokonanego przeglądu strategicznego stowarzyszenia. Obecnie IADI wprowadza w życie nowy model zarządzania stowarzyszeniem, który został przyjęty na 48. posiedzeniu EXCO.

Podczas dorocznego XV Walnego Zgromadzenia Członków Stowarzyszenia (Annual General Meeting, AGM), które odbyło się w październiku 2016 r., Prezes Zarządu BFG został wybrany na trzyletnią kadencję członka Rady Wykonawczej IADI.

W Funduszu kontynuowano prace nad projektem badawczym IADI dotyczącym Implikacji Bail-in dla systemów gwarantowania depozytów oraz ich finansowania, prowadzonym w ramach Podkomitetu RGC ds. Implikacji Bail-in dla Systemów Gwarantowania Depozytów oraz Finansowania, któremu przewodniczy Zastępca Prezesa Zarządu Funduszu.

BFG wspierał od strony technicznej badania ankietowe IADI z wykorzystaniem narzędzia informatycznego iFost (*IADI's First Online Survey Tool*) opracowanego przez Fundusz, udostępnił także moduł służący walidacji danych. BFG uruchomił ankietę roczną IADI za rok 2015 oraz umożliwił walidację jej wyników.

Zastępca Prezesa Zarządu BFG, w roli zastępcy dyktowanego przedstawiciela IADI, uczestniczył w pracach grupy roboczej Cross-Border Crisis Management Group (CBCM), działającej w ramach prac Grupy Sterującej ds. Przymusowej Restrukturyzacji przy FSB (*FSB Resolution Steering Group, ReSG*). Zastępca Prezesa Zarządu BFG wziął udział, jako dyktowany przedstawiciel IADI, w pracach dwóch zespołów roboczych: ds. implementacji bail-in (*FSB ReSG CBCM Workstream on Bail-in Execution*) oraz ds. TLAC (*FSB ReSG CBCM Workstream on Internal TLAC*), działających w ramach FSB ResG CBCM.

13.2. Zaangażowanie BFG na arenie międzynarodowej

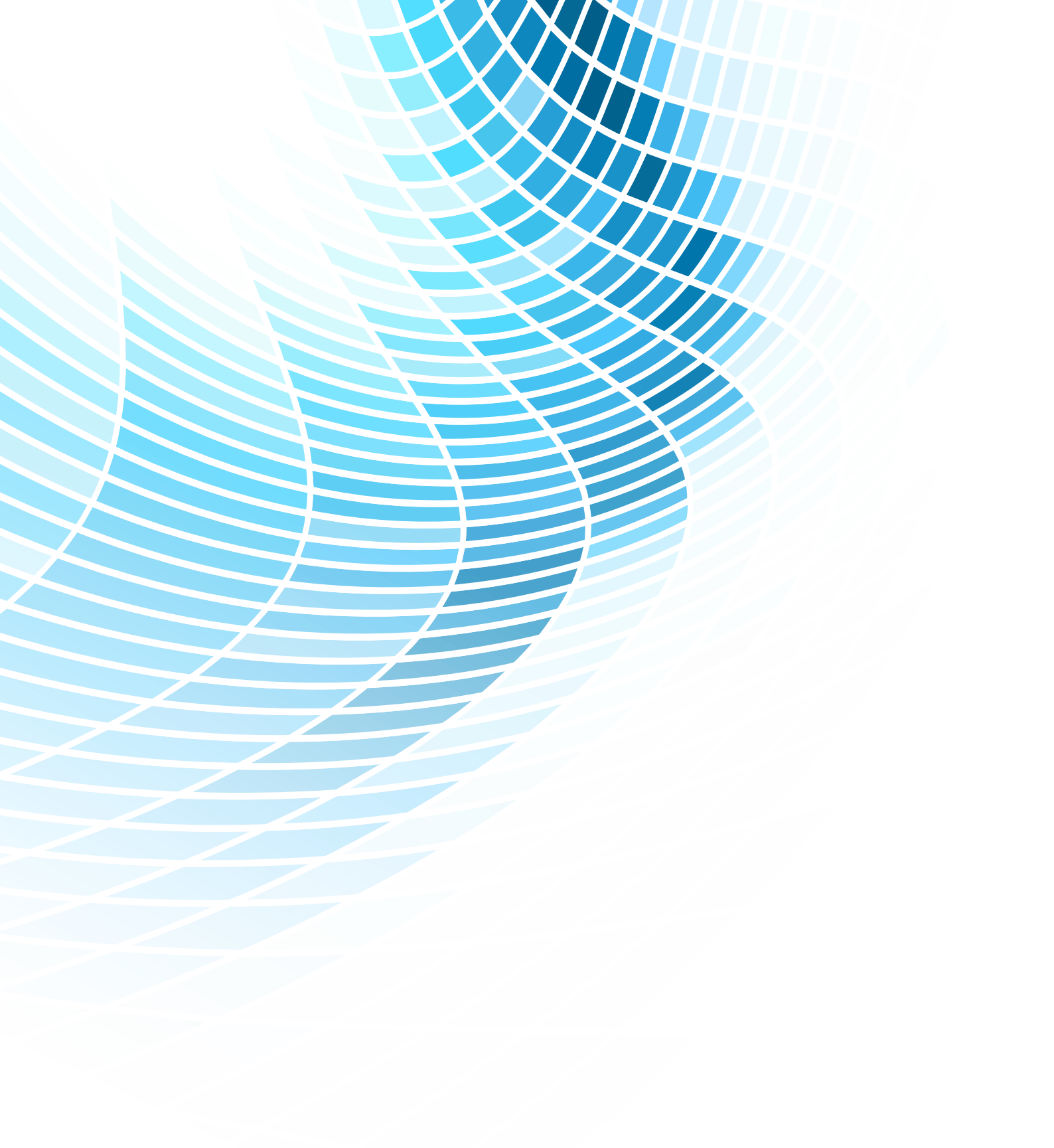
W 2016 r. przedstawiciele BFG brali udział w spotkaniach międzynarodowych poświęconych zagadnieniom dotyczącym stabilności finansowej oraz funkcjonowania systemów gwarancji depozytów.

