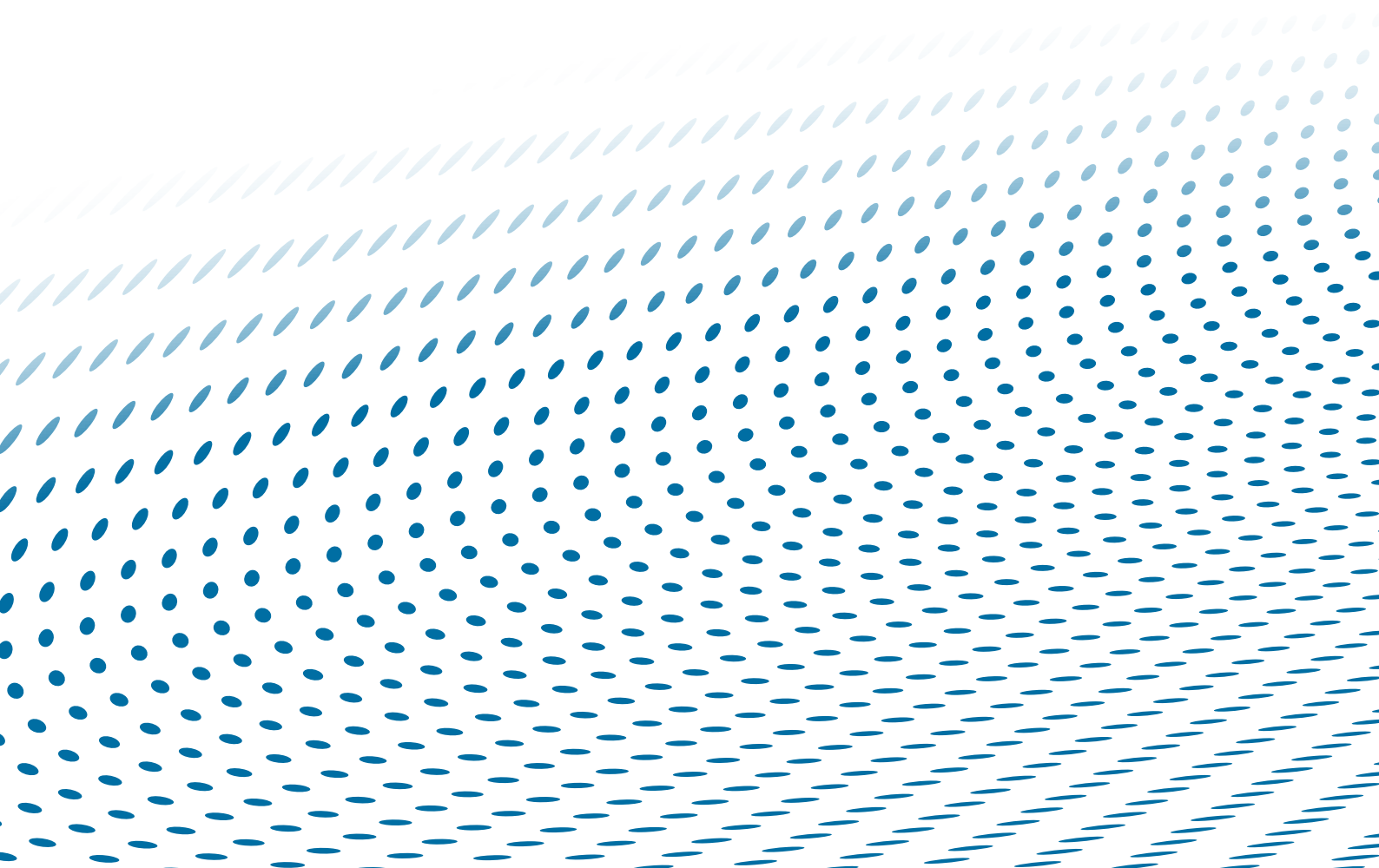


2017

**Raport Roczny
Bankowego Funduszu
Gwarancyjnego**



JAK NAS ZNALEŹĆ

Adres pocztowy

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

Telefon

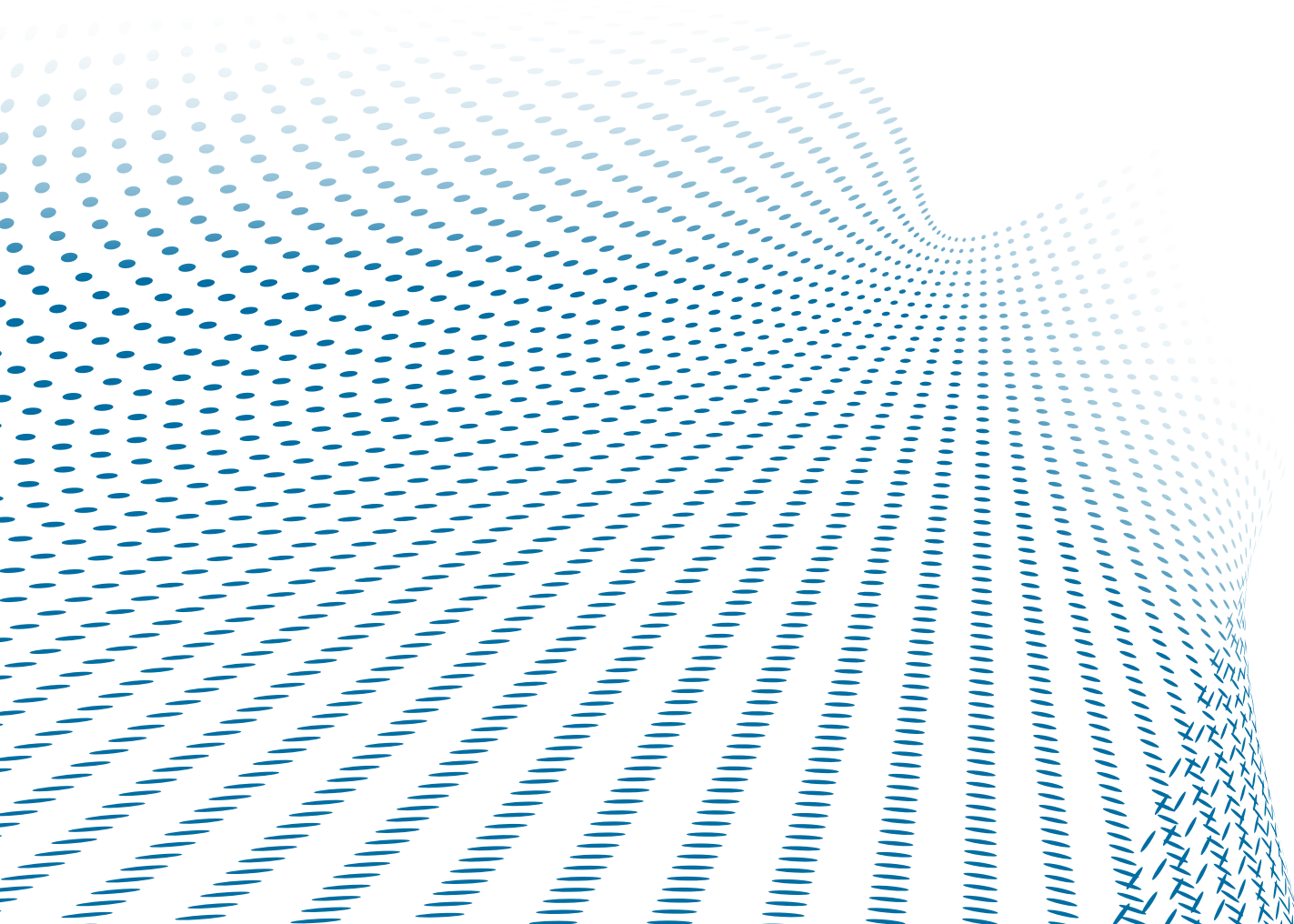
22 58 30 700

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	12
3. Działalność gwarancyjna	15
3.1. Proces wypłaty środków gwarantowanych	16
3.2. Wypłaty gwarancyjne dla deponentów w 2017 r.	18
3.3. Wypłaty gwarancyjne dla deponentów w latach 1995–2017	20
3.4. Kontrola prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania banków oraz kas.....	22
4. Przymusowa restrukturyzacja	24
4.1. Działania funduszu związane z realizacją ustawy o BFG w zakresie przymusowej restrukturyzacji	25
4.2. Planowanie przymusowej restrukturyzacji.....	27
4.3. Tworzenie planów przymusowej restrukturyzacji.....	28
5. Działalność pomocowa i restrukturyzacja	31
5.1. Restrukturyzacja spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych	31
5.2. Procesy restrukturyzacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych	32
5.3. Pomoc z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	32
5.4. Wnioski o umorzenie pomocy finansowej.....	33
5.5. Inne działania	33
6. Monitorowanie wsparcia oraz dochodzenia roszczeń	35
7. Działalność analityczna	37
7.1. Analizy sytuacji w sektorze bankowym i sektorze kas.....	37
7.2. Informacje makroekonomiczne	38

8. Finansowanie działalności Funduszu	40
8.1. Prace nad nowym sposobem wyznaczania składek.....	40
8.2. Zasoby finansowe Funduszu.....	42
9. Działalność w zakresie inwestowania środków finansowych	44
10. Wynik finansowy w 2017 r.	46
11. Działalność informacyjna i edukacyjna	48
11.1. Działania informacyjne.....	48
11.2. Publikacje Funduszu.....	48
11.3. Inne działania.....	49
11.4. Badanie poziomu wiedzy w społeczeństwie na temat roli BFG.....	49
12. Współpraca krajowa	51
13. Współpraca zagraniczna	53
14. Skrócone sprawozdanie finansowe	56
14.1. Bilans Funduszu	56
14.2. Rachunek zysków i strat Funduszu.....	57
14.3. Zasady sporządzenia skróconego sprawozdania finansowego.....	58
14.4. Zasady rachunkowości	58
15. Opinia niezależnego biegłego rewidenta	61

Słowo wstępne Przewodniczącego Rady i Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Szanowni Państwo,

Najważniejszym wyzwaniem, z jakim Bankowy Fundusz Gwarancyjny musiał zmierzyć się w 2017 roku, było przygotowanie planów przymusowej restrukturyzacji. Zadanie to realizowaliśmy po raz pierwszy. Na podstawie obowiązujących regulacji wypracowaliśmy szczegółową metodykę opracowywania planów przymusowej restrukturyzacji. Przygotowaliśmy plany dla wszystkich instytucji finansowych, które mogą być objęte przymusową restrukturyzacją: 19 banków komercyjnych, 555 banków spółdzielczych, 37 kas i 17 domów maklerskich. Prawdopodobnie jest to największa liczba planów przygotowanych przez organ resolution w Unii Europejskiej. Fundusz uczestniczył także w kolegiach przymusowej restrukturyzacji międzynarodowych grup bankowych, które posiadają swoje banki w Polsce.

Każdy z podmiotów otrzymał streszczenie swojego planu przymusowej restrukturyzacji. Podpisaliśmy umowy ramowe z firmami, które mogą dokonać oszacowań wartości aktywów i pasywów podmiotu przed, w trakcie i po przymusowej restrukturyzacji.

Wyznaczenie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL) jest ważnym elementem planów przymusowej restrukturyzacji mającym znaczenie dla całego rynku finansowego. MREL to nowy wymóg określający wielkość funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, które mogą być wykorzystane w przymusowej restrukturyzacji. Pięcioletni termin wypełnienia wymogu MREL wybraliśmy tak, żeby banki i kasy miały czas na wyemitowanie odpowiedniej wielkości długu podporządkowanego. W przypadku gdy plan przymusowej restrukturyzacji przewiduje likwidację podmiotu w ramach standardowej procedury upadłościowej, MREL określany jest na poziomie obowiązujących wymogów kapitałowych.

Przedstawiliśmy także charakterystykę instrumentów finansowych, które mogą być zaliczane do MREL. Fundusz oczekuje, że (1) wymóg MREL zostanie spełniony przez fundusze własne i zobowiązania podporządkowane, (2) dłużne instrumenty finansowe zaliczane do MREL będą nabywane przez klientów profesjonalnych (oferta nie będzie kierowana do klientów detalicznych), (3) nominalna wartość instrumentu nie będzie wynosiła mniej niż 100 000 euro.

W 2017 r. KNF stwierdziła zagrożenie wystąpienia upadłości 4 kas. We wszystkich tych przypadkach BFG ocenił, że nie jest spełniona przesłanka interesu publicznego i nie wydał decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji. W 2017 r. nastąpiło spełnienie warunku gwarancji wobec 4 kas, a Fundusz rozpoczął wypłatę środków gwarantowanych. We wszystkich przypadkach rozpoczęliśmy wypłaty w terminie 7 dni roboczych. W tym okresie realizowaliśmy również wypłaty dla deponentów 2 banków i 7 kas, w przypadku których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w latach poprzednich.

W ramach restrukturyzacji kas udzieliliśmy wsparcia Bankowi Spółdzielczemu „Silesia” w formie dotacji i gwarancji pokrycia strat na przejęcie SKOK „Profit” w Rybniku. W 2017 r. wydaliśmy również deklarację możliwości udzielenia wsparcia ING Bankowi Śląskiemu SA w procesie restrukturyzacji Bieszczadzkiej SKOK oraz Bankowi Spółdzielczemu we Wschowie w procesie restrukturyzacji Lubuskiej SKOK.

Wdrożyliśmy nowe metody wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków i kas. Obecnie Rada Funduszu określa łączną kwotę składek, które następnie są rozdzielane na konkretne podmioty z uwzględnieniem profilu ryzyka ich działalności. Ponadto w 2017 r. banki i kasy po raz pierwszy miały możliwość wniesienia składek w postaci zobowiązań do zapłaty. Zobowiązania do zapłaty to płynne aktywa utrzymywane przez bank na odrębnym rachunku w NBP lub KDPW, które mogą być sprzedane i przekazane do BFG najpóźniej w ciągu 2 dni od wezwania Funduszu.

Zachęcamy do lektury Raportu Roczego, który przedstawia działalność Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ważnym momencie jego historii.



Piotr Nowak



Przewodniczący Rady
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



Zdzisław Sokal



Prezes Zarządu
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

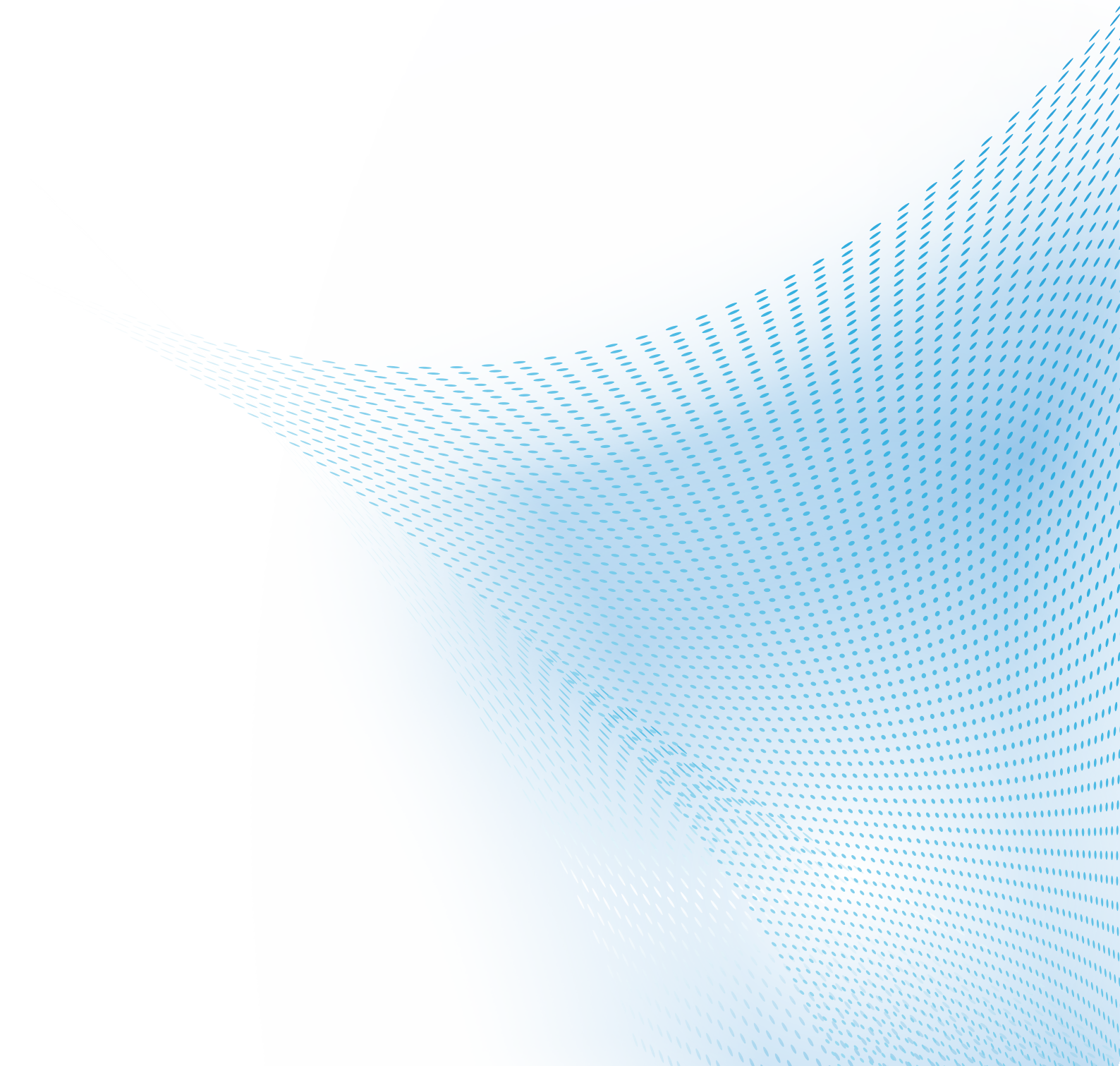
Słownik najważniejszych skrótów

BFG, Fundusz	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
BS	Bank spółdzielczy
Dyrektywa BRR	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U.UE L z dnia 12 czerwca 2014 r.)
Dyrektywa DGS	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz.U.UE L z dnia 12 czerwca 2014 r.)
EBA	European Banking Authority (Europejski Urząd Nadzoru Bankowego)
EFDI	European Forum of Deposit Insurers (Europejskie Forum Gwarantów Depozytów)
EUNB	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego
fośg	fundusz 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)
IPS	Institutional Protection Scheme (system ochrony instytucjonalnej)
KDPW	Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych
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 kwalifikowanych)
NBP	Narodowy Bank Polski
PKO Bank Polski SA, PKO BP SA	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA
Bank Pekao SA	Bank Polska Kasa Opieki SA
Rada, Rada BFG, Rada Funduszu	Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
SKOK, kasa	Spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa
SRB	Single Resolution Board (Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji)
SWO	System Wczesnego Ostrzegania (stosowany w BFG)
TLAC	Total Loss-Absorbing Capacity (całkowita zdolność absorpcji strat)
UE	Unia Europejska
UKNF	Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
UOKiK	Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów
ZBP	Związek Banków Polskich
ustawa o BFG	ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1937 z późn. zm.)
Zarząd, Zarząd BFG, Zarząd Funduszu	Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



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.). Obecną podstawę prawną działalności Funduszu stanowi *ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji* (dalej: *ustawa o BFG*), obowiązująca od 9 października 2016 r., która przyznała Funduszowi szerokie uprawnienia i narzędzia interwencji w sytuacji zagrożenia stabilności krajowego systemu finansowego.

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.*

Misja Funduszu

Misją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest **działanie na rzecz bezpieczeństwa, a także stabilności krajowego systemu finansowego**. Dzięki ochronie gwarancyjnej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oszczędności klientów banków i kas zgromadzone na rachunkach w tych podmiotach są bezpieczne.

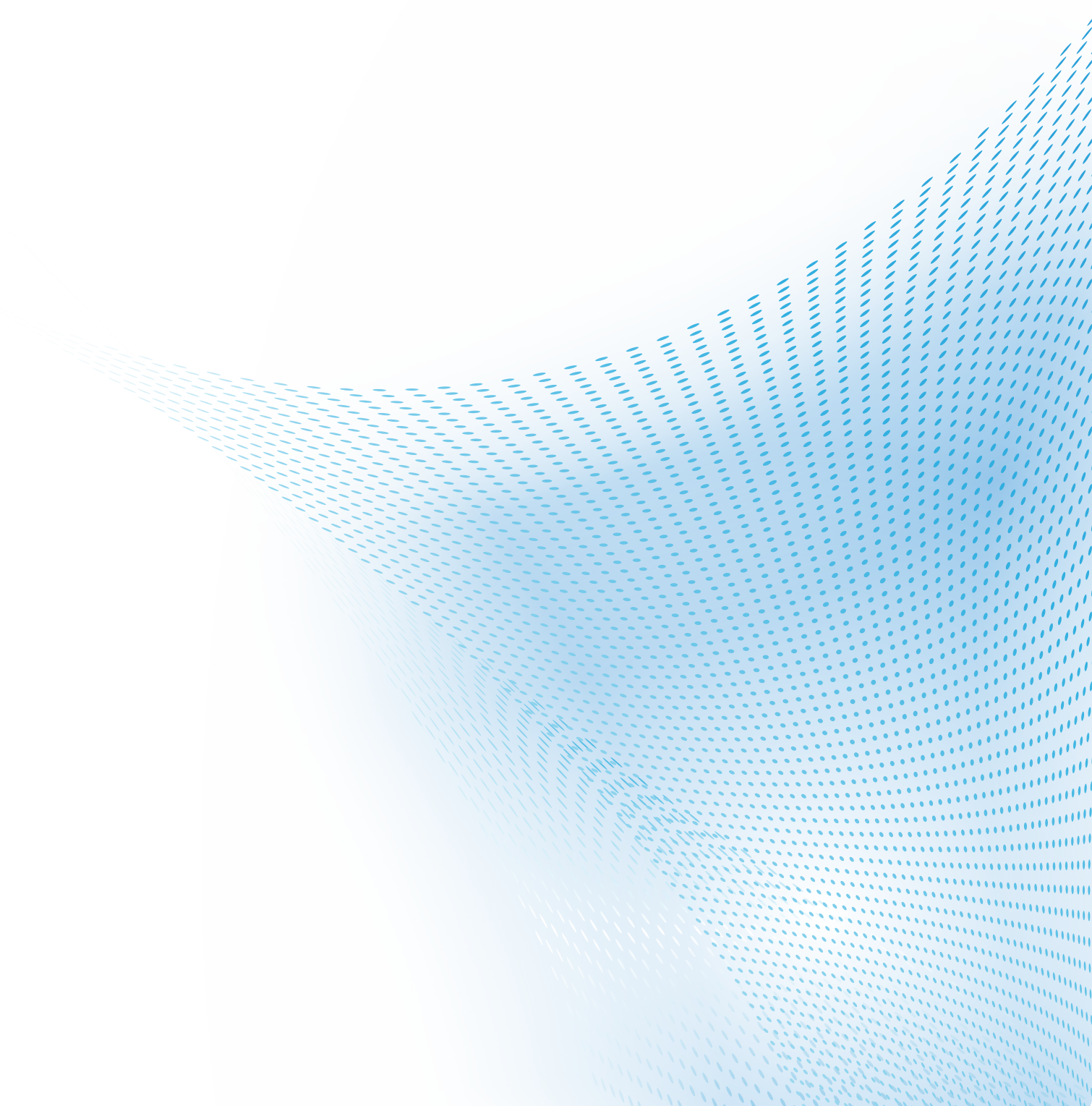
Najważniejsze zadania Funduszu:

- **gwarantowanie deponentom wypłaty środków pieniężnych zgromadzonych w banku lub kasie** do wysokości ustawowego limitu (równowartość w złotych kwoty 100.000 euro¹) – w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji,
- **kontrola prawidłowości danych** zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania,
- **restrukturyzacja podmiotów krajowych,**
- **przygotowanie i aktualizacja planów przymusowej restrukturyzacji oraz ocena ich wykonalności,**
- **prowadzenie przymusowej restrukturyzacji,**
- **gromadzenie i analizowanie informacji** o bankach, kasach i firmach inwestycyjnych,
- **opracowywanie analiz i prognoz służących** wczesnej identyfikacji zagrożeń w sektorze bankowym i sektorze kas,
- **prowadzenie innych działań na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego.**

¹ W szczególnych przypadkach deponentowi przysługuje ochrona gwarancyjna w wysokości wyższej niż równowartość w złotych 100 000 euro.



ORGANIZACJA BFG



2. Organizacja BFG

2.1. Organy BFG

Ustawowymi organami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są Zarząd i Rada. Do zadań Zarządu BFG należy kierowanie działalnością Funduszu i reprezentowanie go na zewnątrz, zaś do Rady BFG – kontrola i nadzór nad działalnością Zarządu Funduszu. Kadencje Rady i Zarządu Funduszu trwają 3 lata.

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

Skład Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego składa się z sześciu członków powoływanych przez instytucje tworzące sieć bezpieczeństwa finansowego.

W dniu 1 stycznia 2017 r. w skład Rady BFG wchodziły następujące osoby:

Przewodniczący Rady	Piotr Piąt (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)

W dniu 27 marca 2017 r. Ewa Kawecka-Włodarczak została odwołana z funkcji członka Rady Funduszu, a na jej miejsce powołano Filipa Światę.

W dniu 22 czerwca 2017 r. w miejsce odwołanego Filipa Światę funkcję członka Rady Funduszu zaczął pełnić Przewodniczący KNF Marek Chrzanowski.

W dniu 26 lipca 2017 r. w miejsce odwołanego Jacka Osińskiego funkcję członka Rady Funduszu zaczęła pełnić Martyna Wojciechowska, przedstawicielka NBP.

W dniu 28 września 2017 r. w miejsce odwołanego Sławomira Dudka funkcję członka Rady Funduszu zaczął pełnić Robert Zima, przedstawiciel MF.

Od dnia 28 września 2017 r. do końca 2017 r. Rada Funduszu prowadziła prace w następującym składzie:

Przewodniczący Rady	Piotr Nowak (Ministerstwo Finansów)
Członkowie Rady	Marek Chrzanowski (Komisja Nadzoru Finansowego) Robert Zima (Ministerstwo Finansów) Patryk Łoszewski (Ministerstwo Finansów) Martyna Wojciechowska (Narodowy Bank Polski) Olga Szczepańska (Narodowy Bank Polski)

Skład Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

W 2017 roku Zarząd BFG pracował w następującym składzie:

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

2.2. Organizacja biura BFG

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

- **Departament Gwarantowania Depozytów (DGD)** – zapewnienia przez Fundusz wypłat środków gwarantowanych deponentom oraz kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania 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 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 Analiz i Wczesnego Ostrzegania (DAW)** – analiz sektora bankowego oraz sektora kas, wczesnego ostrzegania, analiz i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej poszczególnych banków, kas oraz firm inwestycyjnych, opracowania i aktualizacji metod wyznaczania składek w oparciu o ryzyko wnoszonych przez podmioty na fundusze gwarancyjne i przymusowej restrukturyzacji oraz przygotowania projektów wniosków w sprawie wysokości łącznych kwot tych składek na dany rok,
- **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 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 zapewnienie 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 i gospodarki finansowej,
- **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 wspomagania 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 istnieje 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 2017 roku w BFG działały m. in. następujące komitety i **zespoły zadaniowe**:

- Komitet ds. monitorowania postępowań upadłościowych wobec banków oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych,
- Zespół zadaniowy ds. aplikacji informatycznych służących do wyliczenia składek opartych o ryzyko,
- Zespół zadaniowy ds. w testów warunków skrajnych systemów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- Zespół zadaniowy ds. inspekcji terenowej.

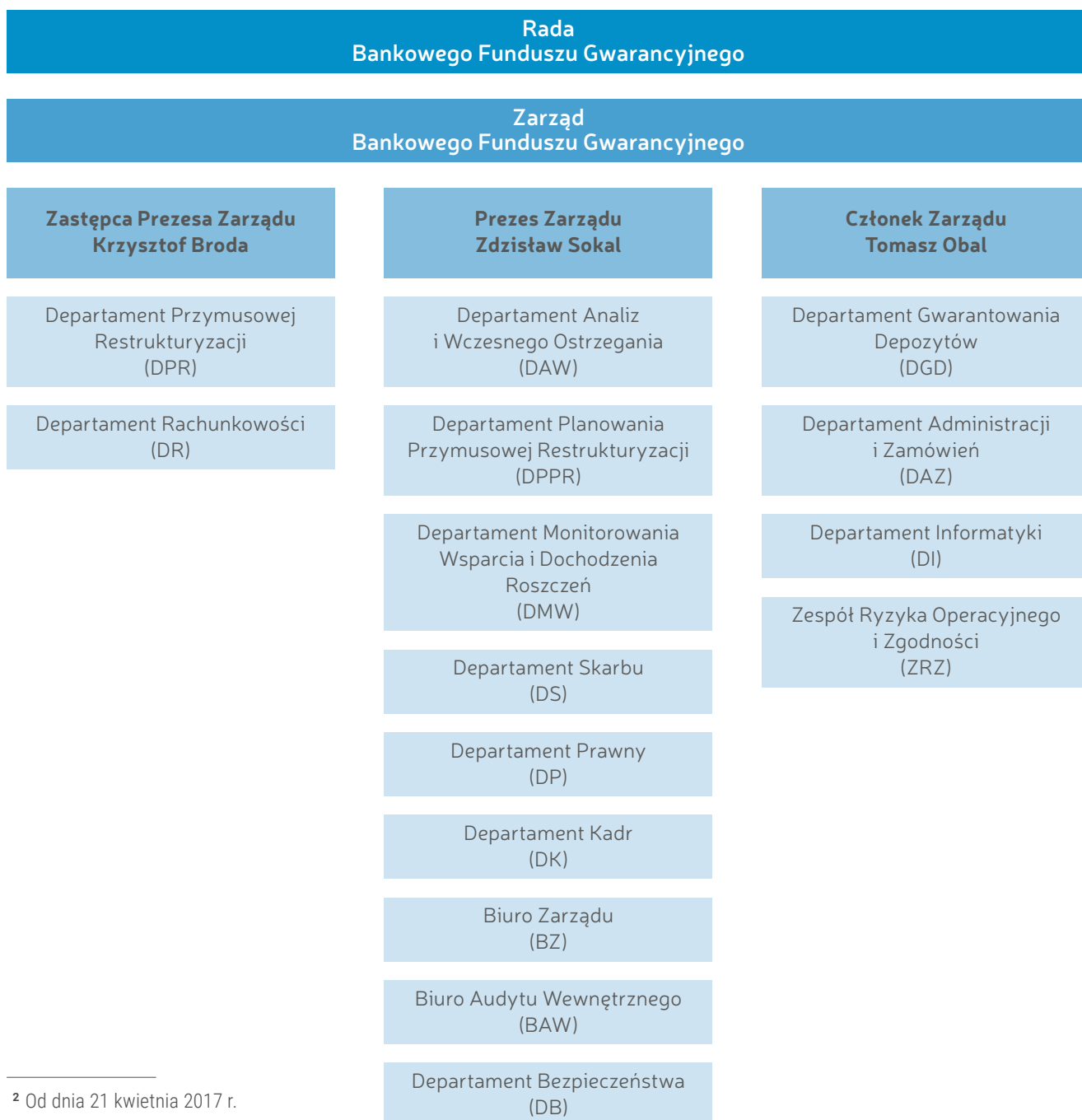
Członkowie Zarządu **nadzorowali następujące komórki organizacyjne** Biura BFG:

- Prezes Zarządu Zdzisław Sokal: Biuro Zarządu, Departament Prawny, Departament Analiz i Wczesnego Ostrzegania, Departament Skarbu, Departament Monitorowania Wsparcia i Dochodzenia Roszczeń, Departament Kadr, Departament Bezpieczeństwa, Biuro Audytu Wewnętrznego oraz Departament Planowania Przymusowej Restrukturyzacji²,

- Zastępca Prezesa Zarządu Krzysztof Broda: Departament Planowania Przymusowej Restrukturyzacji,³ Departament Przymusowej Restrukturyzacji oraz Departament Rachunkowości,
- Członek Zarządu Tomasz Obal: Departament Gwarantowania Depozytów, Departament Informatyki, Departament Administracji i Zamówień oraz Zespół Ryzyka Operacyjnego i Zgodności.

W dniu 1 stycznia 2017 r. stan zatrudnienia w BFG wynosił 164 osoby, natomiast w dniu 31 grudnia 2017 r. – 176 osób.

Rysunek 1. Schemat organizacyjny BFG według stanu na dzień 31.12.2017 r.