Inne działania w zakresie współpracy z zagranicą

We wrześniu 2016 r. Prezes Zarządu BFG wziął udział w dorocznym posiedzeniu członków EFDI. Posiedzenie zostało zorganizowane przez EFDI oraz litewską instytucję gwarantowania depozytów. Na posiedzeniu wybrano nowy Zarząd stowarzyszenia (Board of Directors). Zgodnie z interpretacją EBA, dotyczącą przepisów dyrektywy DGS, systemy gwarantowania depozytów państw członkowskich powinny zawrzeć porozumienia. EFDI, wychodząc naprzeciw wytycznym EBA, przygotowało wzór umowy multilateralnej pt. *H2C Cooperation Agreement*. Podczas dorocznego posiedzenia EFDI nastąpiło oficjalne podpisanie ww. umowy dotyczącej współpracy transgranicznej pomiędzy pierwszymi zainteresowanymi krajami europejskimi. W ślad za podpisaną w dniu 8 sierpnia 2016 r. intencją stosowania wydanych przez EBA Wytycznych w sprawie umów o współpracy między systemami gwarancji depozytów w ramach dyrektywy 2014/49/UE (EBA/GL/2016/02), po wejściu w życie ustawy o BFG, Fundusz w dniu 28 listopada 2016 r. podpisał wielostronną umowę o współpracy pomiędzy systemami gwarantowania depozytów poprzez podpisanie dokumentu *Letter of adherence to the agreement between Deposit Guarantee Schemes and designated authorities in the European Union*. Podpisując umowę, BFG dotrzymał wymogów nakładanych przez dyrektywę DGS (artykuł 14(5)) oraz stosowne przepisy ustawy o BFG o współpracy transgranicznej.

W ramach współpracy dwustronnej z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów, w siedzibie Funduszu miała miejsce wizyta delegata czeskiej instytucji gwarantowania depozytów (*Financial Markets Guarantee System*). Podczas spotkań zaprezentowano m. in. zagadnienia dotyczące działalności BFG, jego nowej funkcji jako organu przymusowej restrukturyzacji, funkcji BFG w KSF, a także stosowanego w Funduszu SWO. Ponadto BFG gościł delegację z koreańskiej instytucji gwarantowania depozytów (*Korean Deposit Insurance Company*). Przedmiotem zainteresowania delegacji były m. in. zagadnienia dotyczące działalności BFG, jego nowej funkcji jako organu przymusowej restrukturyzacji, a także wydzielenia działalności komercyjnej z banku centralnego, które nastąpiło w Polsce w latach 1988–89.