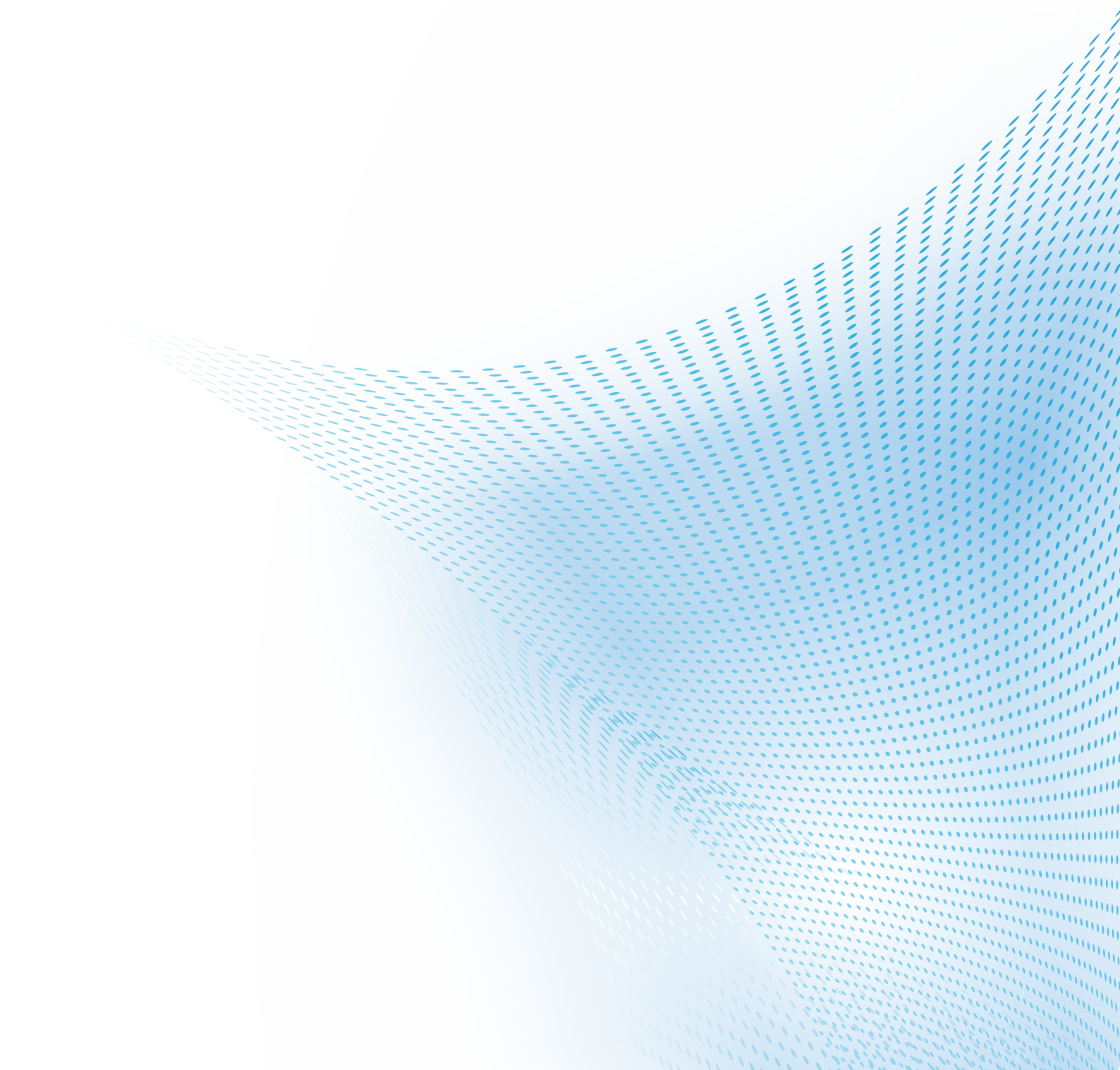


² Od dnia 21 kwietnia 2017 r.

³ Do dnia 21 kwietnia 2017 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 2017 r. ochroną gwarancyjną objęte były depozyty zgromadzone we wszystkich bankach krajowych, z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego, zgodnie z art. 1 ust. 2 *ustawy o BFG* (tj. w 34 bankach komercyjnych i 553 bankach spółdzielczych) oraz we wszystkich spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (tj. w 34 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 Funduszu objęte są środki od dnia ich wniesienia na rachunek, lecz nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji, do wysokości równoważności w złotych 100 000 euro (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji). 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 lub powstania należności, 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.

3.1. Proces wypłaty środków gwarantowanych

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.

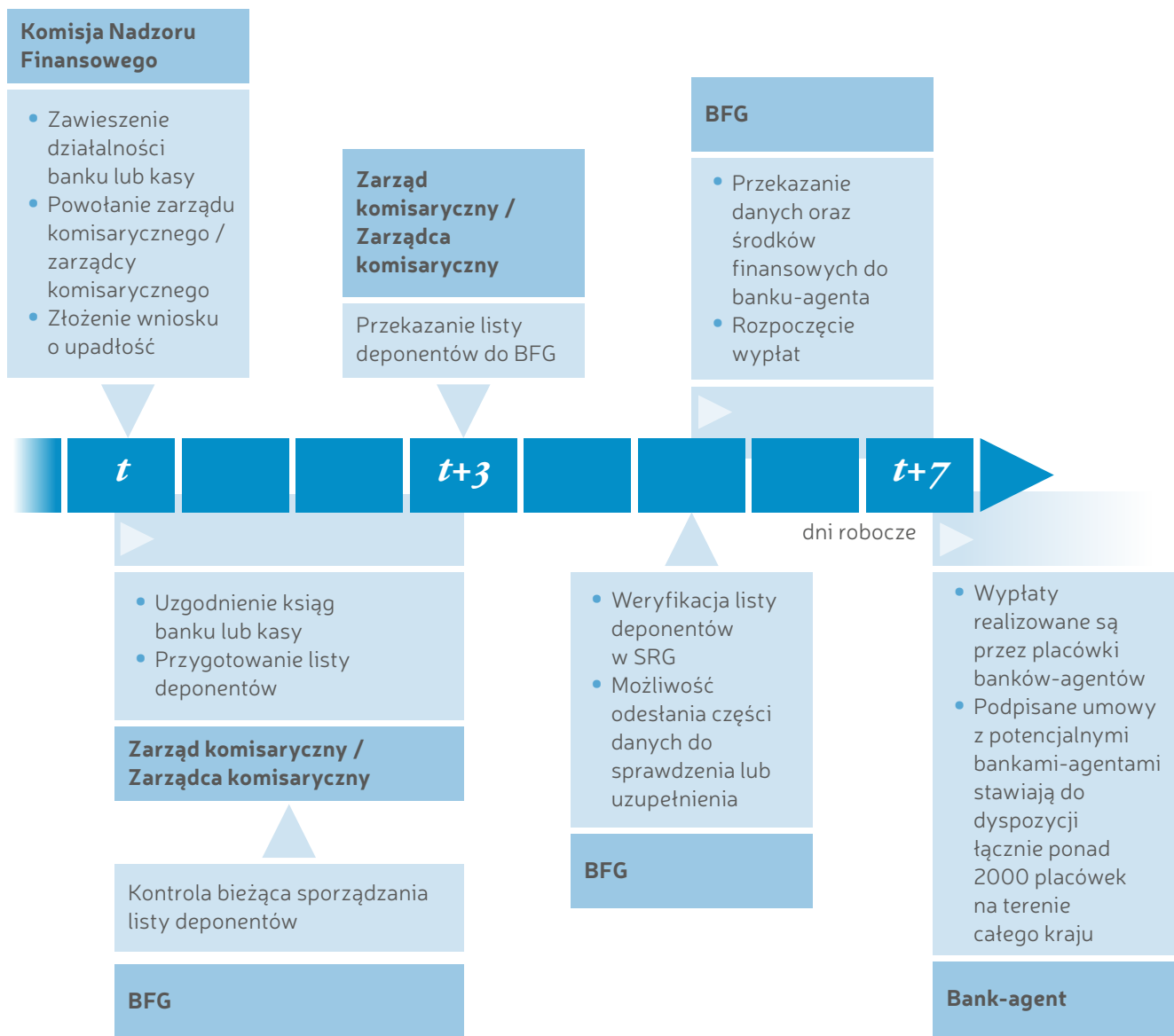


System Realizacji Gwarancji (SRG) – system informatyczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który pozwala skutecznie kontrolować listy deponentów, weryfikować kwoty wypłat oraz sporządzać listy wypłat środków należnych deponentom.

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 Fundusz zawarł umowę o dokonanie wypłat środków gwarantowanych. Fundusz podpisał umowy umożliwiające wypłaty z czterema⁴ 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.

⁴ 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 2017 r.

W 2017 r. nastąpiło spełnienie warunku gwarancji wobec 4 kas. Ponadto w okresie tym realizowane były wypłaty dla deponentów 2 banków i 7 kas, w przypadku których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w latach poprzednich.

Tabela 1. Aktywne procesy wypłat środków gwarantowanych w 2017 r..

Nazwa podmiotu	Rok spełnienia warunku gwarancji	Wypłaty
SKOK „Wybrzeże”	2017 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 „Nike”		
Twoja SKOK		
Wielkopolska SKOK		
BS w Nadarzynie	2016 r.	
SKOK „Skarbiec”		
SKOK „Arka”		
SKOK „Jowisz”		
SKOK „Polska”		
SKOK Kujawiak		
Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie	2015 r.	
SKOK w Wołominie	2014 r.	
SKOK Wspólnota		

Tabela 2. Procedury realizowane w związku ze spełnieniem warunku gwarancji wobec kas

Lp.	Procedura	SKOK			
		Wielkopolska	Twoja	„Nike”	„Wybrzeże”
1	Spełnienie warunku gwarancji – rozpoczęcie procesu realizacji wypłat gwarancyjnych	3.02.2017 r.	12.05.2017 r.	2.06.2017 r.	15.09.2017 r.
2	Podmiot dokonujący w imieniu i na rachunek Funduszu wypłat środków gwarantowanych	PKO BP SA	Bank Zachodni WBK SA	Bank Pekao SA	PKO BP SA
3	Kontrola bieżąca przygotowania przez zarządcę komisarycznego kasy listy deponentów - w siedzibie kasy	3-7.02.2017 r.	12-15.05.2017 r.	2-6.06.2017 r.	15-19.09.2017 r.
4	Przekazanie do Funduszu listy deponentów i jej kontrola w siedzibie Funduszu	7.02.2017 r. (drugi dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji)	15.05.2017 r. (pierwszy dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji)	6.06.2017 r. (drugi dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji)	19.09.2017 r. (drugi dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji)
5	Sporządzenie i zweryfikowanie listy wypłat		16.05.2017 r.		20.09.2017 r.
6	Podpisanie umowy z podmiotem pośredniczącym w wypłatach o dokonanie wypłat środków gwarantowanych	8.02.2017 r.	16.05.2017 r.	7.06.2017 r.	20.09.2017 r.

Tabela 2 – kontynuacja. Procedury realizowane w związku ze spełnieniem warunku gwarancji wobec kas

Lp.	Procedura	SKOK			
		Wielkopolska	Twoja	„Nike”	„Wybrzeże”
7	Rozpoczęcie wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów kasy przez jednostki organizacyjne podmiotu pośredniczącego w wypłatach	13.02.2017 r. (szósty dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji)	22.05.2017 r. (szósty dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji)	12.06.2017 r. (szósty dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji)	25.09.2017 r. (szósty dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji)
		1186 jednostek organizacyjnych	558 jednostek organizacyjnych	761 jednostek organizacyjnych	1147 jednostek organizacyjnych
8	Zakończenie wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów kasy przez podmiot pośredniczący w wypłatach	14.04.2017 r.	21.07.2017 r.	11.08.2017 r.	24.11.2017 r.

W kasach przeprowadzono wcześniej kontrole danych zawartych w systemach wylizowania oraz udostępniano im informacje o stwierdzonych nieprawidłowościach, co pozwoliło określić obszary wymagające działań zarządcy komisarycznego w celu usunięcia

możliwie największej liczby błędów w ciągu 3 dni roboczych, wskazanych w ustawie o BFG na sporządzenie listy deponentów. Większość nieprawidłowości stwierdzonych w toku kontroli została przez kasy usunięta do czasu sporządzenia list deponentów.

Tabela 3. Realizacja wypłat środków gwarantowanych w latach 2014–2017

Lp.	Nazwa podmiotu	Data spełnienia warunku gwarancji	Liczba deponentów	Zobowiązania wobec deponentów* mln zł	Łączne wypłaty do końca 2017 r. mln zł	Kwota zobowiązań na koniec 2017 r.* mln zł	Stopień realizacji wypłat na koniec 2017 r.
1	SKOK „Wybrzeże”	15.09.2017 r.	7.696	120,8	112,8	8,0	93,3%
2	SKOK „Nike”	02.06.2017 r.	10.440	114,4	111,5	2,9	97,5%
3	Twoja SKOK	12.05.2017 r.	14.019	165,8	160,5	5,3	96,8%
4	SKOK Wielkopolska	03.02.2017 r.	39.575	284,2	278,3	5,9	97,9%
5	BS w Nadarzynie	24.10.2016 r.	5.854	145,9	144,7	1,2	99,2%
6	SKOK „Skarbiec”	22.07.2016 r.	8.348	88,0	87,0	1,0	98,9%
7	SKOK „Arka”	11.05.2016 r.	13.947	93,1	92,1	1,0	98,9%
8	SKOK „Jowisz”	25.04.2016 r.	7.380	81,9	80,3	1,6	98,0%
9	SKOK „Polska”	25.02.2016 r.	8.343	170,2	168,5	1,7	99,0%
10	SKOK „Kujawiak”	08.01.2016 r.	17.200	183,9	182,9	1,0	99,5%
11	Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie	23.11.2015 r.	33.144	2.036,9	2.029,6	7,3	99,6%
12	SKOK w Wołominie	12.12.2014 r.	45.449	2.246,6	2.241,2	5,4	99,8%
13	SKOK Wspólnota	18.07.2014 r.	74.042	817,5	810,9	6,6	99,2%

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

Na koniec 2017 r. wartość pozostałych do wypłaty zobowiązań Funduszu wobec deponentów kas wynosiła 40 427,0 tys. zł, natomiast wobec deponentów banków – 8 599,4 tys. zł.

3.3. Wyплаты gwarancyjne dla deponentów w latach 1995–2017

Od początku działalności Fundusz wypłacił środki gwarantowane deponentom 96 banków (w tym 5 banków komercyjnych i 91 banków spółdzielczych) oraz 11 kas.

Tabela 4. Spełnienie warunku gwarancji w latach 1995–2017

Rok	Banki Komercyjne	Banki spółdzielcze	Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe
1995*	2	48	Gwarancje dla kas weszły w życie z dniem 29 listopada 2013 r.
1996	1	30	
1997	-	6	
1998	-	4	
1999	1	-	
2000	1	-	
2001	-	1	
2002–2013	-	-	
2014	-	-	2
2015	-	1	-
2016	-	1	5
2017	-	-	4
RAZEM	5	91	11

* Od dnia 17 lutego 1995 r.

Tabela 5. Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne dla deponentów banków w latach 1995–2017

Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)					
Rok	Ogółem	w tym z:			
		fośg ⁵	środków płynnych mas upadłości ⁶	funduszu środków odzyskanych z mas upadłości	funduszu gwarancyjnego banków ⁷
1995	105,0	85,9	19,1	0	-
1996	50,8	47,3	3,1	0,4	-
1997	6,4	4,7	0,6	1,1	-
1998	8,2	4,1	1,8	2,3	-
1999	4,7	0	2,0	2,7	-
2000	626,0	484,1	141,9	0	-
2001	12,5	0	4,5	8,0	-
2002	0,1	0	0,1	0	-

⁵ W rygorze ustawy o BFG, banki są obowiązane do dnia 31 grudnia 2024 r. tworzyć i utrzymywać fundusze ochrony środków gwarantowanych na zaspokojenie roszczeń deponentów. Zgodnie z przepisami ustawy o BFG, fośg może być wykorzystany na wypłaty środków gwarantowanych po wyczerpaniu środków z funduszu gwarancyjnego banków, składek nadzwyczajnych i środków z innych funduszy własnych (z wyłączeniem funduszy przymusowej restrukturyzacji).

⁶ Do dnia 30 grudnia 2010 r., zgodnie z uchyloną ustawą z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, wypłaty środków gwarantowanych w pierwszej kolejności realizowane były ze środków płynnych masy upadłości banku, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji.

⁷ Fundusz gwarancyjny banków utworzono na mocy ustawy o BFG ze środków zlikwidowanego funduszu pomocowego i zlikwidowanego funduszu środków z odzyskanych z mas upadłości.

Tabela 5 – kontynuacja.

Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne dla deponentów banków w latach 1995–2017

Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)					
Rok	Ogółem	w tym z:			
		fośg ⁵	środków płynnych mas upadłości ⁶	funduszu środków odzyskanych z mas upadłości	funduszu gwarancyjnego banków ⁷
2003	0,1	0	0,1	0	-
2004	0,4	0	0,4	0	-
2005	0,1	0	0,1	0	-
2006	0,1	0	0,1	0	-
2007–2008	0	0	0	0	-
2009	0,004	0	0	0,004	-
2010–2014	0	0	0	0	-
2015	2 037,0 ⁸	2 036,9	-	-	-
2016	145,7 ⁹	145,6	-	0,04	0,03
2017	0,2	0	-	-	0,2
RAZEM	2 997,3	2 808,6	173,8	14,5	0,2

W latach 1995–2017 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych kwotę 2 997,3 mln zł, dla 357,8 tys. uprawnionych deponentów banków.

W latach 2014–2017 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych kwotę 4 366,4 mln zł dla 246,5 tys. uprawnionych deponentów kas.

Tabela 6. Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne dla deponentów kas w latach 2014–2017

Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)						
Rok	Ogółem ¹⁰	w tym z:				
		funduszu gwarancyjnego kas	funduszu gwarancyjnego banków	wpłat Kasy Krajowej	funduszu pomocowego	
2014	3 064,0 ¹¹	20,7	-	32,8	3 010,5	
2015	0,1	0,1	-	0,0	0,0	
2016	617,2	44,5	-	0,007	572,7	
2017	685,1	58,2	626,9	-	-	
RAZEM	4 366,4	123,5	626,9	32,8	3 583,2¹²	

⁸ Podane wartości uwzględniają również środki gwarantowane osób, których dane zostały umieszczone na liście deponentów, co do poprawności których istnieją uzasadnione wątpliwości. Dane tych klientów były przesłane do zarządu komisarycznego banku lub zarządcy komisarycznego kasy, celem wyjaśnienia nieprawidłowości. Ewentualne wypłaty gwarancyjne w przypadku tych deponentów są realizowane po poprawieniu nieprawidłowości.

⁹ j.w.

¹⁰ j.w.

¹¹ 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.

¹² 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.

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 informatyczny w banku lub kasie pozwalający przygotować dla BFG szczegółowe dane deponentów banku lub kasy wraz z wylicznymi dla nich kwotami środków gwarantowanych (Single Customer View). 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. z 2016 r. poz. 1642).

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.

Kontrole prawidłowości danych realizowane są w oparciu o przepisy art. 32 ust. 1 *ustawy o BFG* zarówno w Funduszu, na podstawie danych przekazanych do BFG przez podmioty objęte systemem gwarantowania, jak i w siedzibach tych podmiotów na podstawie udostępnionej dokumentacji. 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 2017 r.

Tabela 7. Liczba kontroli danych przeprowadzonych w 2017 r.

Rodzaj kontroli	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Kasy	Razem
w Funduszu	7	103	48	158
w banku/w kasie	1	3	8	12
Razem	8	106	56	170

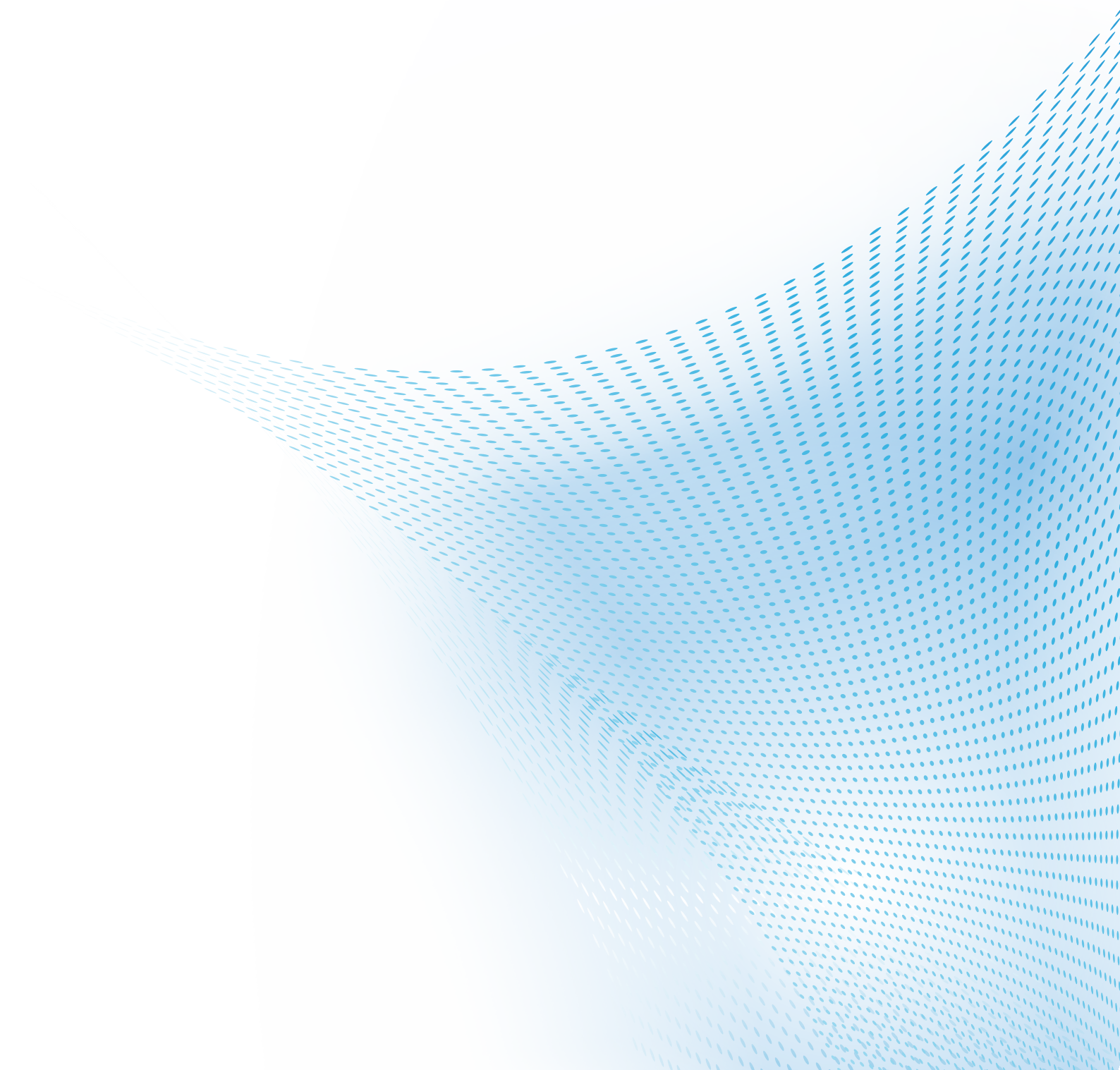
Zakres kontroli obejmował weryfikację:

- poprawności danych w systemach wyliczania banków i kas, w tym ocenę skali zmiany jakości danych w odniesieniu do stanu stwierdzonego w wyniku poprzednich kontroli Funduszu,
- dostosowania systemów wyliczania przez banki i kasy do obowiązujących wymagań w kwestii zakresu danych, sposobu ich prezentacji oraz odpowiednich oznaczeń danych, związanych ze zmianami w 2016 r. przepisami *ustawy o BFG*¹³ definicjami deponenta i środków gwarantowanych.

¹³ Szczegóły w zakresie struktury i zawartości danych w systemach wyliczania, wynikających z przepisów *ustawy o BFG*, określone zostały w *Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 26 września 2016 r. w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania* („rozporządzenie w sprawie wymogów dla systemów wyliczania”).



PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA



4. Przymusowa restrukturyzacja

Czym jest przymusowa restrukturyzacja?

Przymusowa restrukturyzacja jest to restrukturyzacja zagrożonego podmiotu, który nie spełnia warunków prowadzenia działalności, dokonywana w przypadku, gdy upadłość takiego podmiotu, ze względu na jej skutki, mogłaby poważnie, negatywnie wpłynąć na jego klientów, funkcjonowanie rynków finansowych lub gospodarki.



Przesłanki przymusowej restrukturyzacji

Działania są podejmowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, w sytuacji gdy spełnione zostały łącznie następujące przesłanki:

- 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 publicznym¹⁴.

Zasady prowadzenia przymusowej restrukturyzacji wobec banków, kas i niektórych firm inwestycyjnych określone zostały w *ustawie o BFG*.

Regulacje przymusowej restrukturyzacji przyjęte w *ustawie o BFG* implementują postanowienia *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*.

Ustawa określa m.in. zestaw instrumentów i uprawnień niezbędnych do podjęcia szybkiej i skutecznej interwencji wobec zagrożonego podmiotu dla zapewnienia ciągłości realizacji funkcji, które mają kluczowe znaczenie dla klientów tego podmiotu i gospodarki (tzw. funkcje krytyczne), ochrony stabilności finansowej, ochrony środków gwarantowanych, ograniczenia wykorzystania funduszy publicznych.



Instrumenty przymusowej restrukturyzacji

W ramach przymusowej restrukturyzacji Fundusz może zastosować jeden lub kilka instrumentów szczegółowo opisanych w *ustawie o BFG*:

- przejęcie przedsiębiorstwa,
- instytucję pomostową,
- umorzenie lub konwersję zobowiązań podmiotu w restrukturyzacji,
- wydzielenie praw majątkowych (tylko łącznie z innym instrumentem przymusowej restrukturyzacji).

Straty zagrożonego podmiotu i koszty przymusowej restrukturyzacji w pierwszej kolejności będą obciążać właścicieli podmiotu w restrukturyzacji. W celu dodatkowego finansowania restrukturyzacji utworzone zostały również fundusze przymusowej restrukturyzacji (jeden dla banków i firm inwestycyjnych, drugi dla kas), na które składają się wszystkie podmioty objęte zakresem ustawy. Dzięki temu ryzyko konieczności zaangażowania środków publicznych, a więc ponoszenia kosztów przez podatników, zostało ograniczone.

Realizując zadania przymusowej restrukturyzacji, Fundusz może z funduszy przymusowej restrukturyzacji:

- udzielać pożyczek lub gwarancji podmiotowi w restrukturyzacji lub jego działalności, jego podmiotom zależnym, instytucji pomostowej, podmiotowi zarządzającemu aktywami oraz podmiotowi przejmującemu – jeżeli są one niezbędne do utrzymania płynności lub wypłacalności podmiotu w restrukturyzacji, jego podmiotów zależnych, instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami, lub są związane z zastosowaniem instrumentów przymusowej restrukturyzacji, w szczególności służą wsparciu procesu przejęcia podmiotu w restrukturyzacji lub jego działalności; oraz
- nabywać aktywa podmiotu w restrukturyzacji.

¹⁴ Konieczność podjęcia działań w interesie publicznym istnieje wówczas, gdy upadłość takiego podmiotu, ze względu na jej skutki, mogłaby poważnie, negatywnie wpłynąć na: bezpieczeństwo klientów takiego podmiotu i środków przez nich powierzonych, utrzymanie stabilności finansowej (w tym funkcjonowanie rynków finansowych lub gospodarki), kontynuację funkcji krytycznych takiego podmiotu lub powodować konieczność (zwiększenia) zaangażowania funduszy publicznych wobec sektora finansowego dla realizacji wskazanych powyżej celów.

Fundusz może także udzielić wsparcia w celu przejęcia podmiotu w restrukturyzacji lub jego działalności albo ich przeniesienia do instytucji pomostowej, polegającego na udzieleniu:

- gwarancji całkowitego lub częściowego pokrycia strat związanych z przejmowanymi aktywami i zobowiązaniami,
- dotacji w celu pokrycia różnicy między wartością przejmowanych zobowiązań i wartością przejmowanych aktywów.

Wsparcie przymusowej restrukturyzacji musi być zgodne z zasadami udzielania pomocy publicznej przez Państwa Członkowskie UE.



Środki Funduszu przeznaczone na wsparcie i pomoc finansową, udzielaną przez Fundusz w (przymusowej) restrukturyzacji, mogą być traktowane jako „pomoc publiczna”. Wsparcie i pomoc finansowa Funduszu może potencjalnie wpływać na zakłócenia konkurencji i stanowić niedozwoloną pomoc publiczną w rozumieniu art. 107 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, zgodnie z którym wszelka pomoc przyznawana przez Państwo Członkowskie UE lub przy użyciu zasobów państwowych w jakiegokolwiek formie, która zakłóca lub grozi zakłóceniem konkurencji poprzez sprzykanie niektórym przedsiębiorstwom lub produkcji niektórych towarów, jest niezgodna z rynkiem wewnętrznym UE w zakresie, w jakim wpływa na wymianę handlową między Państwami Członkowskimi.

Dlatego też, udzielenie przez Fundusz wsparcia lub pomocy finansowej musi spełniać wymogi określone unijnymi ramami prawnymi regulującymi dopuszczalność udzielania pomocy publicznej. Ocena dopuszczalności wsparcia przyznawanego przez Fundusz w ramach działań z zakresu (przymusowej) restrukturyzacji dokonywana jest każdorazowo w procedurze notyfikacji indywidualnej, o ile wsparcie lub pomoc finansowa nie mogą być udzielone przez Fundusz w ramach uprzednio zaakceptowanych programów pomocowych.



W 2017 obowiązywały 2 programy pomocowe pn. „Program pomocowy dotyczący przymusowej restrukturyzacji banków spółdzielczych i małych banków komercyjnych” oraz „Program pomocowy dot. uporządkowanej likwidacji Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych”. W dniu 2 sierpnia 2017 r. decyzją KE przedłużono oba programy na kolejne 12 miesięcy.

4.1. Działania Funduszu związane z realizacją ustawy o BFG w zakresie przymusowej restrukturyzacji

W 2017 r. KNF poinformowała Fundusz o zagrożeniu upadłością czterech kas i jednocześnie stwierdziła brak przesłanek wskazujących na możliwość podjęcia działań, które pozwoliłyby usunąć te zagrożenie w odpowiednio krótkim czasie¹⁵. BFG dokonał oceny spełnienia warunków wydania decyzji o wszczęciu wobec tych kas przymusowej restrukturyzacji albo decyzji o umorzeniu lub konwersji instrumentów kapitałowych. Kasy te ze względu na wielkość i skalę działalności nie posiadały znaczenia systemowego i ich sytuacja nie stanowiła zagrożenia dla stabilności finansowej. Kasy nie realizowały funkcji krytycznych, a środki deponentów były objęte ochroną gwarancyjną i możliwa była ich terminowa wypłata. Zastosowanie procedury upadłościowej wobec kas zostało ocenione jako wiarygodne i wykonalne i nie było konieczne w celu ochrony dóbr publicznych podjęcie innych działań restrukturyzacyjnych. W konsekwencji, w 2017 r. Fundusz nie podjął decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji w odniesieniu do żadnego podmiotu, ze względu na brak spełnienia przesłanki interesu publicznego.

Fundusz kontynuował przygotowania do przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji w przypadku spełnienia przesłanek przymusowej restrukturyzacji.

W 2017 r. Fundusz opracował procedury operacyjne w zakresie przygotowania i prowadzenia przymusowej restrukturyzacji, uwzględniając m.in. informacje i praktyczne doświadczenia uzyskane w ramach komitetu stałego i grup roboczych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz wyniki konsultacji z podmiotami infrastruktury rynku finansowego.

¹⁵ Wielkopolskiej SKOK, Twoja SKOK, SKOK „Nike” oraz SKOK „Wybrzeże”.

Fundusz kontynuował uzgodnienia z MF w zakresie niezbędnych zmian w *ustawie o BFG* mając na celu usprawnienie procesu przymusowej restrukturyzacji.

Fundusz współpracował także z KE w zakresie zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji, w tym mechanizmu finansowania przymusowej restrukturyzacji w celu pokrycia strat lub dokapitalizowania podmiotu w restrukturyzacji oraz uczestniczył w pracach Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego związanych z przygotowaniem wytycznych i standardów technicznych do dyrektywy BRR.

Prezes Zarządu BFG jest członkiem Komitetu stałego EBA ds. przymusowej restrukturyzacji (ResCo). Komitet w 2017 r. poza realizacją swoich zadań w zakresie regulacyjnym, zajmował się monitorowaniem wdrażania *dyrektyw BRR i DGS*, m.in. w zakresie prac kolegów przymusowej restrukturyzacji, wyznaczania MREL i instrumentów podlegających umorzeniu lub konwersji, wyznaczania składek na fundusze gwarantowania depozytów oraz potencjalnych skutków Brexitu.