W grudniu 2016 r. Zastępca Prezesa Zarządu BFG uczestniczył w seminarium „*Finsac Bank Resolution Conference*”, poświęconym m. in. wpływowi dyrektywy BRR na kraje Europy Środkowo-Wschodniej, operacjonalizacji bail-in poprzez MREL/TLAC oraz reformie strukturalnej i możliwości przeprowadzania resolution wobec największych podmiotów (problem Too Big To Fail). Zastępca Prezesa Zarządu BFG wziął udział w dyskusji w panelu pt. „*Effects of the EU Resolution framework on Finsac client countries*”, a także wygłosił prezentację pt. „*Cooperation with supervision and input into Recovery and Resolution (Planning) from a host country perspective*”.



**SKRÓCONE
SPRAWOZDANIE
FINANSOWE**

14. Skrócone sprawozdanie finansowe

14.1. Zasady sporządzenia skróconego sprawozdania finansowego

Załączone skrócone sprawozdanie finansowe składające się z bilansu na dzień 31 grudnia 2016 r. oraz rachunku zysków i strat za 2016 r. zostało sporządzone na podstawie zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego za 2016 r. zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 9 grudnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. poz. 2115) oraz ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późn. zm.).

14.2. Informacje dodatkowe

Skrócone sprawozdanie finansowe 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.

14.3. 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 przez wynik finansowy, według skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, a skutki tej wyceny odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Dłużne papiery wartościowe ujmuje się i wyłącza z ksiąg rachunkowych na dzień rozliczenia transakcji, bez uwzględnienia kosztów 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 oraz odpisów aktualizujących. Do ustalania odpisów aktualizujących należności innych niż wynikające z pożyczek udzielonych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, stosuje się odpowiednio przepisy rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2015 roku, poz. 2066). Należności Funduszu wynikające z pożyczek udzielonych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych klasyfikuje się do: normalnych albo straconych. Wysokość odpisów aktualizujących te należności stracone ustala się na dzień bilansowy w wysokości 100% wartości tych należności. W zakresie zasad klasyfikacji należności z tytułu pożyczek udzielonych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych do kategorii straconych, określania wartości ich zabezpieczeń oraz podstawy dokonywania odpisów aktualizujących te należności Fundusz stosuje odpowiednio przepisy rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Przy ustaleniu odpisów aktualizujących pożyczek uwzględnia się prawdopodobieństwo ich umorzenia przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Naliczone odsetki od pożyczek zalicza się 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 57 ustawy o BFG należności, o których mowa w art. 39 ustawy o BFG), obejmuje się odpisami aktualizującymi w wysokości 100%.
- Pozostałe należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o umorzenie.
- Amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia w czasie ich wartości początkowej przez okres ich użytkowania. Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalona jest z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności.
- Rozliczenia międzyokresowe prezentowane w aktywach wykazuje się w kwocie kosztów przypadających na przysze 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, następuje na podstawie wyceny aktuarialnej.
- Rozliczenia międzyokresowe prezentowane w pasywach obejmują rozliczenia międzyokresowe bierne na niewykorzystane urlopy, premie i nagrody roczne oraz pozostałe rozliczenia międzyokresowe kosztów. Rozliczenia międzyokresowe bierne na premie i nagrody roczne ujmuje się w wysokości 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 skarbowych, bonów pieniężnych NBP oraz wynik z operacji buy-sell back, sell-buy back, a także pozostałe przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bankowym i od lokat terminowych.