Komitet stały EBA ds. przymusowej restrukturyzacji (ResCo) został utworzony na podstawie art. 127 *dyrektywy BRR* obligującego EUNB do utworzenia komitetu stałego złożonego z przedstawicieli organów przymusowej restrukturyzacji, odpowiedzialnego za opracowanie wytycznych (ang. Guidelines) oraz wykonawczych 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 Funduszu brali udział w posiedzeniach powołanej przez EUNB w 2017 r. grupy roboczej zajmującej się zasadami przeprowadzania oszacowań na potrzeby przymusowej restrukturyzacji oraz pozyskiwania odpowiednich danych w tym celu.

W związku z wejściem w życie rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminu przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji niezbędnych do realizacji jego zadań oraz sposobu weryfikacji prawdziwości przekazywanych informacji z dnia 9 sierpnia 2017 r. (Dz.U. z 2017 r. poz. 1710), Fundusz opublikował na stronie internetowej szczegółowe schematy oraz instrukcję przekazywania danych, uruchomił dedykowaną skrzynkę mailową, by umożliwić zainteresowanym podmiotom zadawanie pytań związanych z realizacją obowiązków określonych tym rozporządzeniem oraz udzielał odpowiedzi na otrzymane pytania.

Na mocy *ustawy o BFG* podmioty krajowe zostały zobowiązane do prowadzenia rejestrów instrumentów finansowych zapewniających Funduszowi dostęp do aktualnej informacji o wszystkich należnościach i zobowiązaniach tych podmiotów wynikających z zawartych przez nie umów o instrumenty finansowe lub transakcji z przyrzeczeniem odkupu bądź odsprzedaży. Jednocześnie ustawodawca nadał Radzie BFG uprawnienie do zwolnienia z tego obowiązku podmiotów, których ewentualna likwidacja w postępowaniu upadłościowym miałyby w opinii Funduszu, ograniczony negatywny wpływ na sytuację finansową innych podmiotów, stabilność rynku finansowego oraz gospodarkę. Po opracowaniu pierwszych planów przymusowej restrukturyzacji w 2017 r. Fundusz, działając na wniosek zainteresowanych podmiotów oraz z własnej inicjatywy, zwolnił banki, firmy inwestycyjne i kasy spełniające wszystkie warunki określone w *ustawie o BFG* oraz w *rozporządzeniu 2016/1712*¹⁶ z obowiązku prowadzenia rejestru instrumentów finansowych.

¹⁶ ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2016/1712 z dnia 7 czerwca 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających minimalny zestaw informacji dotyczących umów finansowych, które to informacje należy uwzględnić w szczegółowym rejestrze, oraz okoliczności, w jakich należy nakładać ten wymóg.



Rejestr instrumentów finansowych to zbiór informacji dotyczących instrumentów finansowych, transakcji z przyrzeczeniem odkupu bądź odsprzedaży (*buy sell back, sell buy back, repo, reverse repo*), pożyczek na rynku międzybankowym z terminem zapadalności do 3 miesięcy, a także umów ramowych określających warunki zawierania tych transakcji, których stroną jest podmiot krajowy. Ujawnieniu w rejestrze podlegają informacje dotyczące kontrahenta oraz podstawowych parametrów transakcji, takie jak termin zapadalności, wycena, ustanowione zabezpieczenia czy sposób rozliczenia.

Prowadzenie przez podmioty krajowe rejestru ma na celu zapewnienie Funduszowi, jako organowi przymusowej restrukturyzacji, aktualnej informacji o bieżącej wartości instrumentów finansowych oraz potencjalnych należnościach i zobowiązaniach z nimi związanych.

4.2. Planowanie przymusowej restrukturyzacji



Podstawowym sposobem przygotowania skutecznej przymusowej restrukturyzacji jest opracowanie planów przymusowej restrukturyzacji. W planie przymusowej restrukturyzacji Fundusz określa preferowany instrument przymusowej restrukturyzacji, którego zastosowanie pozwoli w największym stopniu zrealizować jej cele. 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 mniej efektywne w konkretnej sytuacji.

Fundusz opracował plany przymusowej restrukturyzacji dla:

- banków komercyjnych oraz firm inwestycyjnych niebędących podmiotami zależnymi w grupach transgranicznych,

- banków spółdzielczych,
- kas,
- banków komercyjnych oraz firm inwestycyjnych będących częścią grup transgranicznych, w przypadku których Fundusz podjął decyzję o opracowaniu odrębnego planu przymusowej restrukturyzacji.



W przypadku grup finansowych, w skład których wchodzi banki lub firmy inwestycyjne z różnych państw członkowskich, tworzone są kolegia przymusowej restrukturyzacji. Organem odpowiedzialnym za utworzenie i przeprowadzenie pracom kolegium jest organ przymusowej restrukturyzacji z państwa członkowskiego, w którym siedzibę ma podmiot dominujący w grupie.

W skład kolegium wchodzi:

- organy przymusowej restrukturyzacji,
- organy nadzoru,
- ministrowie właściwi ds. instytucji finansowych,
- gwaranci depozytów

z państw członkowskich, w których grupa prowadzi działalność. Dodatkowo na zaproszenie właściwego organu nadzoru w pracach kolegium mogą uczestniczyć przedstawiciele banku centralnego. Członkiem każdego kolegium ale bez prawa głosu, jest także Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.

W ramach kolegiów przymusowej restrukturyzacji opracowywane i aktualizowane są grupowe plany przymusowej restrukturyzacji, oraz wyznaczane minimalne poziomy zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji dla grupy jako całości oraz poszczególnych instytucji, które ją tworzą. Także w przypadku wystąpienia zagrożenia upadłością grupy lub jednej z instytucji, gdy nie ma możliwości podjęcia skutecznych alternatywnych działań, wszczęcie postępowania przymusowej restrukturyzacji, zakres podmiotowy podejmowanych działań i wybór narzędzia są przedmiotem tzw. wspólnych decyzji (ang. *joint decisions*) podejmowanych w ramach kolegium przez uczestniczące w nim organy przymusowej restrukturyzacji.

4.3. Tworzenie planów przymusowej restrukturyzacji

Fundusz w 2017 r. przygotował plany przymusowej restrukturyzacji dla:

- 19 banków komercyjnych
- 555 banków spółdzielczych,
- 37 kas,
- 17 firm inwestycyjnych.

Fundusz w ramach procesu opracowania planów przymusowej restrukturyzacji określił także dla wszystkich podmiotów krajowych minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji. Dodatkowo Fundusz przedstawił oczekiwania dotyczące charakterystyki instrumentów dłużnych, za pomocą których będzie spełniany ten obowiązek.

BFG kontynuował zaangażowanie w prace kolegiów przymusowej restrukturyzacji utworzonych dla unijnych grup transgranicznych prowadzących na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność poprzez podmioty zależne, będące bankami lub firmami inwestycyjnymi.

W 2017 r. Fundusz był członkiem:

- 11 kolegiów utworzonych przez SRB,
- 2 kolegiów utworzonych przez Bank Anglii,
- oraz przewodził jednemu kolegium dla grupy transgranicznej prowadzącej działalność bankową w Polsce i w Rumunii, w której podmiotem dominującym jest podmiot krajowy.

Dodatkowo BFG uczestniczył w roli obserwatora w jednym kolegium utworzonym przez Swedish National Debt Office.

W ramach prac prowadzonych w kolegiach przedstawiciele BFG w szczególności:

- uczestniczyli w Rozszerzonych Sesjach Wykonawczych SRB, na których omawiane były propozycje strategii przymusowej restrukturyzacji dla grup bankowych,
- przygotowali wkłady do projektów grupowych planów przymusowej restrukturyzacji, w których jako preferowaną wskazano strategię MPE (ang. *Multiple Point of Entry*),
- opiniowali projekty grupowych planów przymusowej restrukturyzacji, w których jako preferowaną wskazano strategię SPE (ang. *Single Point of Entry*),
- uzgadniali decyzje dotyczące przyjęcia grupowych planów przymusowej restrukturyzacji.



Ustawa o BFG w ślad za dyrektywą 2014/59/UE i zgodnie z rekomendacjami Rady Stabilności Finansowej (ang. Financial Stability Board, FSB – wiodący światowy standard setter w zakresie stabilności finansowej) nałożyła na podmioty krajowe obowiązek utrzymywania minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (ang. *minimum requirement for own funds and eligible liabilities*, MREL). Celem nowego wymogu jest zapewnienie, że struktura pasywów podmiotu umożliwi, dzięki zastosowaniu przez organ przymusowej restrukturyzacji uprawnień do umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych i zobowiązań, pokrycie strat podmiotu oraz kosztów jego restrukturyzacji, w tym odbudowę kapitałów do poziomu umożliwiających kontynuowanie działalności zgodnie z wymogami nadzorczymi.

MREL jest wyznaczany dla każdego podmiotu krajowego indywidualnie przez organ przymusowej restrukturyzacji na podstawie wytycznych określonych przez Komisję Europejską i jest wyrażony jako procent sumy funduszy własnych i zobowiązań podmiotu. Najistotniejszym czynnikiem wpływającym na poziom MREL jest instrument przymusowej restrukturyzacji wskazany w planie jako preferowany.

Podmioty mogą spełnić wymóg w formie instrumentów zaliczanych do funduszy własnych oraz instrumentów dłużnych spełniających warunki określone w ustawie, tj. długoterminowych, niezabezpieczonych i niegwarantowanych zobowiązań wobec podmiotów innych niż osoby fizyczne oraz podmioty z sektora MSP. Fundusz może również wskazać dodatkowe kryteria, spełnienia których będzie oczekiwał, m.in. stopień podporządkowania czy wyłączenie zobowiązań wobec określonych grup wierzycieli (np. jednostki samorządu terytorialnego).



W przypadku grup finansowych, w których funkcjonuje więcej niż jeden bank lub firma inwestycyjna istnieje możliwość różnego ustrukturyzowania postępowania przymusowej restrukturyzacji, co jest określane jako strategia przymusowej restrukturyzacji.

Wyróżnia się dwie podstawowe strategie przymusowej restrukturyzacji – SPE i MPE-a czynnikiem determinującym jest poziom, na którym stosowany jest instrument przymusowej restrukturyzacji.

Multiple Point of Entry (MPE)

Strategia, w której każdy z podmiotów grupy jest traktowany indywidualnie. Wszczęcie postępowania przymusowej restrukturyzacji następuje bezpośrednio wobec podmiotu, w którym wystąpiło zagrożenie niewypłacalnością i jest prowadzone przez właściwy organ przymusowej restrukturyzacji z państwa goszczącego (w przypadku spółki-córki). Instrumenty zaliczane do MREL są emitowane do inwestorów zewnętrznych z poziomu podmiotów zależnych.



Single Point of Entry (SPE)

Podjęcie zakładające, że uprawnienia w zakresie przymusowej restrukturyzacji są stosowane w odniesieniu do podmiotu dominującego w grupie przez grupowy organ przymusowej restrukturyzacji. W strategii SPE konieczne jest stworzenie efektywnego mechanizmu transferu strat przez podmioty zależne do spółki-matki, który zapewni, że podmioty te będą dobrze skapitalizowane niezależnie od wyników z bieżącej działalności. Aby to osiągnąć spółka matka nabywa lub obejmuje instrumenty kapitałowe lub dłużne instrumenty podporządkowane wyemitowane przez podmioty zależne bądź udziela im pożyczek podporządkowanych, które w razie wystąpienia straty w tym podmiocie zostaną przeznaczone na ich pokrycie (automatycznie w przypadku instrumentów CET1 i AT1 lub poprzez umorzenie lub konwersję instrumentów kapitałowych).

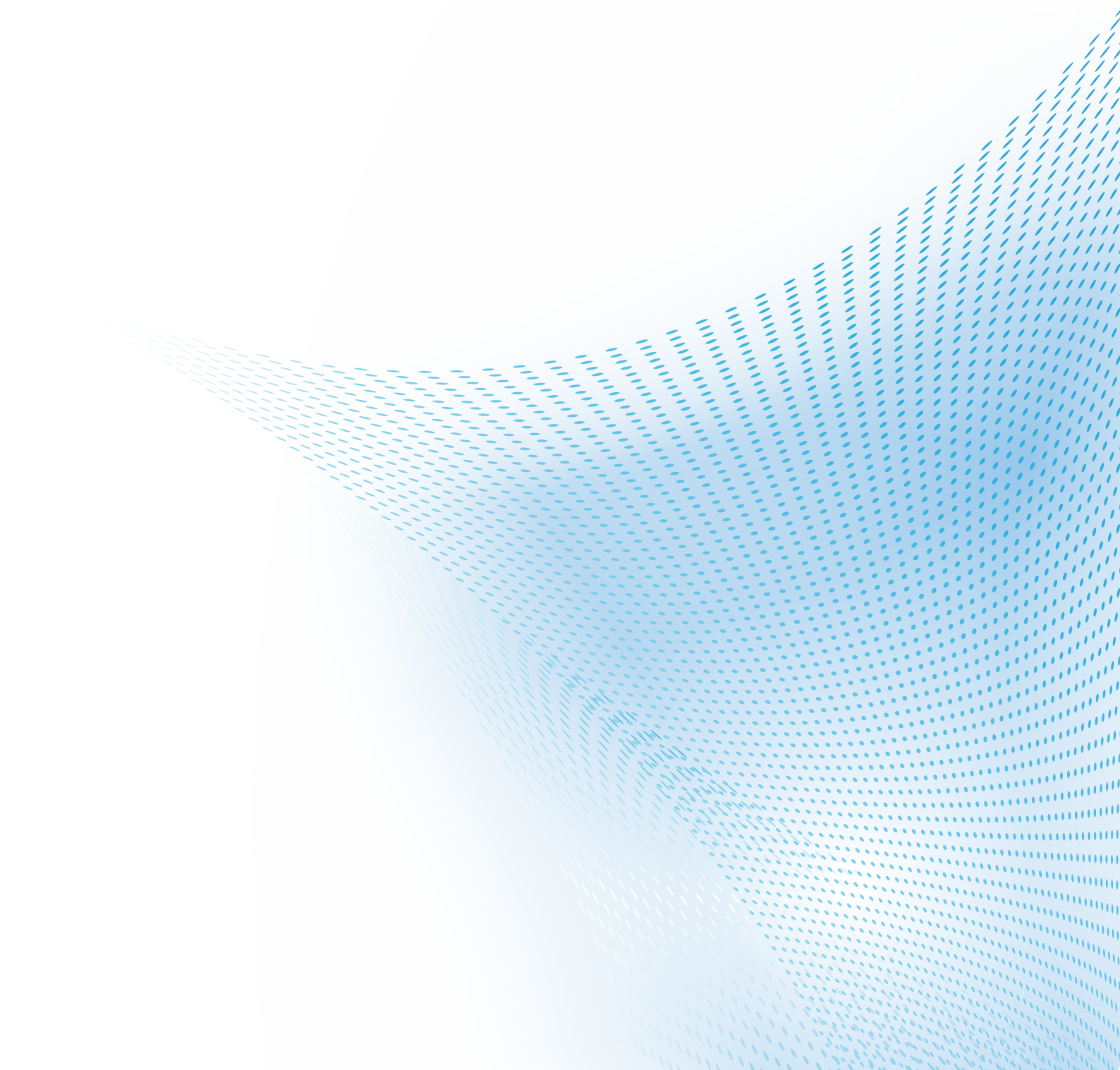
W przypadku strategii SPE bufor na pokrycie strat i rekapitalizację w postaci MREL emitowanego do podmiotów trzecich (spoza grupy) jest tworzony na poziomie podmiotu dominującego.

Fundusz przystąpił do wspólnych decyzji w sprawie przyjęcia grupowych planów przymusowej restrukturyzacji dla 10 unijnych grup transgranicznych, obejmujących 13 banków krajowych oraz 4 firmy inwestycyjne¹⁷.

¹⁷ Wskutek zmian w strukturze akcjonariatu jednej z krajowych grup finansowych, będącej częścią grupy z siedzibą w innym państwie członkowskim, 2 banki krajowe i 2 firmy inwestycyjne, ujęte w powyższej statystyce, przestały być częścią grup transgranicznych. Dla podmiotów tych BFG opracował indywidualne plany przymusowej restrukturyzacji.



DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACJA



5. Działalność pomocowa i restrukturyzacja

5.1. Restrukturyzacja spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych

Zgodnie z *ustawą o BFG* do zadań Funduszu w zakresie restrukturyzacji kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności należy:

- udzielanie zwrotnej pomocy finansowej,
- nabywanie wierzytelności kas,
- 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 w formie pożyczek, gwarancji i poręczeń może zostać udzielona kasie, która realizuje pozytywnie zaopiniowany przez KNF program postępowania naprawczego. Pomoc finansowa może być przeznaczona tylko na usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Warunkiem udzielenia przez Fundusz pomocy jest w szczególności:

- uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez kasę, wnioskującą o udzielenie pomocy, wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego jej działalności,
- przedstawienie przez kasę pozytywnej opinii KNF o programie postępowania naprawczego,
- wykazanie, że wysokość wnioskowanej przez kasę pomocy 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 w zakresie restrukturyzacji oraz obowiązki nakładane na kasę Fundusz konsultuje z KNF.

Pomoc finansowa może być udzielona pod warunkiem zgodności z obowiązującym programem pomocowym lub uzyskaniem przez wnioskodawcę (kasę)

pozytywnej decyzji Komisji Europejskiej o udzieleniu pomocy w ramach procesu notyfikacji pomocy indywidualnej.

Fundusz może również udzielać pomocy w formie nabywania wierzytelności pieniężnych kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności. Przy czym zgodnie z *rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności z dnia 1 grudnia 2016 r. (Dz.U. z 2016 r. poz. 1969)*, 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.

Wsparcie może zostać udzielone podmiotom przejmującym działalność lub część działalności kasy lub nabywcom przedsiębiorstwa lub aktywów kasy w likwidacji, poprzez:

- objęcie akcji banku przejmującego,
- udzielenie pożyczki lub gwarancji,
- udzielenie gwarancji całkowitego lub częściowego pokrycia strat,
- udzielenie dotacji.

Warunkiem udzielenia przez Fundusz wsparcia jest w szczególności:

- uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez przejmującego lub nabywcę wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego jej działalności,
- przedstawienie Zarządowi Funduszu przez przejmującego lub nabywcę pozytywnej opinii KNF o celowości przejęcia i braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków deponentów gromadzonych w kasie, wobec której Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o przejęciu lub likwidacji, oraz w przejmującym lub nabywającym banku lub kasie,
- wykazanie, że wysokość środków zaangażowanych przez Fundusz we wsparcie przejmującego lub nabywcy byłaby nie wyższa niż łączna kwota z tytułu gwarancji w kasie, wobec której KNF wydała decyzję o przejęciu lub likwidacji, liczona jako suma środków gwarantowanych na przejmowanych rachunkach deponentów tej kasy,

- wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych przejmowanej lub likwidowanej kasy na pokrycie strat,
- zabezpieczenie wiarytelności gwarantujące zwrot pełnej kwoty wsparcia wraz z odsetkami w przypadku wsparcia w formie pożyczki lub gwarancji.

Analogicznie jak w przypadku udzielenia pomocy finansowej działania związane z udzieleniem wsparcia na restrukturyzację kas mogą być podejmowane i prowadzone przez Fundusz po uzyskaniu decyzji KE o zgodności z zasadami udzielania pomocy publicznej. W dniu 2 sierpnia 2017 r., decyzją KE, program pomocowy obejmujący wsparcie restrukturyzacji kas został po raz kolejny przedłużony, na okres 12 miesięcy.

5.2. Procesy restrukturyzacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych

Fundusz, w celu przygotowania procesów restrukturyzacji kas, monitorował sytuację ekonomiczno-finansową kas, w szczególności tych, w których KNF ustanowiła zarządców komisarycznych lub wszczęła wobec nich postępowanie w sprawie wprowadzenia zarządców oraz tych, których sytuacja uległa pogorszeniu.

Analizy dotyczyły m.in. możliwości udzielenia potencjalnego wsparcia w procesach przejęcia spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, charakteryzujących się gorszą sytuacją finansową.

Tabela 8. Udzielone wsparcie w formie dotacji w latach 2014–2017

Lp.	Wyszczególnienie	Rok udzielenia	Dotacja (w tys. zł)
1	Alior Bank SA (SKOK im. św. Jana z Kęt)	2014	15 895,8
2	Bank 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 Wyszyńskiego)	2016	52 533,74
5	Alior Bank SA (Powszechna SKOK)	2016	9 310,12
6	Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach (SKOK „Profit”)	2017	115,84
RAZEM			458 640,2

W latach 2014–2017 BFG udzielił wsparcia w formie dotacji na łączną kwotę 458,6 mln zł.

W 2017 r. Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach (BS „Silesia”) kontynuował restrukturyzację SKOK „Profit” w Rybniku i wystąpił do Funduszu z wnioskiem o udzielenie wsparcia w procesie jej restrukturyzacji. Fundusz udzielił wsparcia BS „Silesia” w formie dotacji i gwarancji pokrycia strat na przejęcie SKOK „Profit” w Rybniku.

Fundusz, w 2017 r. wydał również deklarację możliwości udzielenia wsparcia ING Bankowi Śląskiemu SA w procesie restrukturyzacji Bieszczadzkiej SKOK oraz Bankowi Spółdzielczemu we Wschowie w procesie restrukturyzacji Lubuskiej SKOK.

Na wniosek SKOK „Jaworzno” Fundusz wydał opinię o możliwości udzielenia pomocy finansowej w formie pożyczki, w celu uzyskania decyzji KE o dopuszczalności udzielania pomocy publicznej (w drodze notyfikacji indywidualnej). Fundusz monitorował toczące się postępowanie notyfikacyjne, brał udział w rozmowach z KE oraz zweryfikował realizację wymogów rozpatrzenia wniosku o udzielenie pomocy Kasie.

5.3. 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 (Dz. U. 2016 poz. 1826 z późn. zm.), w 2017 r. BFG udzielał bankom spółdzielczym

i bankom zrzeszającym, w których nie występowało niebezpieczeństwo niewypłacalności, pomocy finansowej z utworzonego w 2001 r. funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych. Zgodnie z art. 35 ust. 3 ustawy, pomoc ta mogła być udzielana bankom spółdzielczym na finansowanie:

- 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.

Ponadto banki zrzeszające mogły jedynie ubiegać się o pomoc na finansowanie poniesionych lub planowanych wydatków związanych z tworzeniem lub przystąpieniem do systemu ochrony albo zrzeszenia zintegrowanego.

Złożone przez banki w 2017 r. wnioski dotyczyły jedynie udzielenia pomocy na pokrycie wydatków związanych z utworzeniem lub przystąpieniem do systemu ochrony. W okresie 2017 r. Fundusz rozpatrzył 283 wnioski banków, podejmując decyzje o:

- udzieleniu 272 pożyczek na łączną kwotę 58 677 tys. zł,
- odmowie udzielenia 11 pożyczek – przyczyną odmowy udzielenia pożyczek był w 10 przypadkach brak wiarygodności przedstawionej przez bank prognozy finansowej i wynikające z tego prawdopodobieństwo zagrożenia spłaty, w 1 przypadku niespełnienie kryteriów niewypłacalności.

5.4. Wnioski o umorzenie pomocy finansowej

Zgodnie z *ustawą o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających*, należności i wierzytelności przypadające Funduszo- wi z tytułu udzielonej pomocy finansowej mogą być umarzone w całości lub w części¹⁸, **w przypadkach uzasadnionych interesem publicznym lub mającym wpływ na zwiększenie stabilności finansowej.**

Ponieważ udział w systemie ochrony, którego celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności wszystkich jego uczestników, ma wpływ na zwiększenie stabilności finansowej sektora a utrzymanie stabilności finansowej jest w interesie publicznym, w 2017 r. Fundusz rozpatrzył pozytywnie 291 wniosków banków o umorzenie całości lub części pożyczek przeznaczonych na wydatki na system ochrony udzielonych w latach 2016–2017. Łączna kwota umorzonych pożyczek wyniosła 62 135,28 tys. zł.

5.5. Inne działania

W związku z nowelizacją w 2016 r. przepisów *ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz.U. z 2017 r. poz. 1876 z późn. zm.)*, banki przygotowują plany naprawy określające działania na wypadek znaczącego pogorszenia sytuacji finansowej banku w razie zagrożenia stabilności finansowej, trudnej sytuacji makroekonomicznej lub innych zdarzeń mających negatywny wpływ na rynek finansowy lub bank. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdza plan naprawy w drodze decyzji, przed wydaniem decyzji występując do Funduszu o opinię w sprawie przewidywanego wpływu wykonania planu naprawy na przymusową restrukturyzację.

Na wniosek KNF, w 2017 r. Fundusz, (na podstawie art. 141q ust. 4 *ustawy Prawo bankowe*), przeanalizował i wydał 114 opinii do planów naprawy: 15 planów naprawy banków komercyjnych, 61 banków spółdzielczych oraz 38 powtórnych opinii do kolejnych wersji planów naprawy banków spółdzielczych.

¹⁸ Umorzenie to stanowi pomoc *de minimis*, która w okresie 3 lat nie powinna przekroczyć równowartości w złotych 200 tys. euro.



**MONITOROWANIE WSPARCIA
ORAZ DOCHODZENIA
ROSZCZEŃ**

6. Monitorowanie wsparcia oraz dochodzenia roszczeń

Według stanu na koniec 2017 r. procesem monitorowania objęte były:

- 3 banki komercyjne (korzystające ze wsparcia w związku z przejęciem pięciu kas),
- 1 bank spółdzielczy,

którym Fundusz w latach 2014–2017 udzielił wsparcia w związku z procesem restrukturyzacji kas.

W ramach monitorowania banków korzystających ze wsparcia, Fundusz otrzymywał sprawozdania dotyczące rozliczeń z tytułu gwarancji pokrycia strat za kolejne okresy rozliczeniowe. Do końca 2017 r. Fundusz zaakceptował wszystkie prawidłowo przedstawione w ciągu roku sprawozdania dotyczące umów gwarancji pokrycia strat. Dodatkowo, zostały przeprowadzone kontrole w 3 bankach. Przedmiotem kontroli była prawidłowość realizacji warunków umów wsparcia, jakość zarządzania przejętymi prawami majątkowymi oraz informacji przekazywanych

w raportach rozliczeniowych z księgami banków. Kontrole nie zidentyfikowały w żadnym z banków nieprawidłowości mających wpływ na realizację umów oraz ich rozliczenia.

Według stanu na 31 grudnia 2017 r. Fundusz uczestniczy w czternastu postępowaniach upadłościowych jako wierzyciel z tytułu wypłaty środków gwarantowanych z łącznym zaangażowaniem w wysokości 6 269 517,7 tys. zł. Trzy postępowania upadłościowe dotyczą banków (35% łącznej kwoty wierzytelności wobec podmiotów w upadłości), pozostałe są prowadzone wobec upadłych kas (65% łącznej kwoty wierzytelności wobec podmiotów w upadłości).

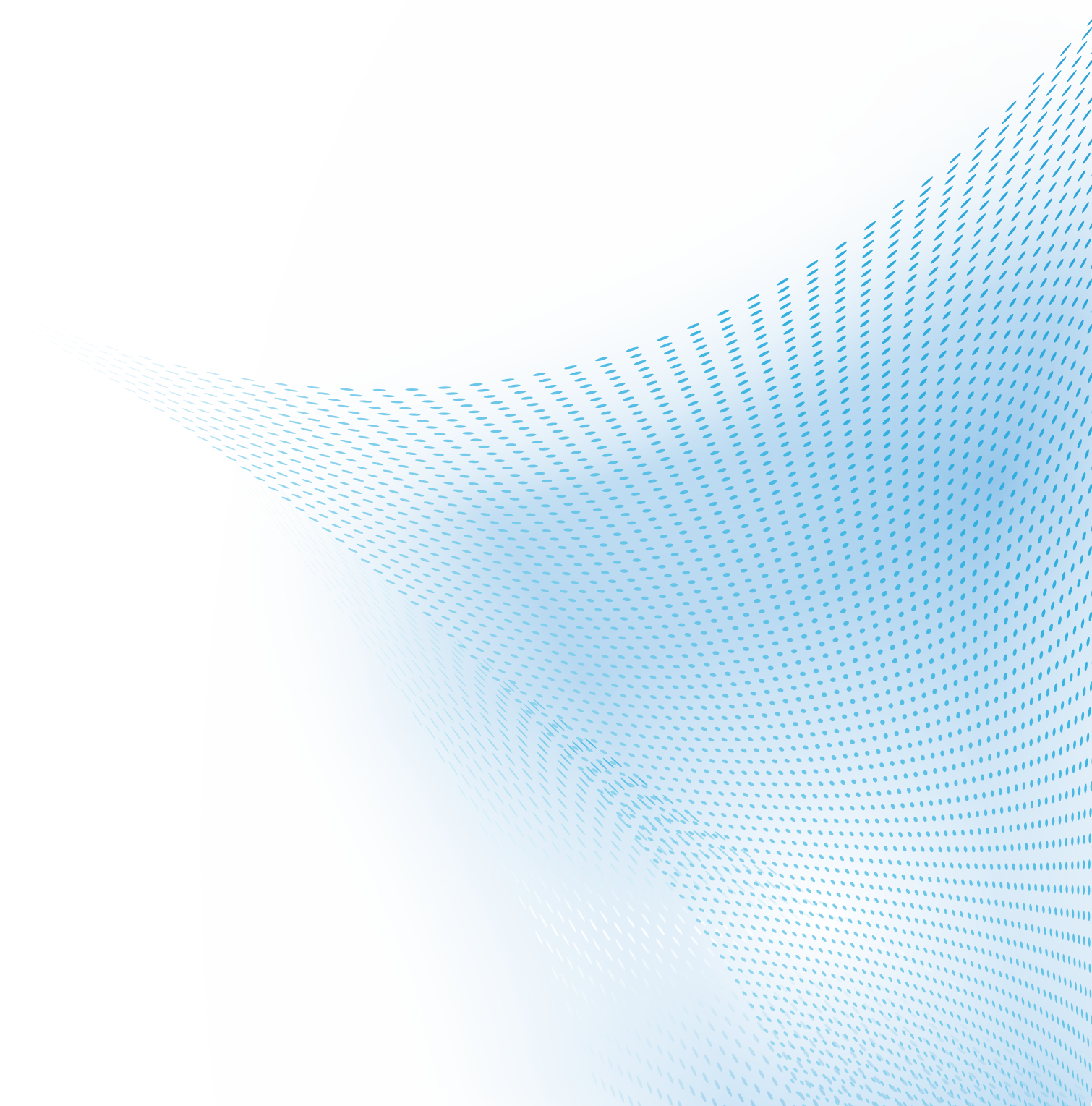
Zestawienie postępowań upadłościowych, w których uczestniczy BFG, z uwzględnieniem dat ogłoszenia upadłości, zostało przedstawione w tabeli poniżej.

Tabela 9. Zestawienie postępowań upadłościowych, w których uczestniczy BFG

Lp.	Podmiot, wobec którego ogłoszona została upadłość	Data ogłoszenia upadłości
Przed 2003 r.		
1.	Bank Spółdzielczy w Łaniętach	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
2017 r.		
11.	Wielkopolska SKOK	28.02.2017
12.	Twoja SKOK	19.06.2017
13.	SKOK „Nike”	03.07.2017
14.	SKOK „Wybrzeże”	21.11.2017



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 oraz dane pozyskane z NBP, KNF, banków i KSKOK.

Analizy przygotowywane były w cyklu:

- kwartalnym:
 - analiza zagrożeń w sektorze bankowym z uwzględnieniem specyfiki banków komercyjnych i spółdzielczych,
 - analiza zagrożeń w bankach wg 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 2017 r. zmodyfikowano analizy kwartalne dotyczące zagrożeń w bankach komercyjnych i spółdzielczych. W nowym ujęciu analiz zaprezentowano m.in. wyniki typowania banków o podwyższonym ryzyku oraz szerszy opis sytuacji ekonomiczno-finansowej wybranych z tej grupy banków, wykorzystując w różnorodnych przekrojach analitycznych, bieżące dane sprawozdawcze oraz aktualne informacje o charakterze jakościowym.