14.4. Bilans Funduszu

na dzień 31 grudnia 2016 r. i na dzień 31 grudnia 2015 r. (w zł)

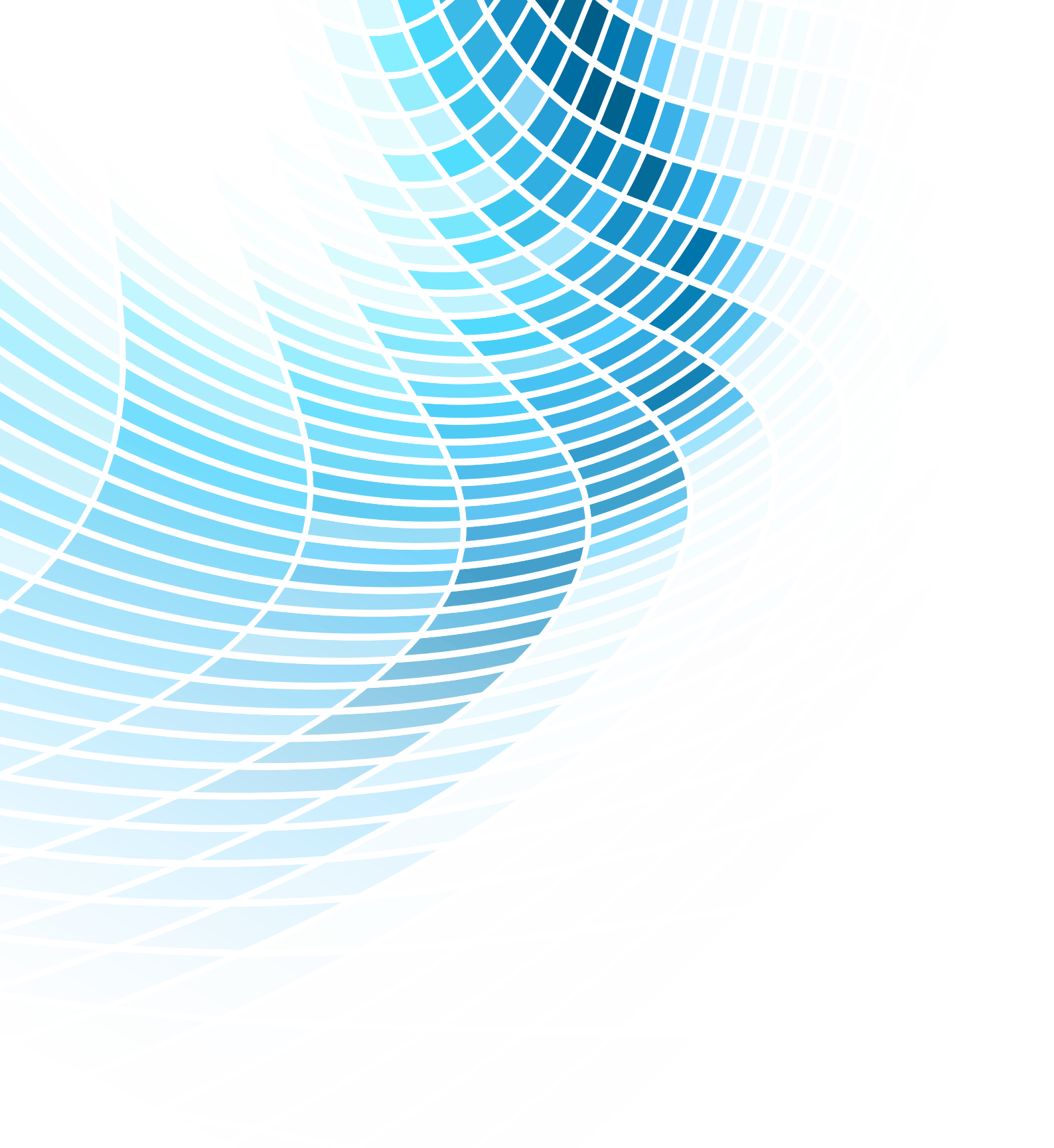
| AKTYWA | 31.12.2016 r. | 31.12.2015 r. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Środki pieniężne | 12.854.227,11 | 30.569.758,79 |
| Środki pieniężne w kasie | 32.822,33 | 39.200,29 |
| Środki pieniężne na rachunkach bieżących | 26.053,43 | 43.600,15 |
| Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych | 12.764.000,00 | 30.480.000,00 |
| Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych | 31.351,35 | 6.958,35 |
| Należności od instytucji finansowych | 46.613.632,81 | 175.397.677,65 |
| Należności od banków z tytułu: | 46.613.607,85 | 175.397.677,65 |
| • udzielonych pożyczek | 44.774.588,27 | 71.238.852,01 |
| • pozostałych operacji | 1.839.019,58 | 104.158.825,64 |
| Należności od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych z tytułu: | 24,96 | 0,00 |
| • pozostałych operacji | 24,96 | 0,00 |
| Pozostałe należności i roszczenia | 29.118,05 | 4.165,59 |
| | | |
| Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 14.236.989.804,80 | 12.204.694.325,75 |
| Dłużne papiery wartościowe: | 14.236.989.804,80 | 12.103.556.141,54 |
| • banków | 1.832.764.470,49 | 1.410.588.859,48 |
| • Skarbu Państwa | 12.404.225.334,31 | 10.692.967.282,06 |
| Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe | 0,00 | 101.138.184,21 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 54.465.882,25 | 54.989.179,17 |
| Wartości niematerialne i prawne | 1.467.570,01 | 1.562.912,96 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 118.991,76 | 117.000,50 |
| AKTYWA RAZEM | 14.352.539.226,79 | 12.467.335.020,41 |

| PASYWA | 31.12.2016 r. | 31.12.2015 r. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Zobowiązania | 39.168.804,97 | 152.420.435,11 |
| Zobowiązania wobec deponentów | 37.584.711,42 | 151.230.825,44 |
| Pozostałe zobowiązania | 1.584.093,55 | 1.189.609,67 |
| Fundusze specjalne | 31.351,35 | 6.958,35 |
| Rozliczenia międzyokresowe | 5.053.389,79 | 4.154.827,53 |
| Rezerwy | 6.981.965,61 | 6.464.546,70 |
| Fundusz statutowy | 1.637.025.547,68 | 1.637.025.547,68 |
| Fundusz gwarancyjny banków | 9.785.267.401,59 | 0,00 |
| Fundusz gwarancyjny banków do wykorzystania | 9.785.267.401,59 | 0,00 |
| Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków | 2.311.135.151,76 | 0,00 |
| Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków do wykorzystania | 2.311.135.151,76 | 0,00 |
| Fundusz gwarancyjny kas | 31.785.860,39 | 32.272.270,19 |
| Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania | 31.785.860,39 | 32.272.270,19 |
| Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych | 113.607.688,87 | 123.409.688,87 |
| Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania | 68.828.618,62 | 52.148.301,81 |
| Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany | 44.779.070,25 | 71.261.387,06 |
| Fundusz zapasowy | 0,00 | 666.604.353,56 |
| Fundusz pomocowy | 0,00 | 8.434.478.744,99 |
| Fundusz pomocowy do wykorzystania | 0,00 | 8.434.478.744,99 |
| Fundusz środków odzyskanych z mas upadłości | 0,00 | 54.014.027,98 |
| Fundusz stabilizacyjny | 0,00 | 909.544.850,75 |
| Fundusz stabilizacyjny do wykorzystania | 0,00 | 909.544.850,75 |
| Zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji lub w przypadku wykorzystania narzędzi restrukturyzacji | (262.114,24) | (175.366,77) |
| Strata z lat ubiegłych | (1.977.733,98) | 0,00 |
| Wynik finansowy | 424.721.913,00 | 447.114.135,47 |
| PASYWA RAZEM | 14.352.539.226,79 | 12.467.335.020,41 |

14.5. Rachunek zysków i strat Funduszu

za lata kończące się odpowiednio dnia 31 grudnia 2016 r. i dnia 31 grudnia 2015 r. (w zł)

| | 2016 r. | 2015 r. |
|--|------------------------|------------------------|
| Przychody z działalności statutowej | 196.501,23 | 164.042,87 |
| Przychody z tytułu odsetek | 196.501,23 | 164.042,87 |
| Wynik działalności statutowej | 196.501,23 | 164.042,87 |
| Wynik z operacji finansowych | 462.659.162,42 | 480.183.800,54 |
| Papierami wartościowymi | 462.471.490,25 | 480.155.716,62 |
| Pozostałych | 187.672,17 | 28.083,92 |
| Wynik z tytułu różnic kursowych | (17,41) | (59,68) |
| Koszty działalności | (34.586.739,48) | (29.266.426,88) |
| Usługi obce | (4.215.899,51) | (4.063.517,09) |
| Wynagrodzenia | (22.729.297,14) | (18.494.610,24) |
| Ubezpieczenia i inne świadczenia | (3.136.536,31) | (2.421.056,56) |
| Pozostałe | (4.505.006,52) | (4.287.242,99) |
| Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych | (3.597.536,45) | (3.623.109,93) |
| Pozostałe przychody operacyjne | 158.984,75 | 122.823,61 |
| Pozostałe koszty operacyjne | (108.442,06) | (466.935,06) |
| Wynik finansowy | 424.721.913,00 | 447.114.135,47 |