Ocena poszczególnych banków i zagrożeń związanych z ich działalnością dokonywana jest w ramach systemu wczesnego ostrzegania (SWO). Na comiesięcznych posiedzeniach Komitetu ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania omawiano m.in.:

- wyniki oceny banków komercyjnych i spółdzielczych wg systemu SWO, ze szczególnym uwzględnieniem banków o złej i pogarszającej się sytuacji finansowej,
- oceny scoringowe banków spółdzielczych,
- sytuację ekonomiczno-finansową banków oraz kas ocenianych jako podmioty o podwyższonym ryzyku i umieszczonych na listach obserwacyjnych,
- sytuację ekonomiczno-finansową wybranych podmiotów w oparciu m.in. o wyniki inspekcji problemowych przeprowadzonych przez UKNF w tych bankach, oceny BION oraz informacje przekazywane w odrębnym trybie przez UKNF lub raporty publicznie dostępne,
- zaangażowanie banków w kredytowanie farm wiatrowych w kontekście zmian w przepisach regulujących rynek odnawialnych źródeł energii i możliwego wpływu tych zmian na sytuację finansową banków,
- założenia aktualizacji programu postępowania naprawczego (APPN) jednego z banków komercyjnych dotyczące m.in. skali i profilu jego działalności, dochodów, kosztów działania, wyniku finansowego, jakości aktywów i perspektyw odbudowy bazy kapitałowej, a także sprawozdanie z realizacji APPN tego banku za październik 2017 r.,
- wyniki przeglądu sytuacji firm inwestycyjnych,
- bieżącą sytuację w sektorze kas.

System analityczny Funduszu jest stale rozwijany i modyfikowany. W 2017 r. rozszerzeniu uległ zakres instytucji finansowych przekazujących informacje do Funduszu (przede wszystkim o firmy inwestycyjne). Zmianom – w szczególności rozszerzeniu – uległ także zakres informacji przekazywanych do Funduszu (nowa sprawozdawczość). Powyższe zmiany związane były z wejściem w życie nowych aktów wykonawczych, wydanych na podstawie *ustawy o BFG*. Rozpoczęto prace nad nowelizacją baz danych banków i kas, związaną ze zmianą sprawozdawczości (od stycznia 2018 r.). W przypadku banków prace dotyczyły nowelizacji pakietu sprawozdawczego FINREP jednostkowy¹⁹. Prace nad implementacją zmian sprawozdawczości w Funduszu objęły w czwartym kwartale 2017 r.:

- modyfikację już istniejących oraz budowę nowych agregatów standardowych,
- modyfikację już istniejących oraz budowę nowych raportów standardowych.

Prace związane z implementacją zmian sprawozdawczości banków oraz kas będą kontynuowane w 2018 r.

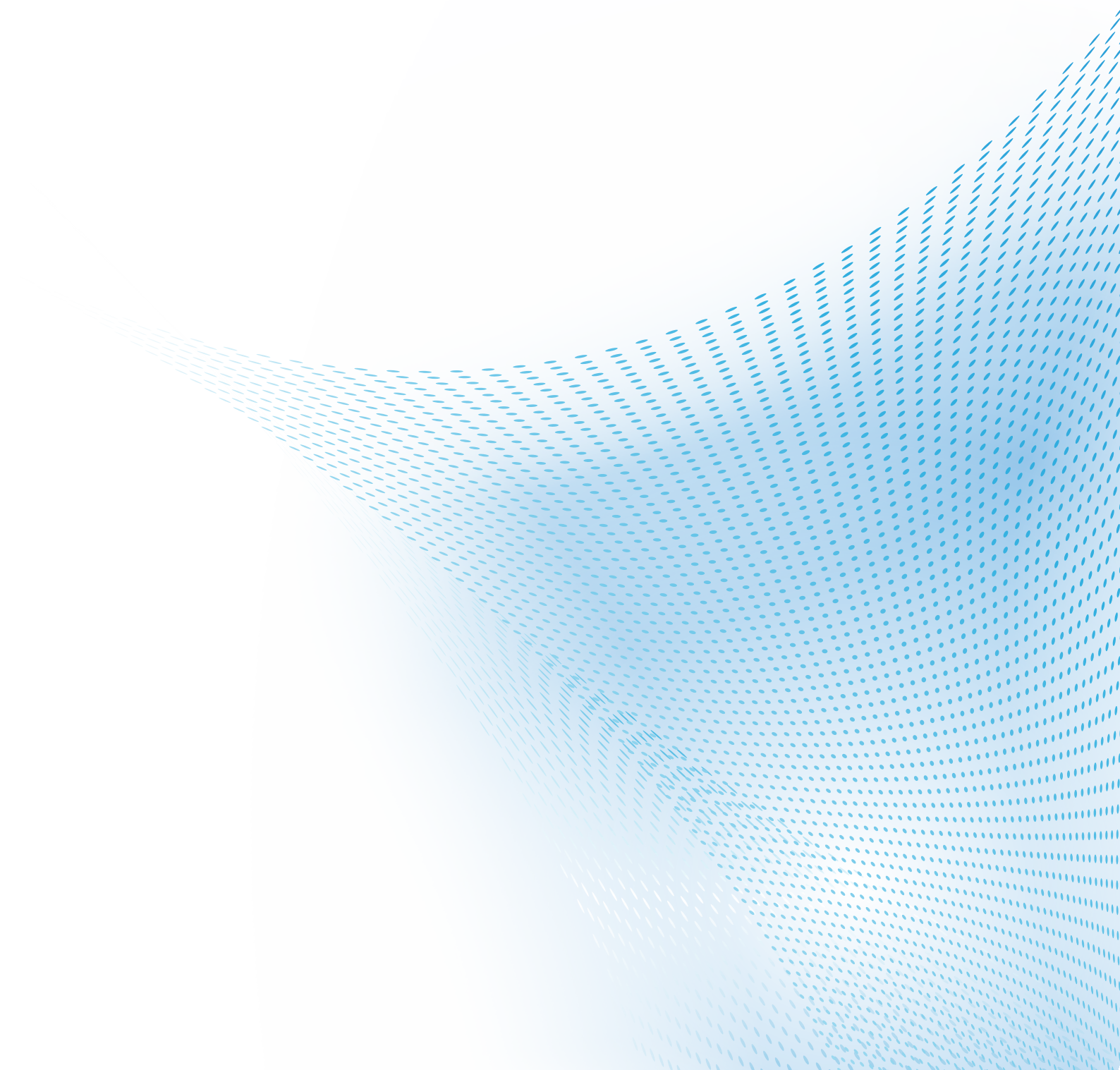
7.2. Informacje makroekonomiczne

Fundusz analizował w cyklu miesięcznym wydarzenia gospodarcze w kraju i na świecie. Zwracano uwagę na wydarzenia w otoczeniu makroekonomicznym i rynkowym, które miały lub mogły mieć wpływ na stabilność sektora bankowego. Niezbędnym elementem w prowadzonej działalności inwestycyjnej Funduszu, wspierającym efektywne zarządzanie portfelem papierów wartościowych były również analizy sytuacji na rynkach finansowych (w tym przede wszystkim na rynku obligacji skarbowych).

¹⁹ W 2018 r. znaczącej zmianie, przede wszystkim ze względu na wejście w życie nowego standardu rachunkowości MSSF 9, ulegają pakiety sprawozdawcze: FINREP jednostkowy (od stycznia 2018 r.) i FINREP skonsolidowany (od marca 2018 r.).



FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU



8. Finansowanie działalności Funduszu

8.1. Prace nad nowym sposobem wyznaczania składek

W związku z wejściem w życie rozporządzeń *Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 27 grudnia 2016 r.*:

- w sprawie sposobu określania profilu ryzyka banków i oddziałów banków zagranicznych oraz uwzględnienia tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków,
- w sprawie sposobu określania profilu ryzyka kas oraz uwzględnienia tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny kas.

Fundusz opracował metody wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od banków oraz na fundusz gwarancyjny kas.

Zgodnie z *ustawą o BFG*, opracowane metody wyznaczania składek na system gwarantowania depozytów w bankach oraz w kasach wymagały zatwierdzenia przez KNF²⁰.

W zatwierdzonej metodzie wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od banków zostało uwzględnione ryzyko związane z walutowymi kredytami mieszkaniowymi, co stanowi realizację zalecenia sformułowanego w uchwale nr 14/2017 Komitetu Stabilności Finansowej z dnia 13 stycznia

2017 r. w sprawie rekomendacji dotyczącej restrukturyzacji portfela kredytów mieszkaniowych w walutach obcych.

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

Przy wyznaczaniu składek na poszczególne fundusze zostały wykorzystane opracowane w BFG aplikacje informatyczne. Aplikacje zapewniają możliwość ich modyfikacji w zakresie stosowanych wskaźników, metod przeliczania, kalibracji ocen lub wykorzystywanych źródeł danych sprawozdawczych, a także uzupełnienie o dodatkowe funkcjonalności (np. w zakresie uwzględnienia oddziałów banków zagranicznych).

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

Tabela 10. Wymagany poziom środków na finansowanie zadań BFG (jako % środków gwarantowanych)

Cel	Poziom minimalny		Poziom docelowy	
	%	termin osiągnięcia	%	termin osiągnięcia
Gwarantowanie depozytów w bankach	0,80%	31 grudnia 2016 r.	2,60%	3 lipca 2030 r.
Przymusowa restrukturyzacja banków i firm inwestycyjnych	1,00%	31 grudnia 2024 r.	1,20%	31 grudnia 2030 r.
Gwarantowanie depozytów w kasach	0,80%	31 grudnia 2024 r.*	1,00%	3 lipca 2034 r.*
Przymusowa restrukturyzacja kas	0,10%	31 grudnia 2024 r.	0,14%	31 grudnia 2034 r.

* Wydłużenie terminów określonych w art. 288 ust. 3 *ustawy o BFG* z uwagi na spełnienie przesłanki z art. 288 ust. 4-5 *ustawy o BFG*.

²⁰ 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.

Wykonując ustawowy obowiązek BFG dotyczący informowania podmiotów o wysokości składek, do wszystkich podmiotów zobowiązanych do wniesienia składki na fundusze gwarancyjne (banki i kasy) oraz na fundusze przymusowej restrukturyzacji (banki, firmy inwestycyjne i kasy) Fundusz każdorazowo wysyła pisma informujące o wysokości należnych składek, terminie ich wniesienia i maksymalnym udziale składek w formie zobowiązań do zapłaty. W przypadku banków spółdzielczych uczestniczących w systemie ochrony instytucjonalnej i korzystających z ulgi z tytułu członkostwa w IPS, Fundusz podawał również wyliczoną kwotę, którą banki te powinny wnieść do systemu ochrony.

Część danych, niezbędnych do wyznaczenia składek, które nie znajdowały się dotychczas w dyspozycji BFG, Fundusz zaczął pozyskiwać bezpośrednio od podmiotów. Podstawą do ich otrzymywania jest *rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów* wydane na podstawie art. 330 ust. 7 *ustawy o BFG*. Przekazanie tych danych po raz pierwszy przez podmioty wiązało się z koniecznością ich szczegółowej weryfikacji w Funduszu. Z tego względu dokonano przeglądu i analizy danych sprawozdawczych przekazanych przez podmioty w związku z wyznaczaniem przez Fundusz składek na fundusze przymusowej restrukturyzacji i fundusze gwarancyjne banków i kas, pod kątem ich poprawności. Identyfikowane błędy były na bieżąco wyjaśniane z podmiotami, a wyniki weryfikacji danych przesłano do banków zrzeszających,

zwracając się o zapewnienie przeglądu danych poprzez zrzeszone z nimi banki spółdzielcze. Pisma zwracające uwagę na terminowość i poprawność danych przekazywanych do Funduszu przez zobowiązane podmioty przesłano także do KSKOK oraz do banków komercyjnych.

W 2017 r. przygotowano propozycję wysokości stawki funduszy ochrony środków gwarantowanych na rok 2018, która była podstawą określenia przez Radę Funduszu tej stawki w wysokości 0,5% sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej za październik 2017 r., a także przeprowadzono wstępne analizy dotyczące określenia łącznych kwot składek na fundusze gwarancyjne banków i kas oraz fundusze przymusowej restrukturyzacji banków i kas na rok 2018.

Z uwagi na spełnienie warunku gwarancji w 2017 r. wobec czterech kas oraz w związku z tym, iż w przypadku każdej z tych kas wypłata środków gwarantowanych deponentom przekraczała wartość środków funduszu gwarancyjnego kas do wykorzystania, analizowana była możliwość pobrania składek nadzwyczajnych od sektora kas. W wyniku przeprowadzonych analiz Fundusz podjął decyzję o niezobowiązaniu kas do wniesienia składek nadzwyczajnych 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. Utworzono wówczas 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 zmian, obecnie 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.



**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.

Zasady i warunki realizacji polityki inwestycyjnej BFG

Inwestowanie w papiery wartościowe w Funduszu w 2017 r., odbywało się zgodnie z *Polityką Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie lokowania środków finansowych w papiery wartościowe*, a jego głównym celem było zapewnienie środków finansowych na potrzeby ewentualnych interwencji oraz zabezpieczenie portfela papierów wartościowych Funduszu przed ryzykiem niekorzystnych zmian rentowności na rynku przy utrzymaniu optymalnego zwrotu z przeprowadzonych inwestycji. *Polityka inwestycyjna* określa kierunki inwestowania środków oraz sposoby zarządzania portfelem, wyznaczono w niej przestrzeń dla zakupów obligacji skarbowych z uwzględnieniem szacowanej wielkości zapotrzebowania na środki

finansowe z tytułu działań interwencyjnych. W rezultacie, celem *Polityki inwestycyjnej w 2017 r.* była budowa takiej struktury portfela papierów wartościowych, która, oprócz zapewnienia środków na bieżącą działalność Funduszu, umożliwi sprawne pozyskanie i zabezpieczenie środków na ewentualne działania restrukturyzacyjne i wypłaty środków gwarantowanych, przy utrzymaniu parametrów ryzyka portfela papierów wartościowych BFG na odpowiednim poziomie, także po realizacji interwencji.

Struktura portfela BFG

W wyniku przeprowadzonych operacji na papierach wartościowych, w porównaniu z rokiem 2016, udział obligacji skarbowych w portfelu BFG nieznacznie zmniejszył się z 87,03% do 80,65 % na koniec 2017 r. na rzecz bonów pieniężnych – wzrost z 12,97% do 19,35%.

Dochodowość portfela obligacji skarbowych Funduszu wyniosła 3,20%, mimo realizacji zakupu nowych papierów wartościowych po rentownościach niższych niż dochodowość całego portfela. Uzyskanie wysokiej dochodowości było efektem polityki inwestycyjnej prowadzonej w poprzednich latach, zakładającej wydłużanie duracji do roku 2015 i jej skracanie w kolejnych latach. Duracja portfela obniżyła się do 1,13 lat wobec duracji na poziomie 1,82 roku na koniec 2016 r.

Tabela 11. Struktura portfela papierów wartościowych BFG (wg wartości nominalnej)

Rodzaj	Udział w portfelu	
	2016-12-31	2017-12-31
Bony pieniężne NBP	12,97%	19,35%
Obligacje skarbowe	87,03%	80,65%
Razem	100,00%	100,00%



WYNIK FINANSOWY W 2017 R.