**OPINIA NIEZALEŻNEGO
BIEGŁEGO REWIDENTA**



KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa, Polska
Tel. +48 (22) 528 11 00
Faks +48 (22) 528 10 09
kpmg@kpmg.pl

RAPORT NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA O SKRÓCONYM JEDNOSTKOWYM SPRAWOZDANIU FINANSOWYM

Dla Rady Ministrów, Ministra właściwego do spraw instytucji finansowych oraz Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Załączone skrócone sprawozdanie finansowe, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2016 r., rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do skróconego sprawozdania finansowego, zostało sporządzone na podstawie sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z siedzibą w Warszawie przy ulicy ks. Ignacego Jana Skorupki 4 („Fundusz”) za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r. sporządzonego zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami) („ustawa o rachunkowości”), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 2115) („rozporządzenie”) oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa. Dnia 7 marca 2017 r. wydaliśmy o tym sprawozdaniu finansowym niezmodyfikowaną opinię. Wyżej opisane sprawozdanie finansowe oraz skrócone sprawozdanie finansowe nie odzwierciedlają skutków zdarzeń, które miały miejsce po tym dniu.

Skrócone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich informacji wymaganych przez ustawę o rachunkowości i rozporządzenie oraz inne obowiązujące przepisy. Analiza skróconego sprawozdania finansowego nie powinna zastępować zapoznania się ze zbadanym sprawozdaniem finansowym Funduszu.

Odpowiedzialność Zarządu za skrócone sprawozdanie finansowe

Zarząd Funduszu jest odpowiedzialny za przygotowanie skróconego sprawozdania finansowego zgodnie z zasadami opisanymi w notach 14.1, 14.2 i 14.3.

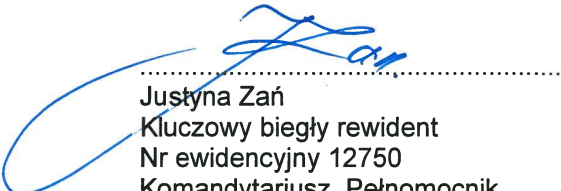
Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Naszym zadaniem jest wyrażenie opinii o skróconym sprawozdaniu finansowym na podstawie procedur przeprowadzonych stosownie do postanowień Krajowego Standardu Rewizji Finansowej 810 w brzmieniu Międzynarodowego Standardu Badania 810 *Zlecenie sporządzenia sprawozdania na temat skróconych sprawozdań finansowych* przyjętego uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 10 lutego 2015 r.

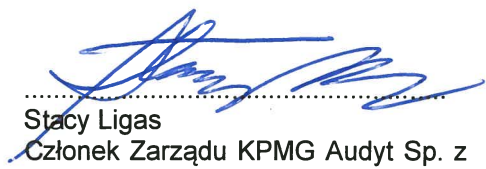
Opinia

Naszym zdaniem skrócone sprawozdanie finansowe, które sporządzono na podstawie zbadanego sprawozdania finansowego Funduszu za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2016 r., jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, z tym sprawozdaniem finansowym zgodnie z zasadami opisanymi w Notach 14.1, 14.2 i 14.3.

W imieniu KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
Nr ewidencyjny 3546
ul. Inflancka 4A
00-189 Warszawa



.....
Justyna Zań
Kluczowy biegły rewident
Nr ewidencyjny 12750
Komandytariusz, Pełnomocnik



.....
Stacy Ligas
Członek Zarządu KPMG Audyt Sp. z
o.o., Komplementariusza KPMG
Audyt Spółka z ograniczoną
odpowiedzialnością sp.k.

14 września 2017 r.