10. Wynik finansowy w 2017 r.

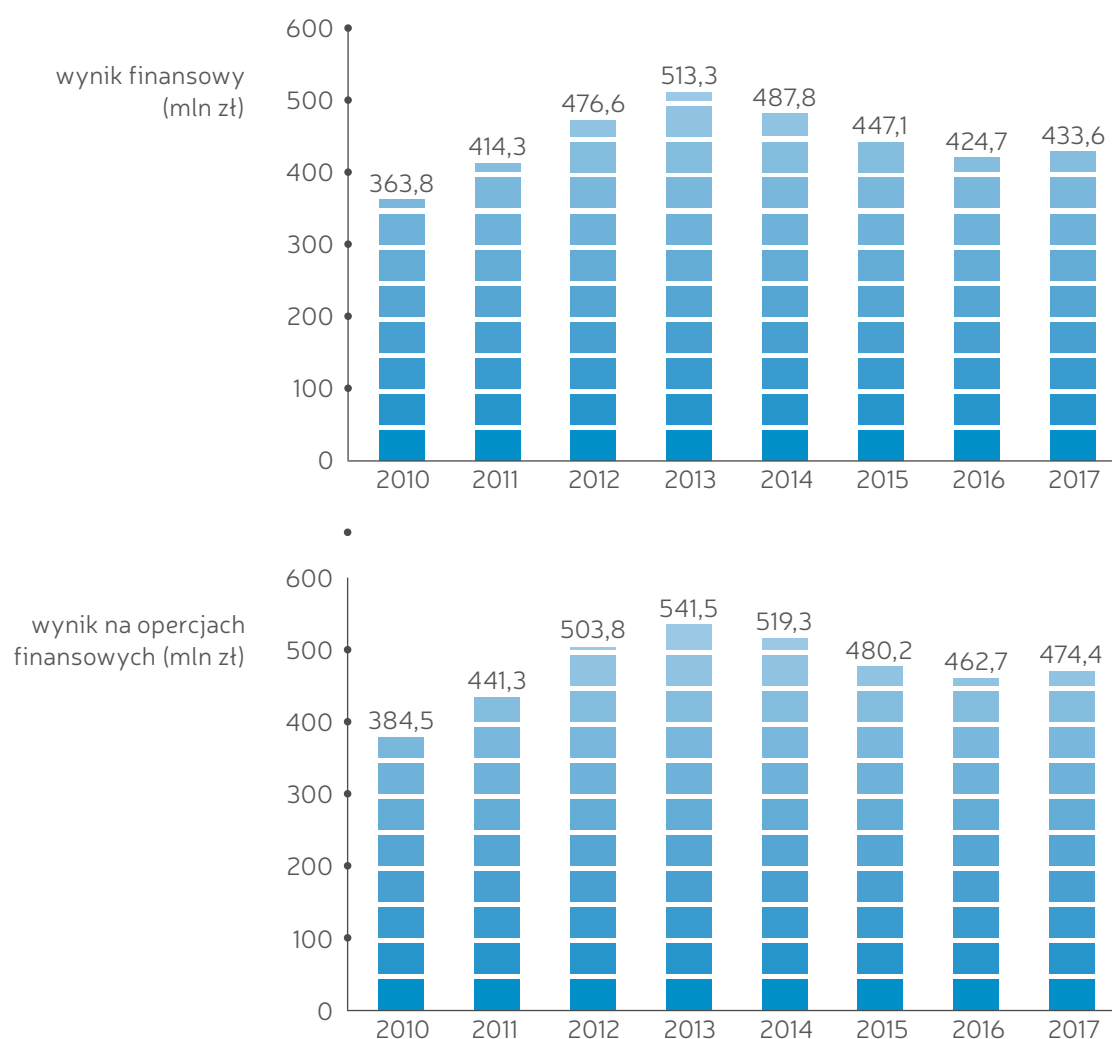
Wynik finansowy Funduszu za 2017 r. wyniósł 433 571,6 tys. zł. Główną pozycję rachunku zysków i strat za 2017 r. stanowił wynik z operacji finansowych w wysokości 474 404,2 tys. zł, w tym wynik na papierach wartościowych w kwocie 474 317,0 tys. zł. Wynik z operacji finansowych, oprócz wyniku na papierach wartościowych, obejmował przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bieżącym i lokat terminowych w kwocie 87,2 tys. zł.

Wynik z działalności statutowej wyniósł 461,9 tys. zł, w tym przychody z tytułu odsetek od udzielonej bankom pomocy zwrotnej oraz innych odsetek za zwłokę

w łącznej wysokości 434,6 tys. zł oraz odsetki za opóźnienia w dokonywaniu opłat obowiązkowych za 2017 r. w wysokości 27,3 tys. zł. Pozostałe przychody operacyjne w kwocie 106,5 tys. zł obejmowały głównie przychody z tytułu sprzedaży środków trwałych w kwocie 63,5 tys. zł.

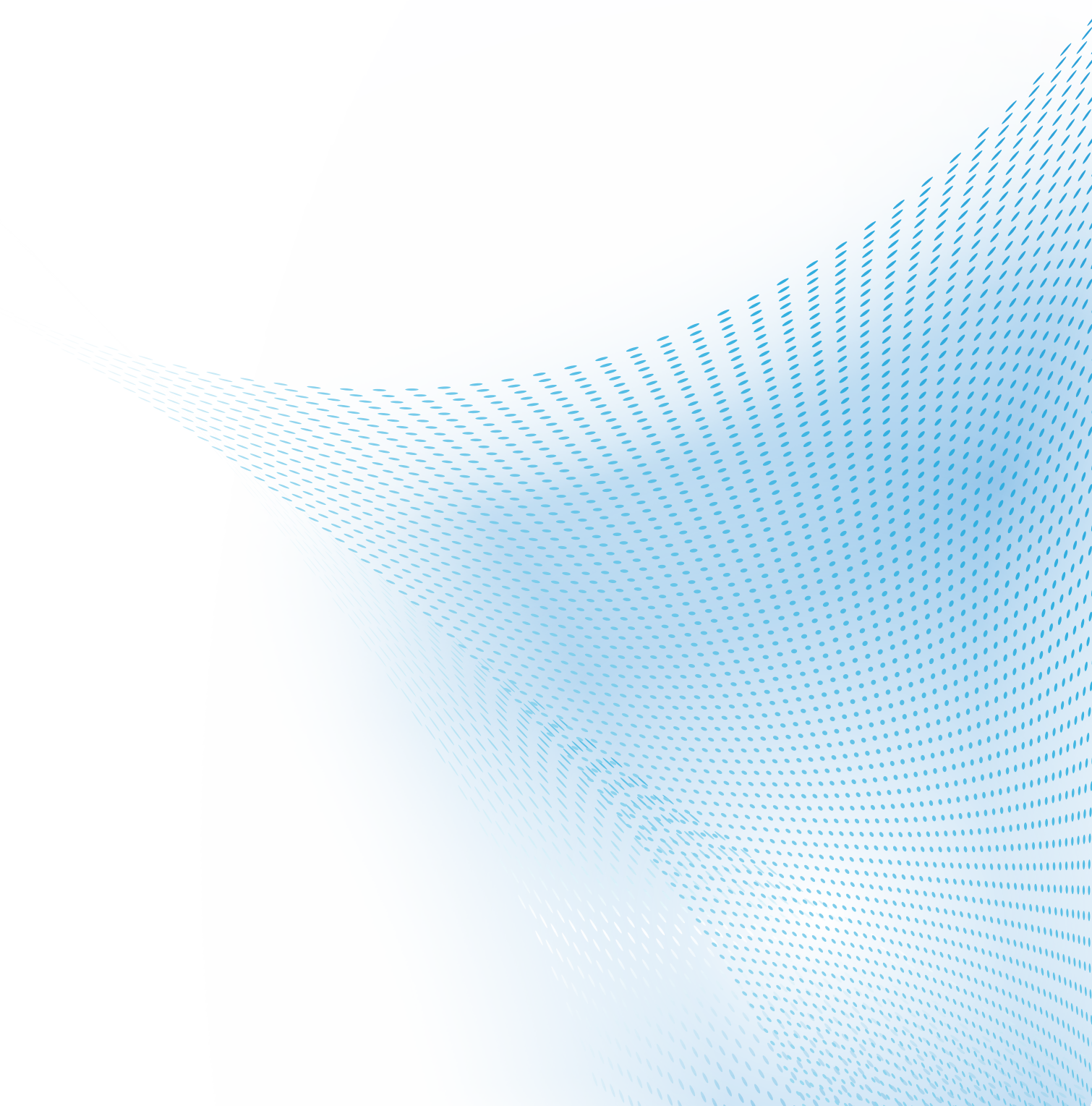
Koszty ogółem wynosiły 41 401,0 tys. zł, z czego najistotniejszą pozycją były koszty wynagrodzeń wraz z narzutami (28.634,9 tys. zł). Koszty usług obcych wynosiły 3 998,2 tys. zł, amortyzacja – 3 208,1 tys. zł, pozostałe koszty działalności – 5 555,7 tys. zł, a pozostałe koszty operacyjne – 4,1 tys. zł.

Wykres 1. Wyniki BFG w latach 2010–2017





**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. Fundusz przekazywał informacje dotyczące wielkości wypłat środków gwarantowanych, wysokości składek wnoszonych do BFG przez banki i SKOK-i oraz wytycznych w sprawie MREL-a.

11.1. Działania informacyjne

Materiały dostępne w oddziałach banków i kas

Ulotki BFG, dostępne dla klientów w oddziałach banków i kas, należą do podstawowych materiałów informacyjnych o zasadach gwarantowania depozytów w Polsce. W odpowiedzi na bieżące zapotrzebowanie przekazywano bankom oraz kasom ulotki informacyjne o systemie gwarantowania depozytów oraz sukcesywnie dystrybuowano tablice informujące o przynależności do obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.

Strona internetowa

Informacje na temat polskiego systemu gwarantowania depozytów i działalności Funduszu dostępne są na stronie internetowej www.bfg.pl, – stanowi ona 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 – służy zapobieganiu dezorientacji klientów banków oraz kas. Strona umożliwia stały dostęp do bieżących informacji, aktualnych i archiwalnych materiałów i dokumentów BFG, a także do Biuletynu Informacji Publicznej BFG.

Infolinia BFG

Bezpłatna infolinia BFG pod numerem **800 569 341** jest ważnym narzędziem pozwalającym osobom zainteresowanym systemem gwarantowania depozytów w Polsce na bezpośredni kontakt z pracownikami

Funduszu. 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.

11.2. Publikacje Funduszu

Po niemal dwudziestu latach wydawania czasopisma „Bezpieczny Bank” w formie papierowej, podjęto decyzję o rezygnacji z tej wersji pisma i pozostawieniu jedynie wersji elektronicznej, która od numeru 2 (67) 2017 jest podstawową i jedyną formą upowszechniania treści publikowanych na łamach czasopisma. Wersja elektroniczna pisma jest zamieszczana na stronie internetowej BFG²¹ (<http://www.bfg.pl/czasopismo-bezpieczny-bank>).



Sukcesem czasopisma „Bezpieczny Bank”, jest utrzymanie w systemie punktacji czasopism naukowych Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego 13 punktów, pozycjonowane ono jest w gronie kilku najlepiej ocenianych czasopism zajmujących się problematyką rynku finansowego i stabilności systemu bankowego w Polsce.

W 2017 r. wydano trzy numery czasopisma „Bezpieczny Bank”, a numer czwarty (w języku angielskim) przygotowano do druku. Łącznie w roczniku „Bezpiecznego Banku” opublikowano ponad 25 artykułów i opracowań. Ich tematyka obejmowała 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 z dziedziny ekonomii.

Został również opracowany *Raport Roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok 2016* w wersji polsko- i anglojęzycznej.

²¹ Od numeru 3/68 wszystkie artykuły zamieszczane w „Bezpiecznym Banku” posiadają numerację systemu DOI (ang. Digital Object Identifier), co umożliwia cyfrową identyfikację artykułów w międzynarodowych bazach danych.

11.3. Inne działania

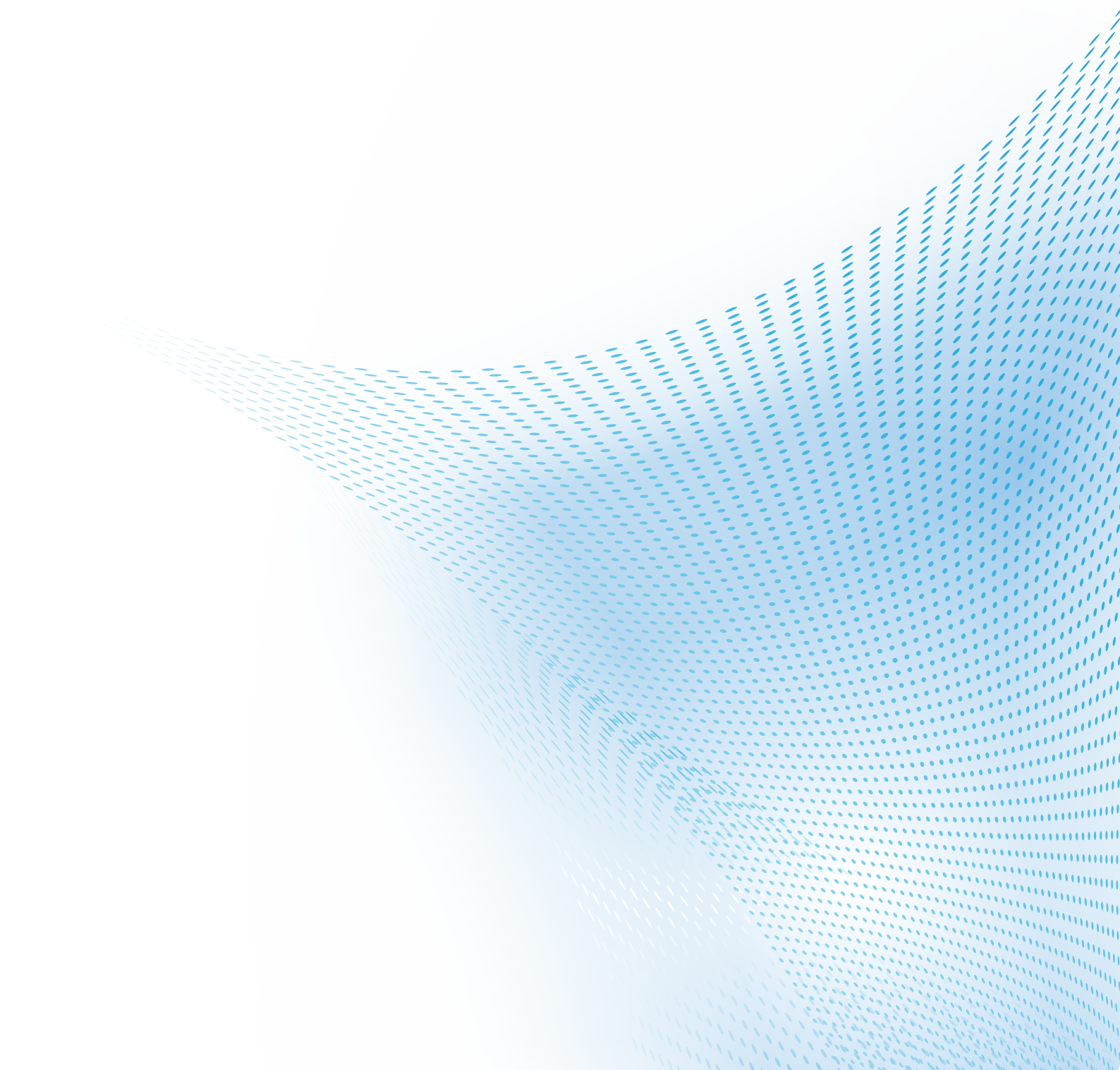
Przeprowadzono kolejną, XV. edycję organizowanego przez Fundusz konkursu na najlepszą pracę licencjacką, magisterską i doktorską z zakresu systemów gwarantowania depozytów, problematyki działalności BFG oraz bezpieczeństwa finansowego banków. Na konkurs wpłynęły 22 prace, spośród których jury wyłoniło zwycięzców oraz przyznało I i II nagrodę w kategorii prac doktorskich oraz II nagrodę za pracę magisterską. Jury postanowiło nie przyznać Nagrody Prezesa Zarządu za najlepszą pracę magisterską. Nie przyznano również nagrody w kategorii prac licencjackich. Wręczenie nagród odbyło się 15 czerwca 2017 r. w siedzibie BFG.

11.4. Badanie poziomu wiedzy w społeczeństwie na temat roli BFG

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 wzrosła w porównaniu do badania przeprowadzonego w 2016 r. Według badanych 41% uważa, że istnieje instytucja, która gwarantuje odzyskanie pieniędzy indywidualnych klientów w przypadku bankructwa banku, a 22% – w przypadku bankructwa SKOK-u. W grupie osób posiadających wiedzę nt. istnienia instytucji gwarantującej depozyty w bankach 55% wymienia BFG (wzrost o 3 pkt. proc. w porównaniu z 2016 r.), natomiast w grupie osób świadomych istnienia instytucji gwarantującej depozyty w SKOK-ach – 57% (bez zmian w porównaniu z rokiem 2016). Wzrosło społeczne zaufanie do BFG o 5 pkt. proc. – z 43% w 2016 r. do 48% w 2017 r.



WSPÓŁPRACA KRAJOWA



12. Współpraca krajowa

BFG, działając na rzecz wspierania i utrzymywania stabilności krajowego systemu finansowego, systematycznie uczestniczył w posiedzeniach Komitetu Stabilności Finansowej (KSF). Prezes Zarządu Funduszu brał udział w pracach Komitetu Stabilności Finansowej w formule dotyczącej zarządzania kryzysowego (KSF-K) i nadzoru makroostrożnościowego (KSF-M). Fundusz aktywnie uczestniczył w ocenie ryzyka systemowego prowadzonej w ramach KSF-M. Podczas posiedzeń przedstawiciele Funduszu zaprezentowali m.in. wpływ ustawy o BFG na krajowy system finansowy, podejście do wyznaczania MREL dla polskich banków, wstępne szacunki skutków wprowadzenia MREL dla polskiej gospodarki, a także informacje o realizacji przez BFG obowiązku opracowania planów przymusowej restrukturyzacji.



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.

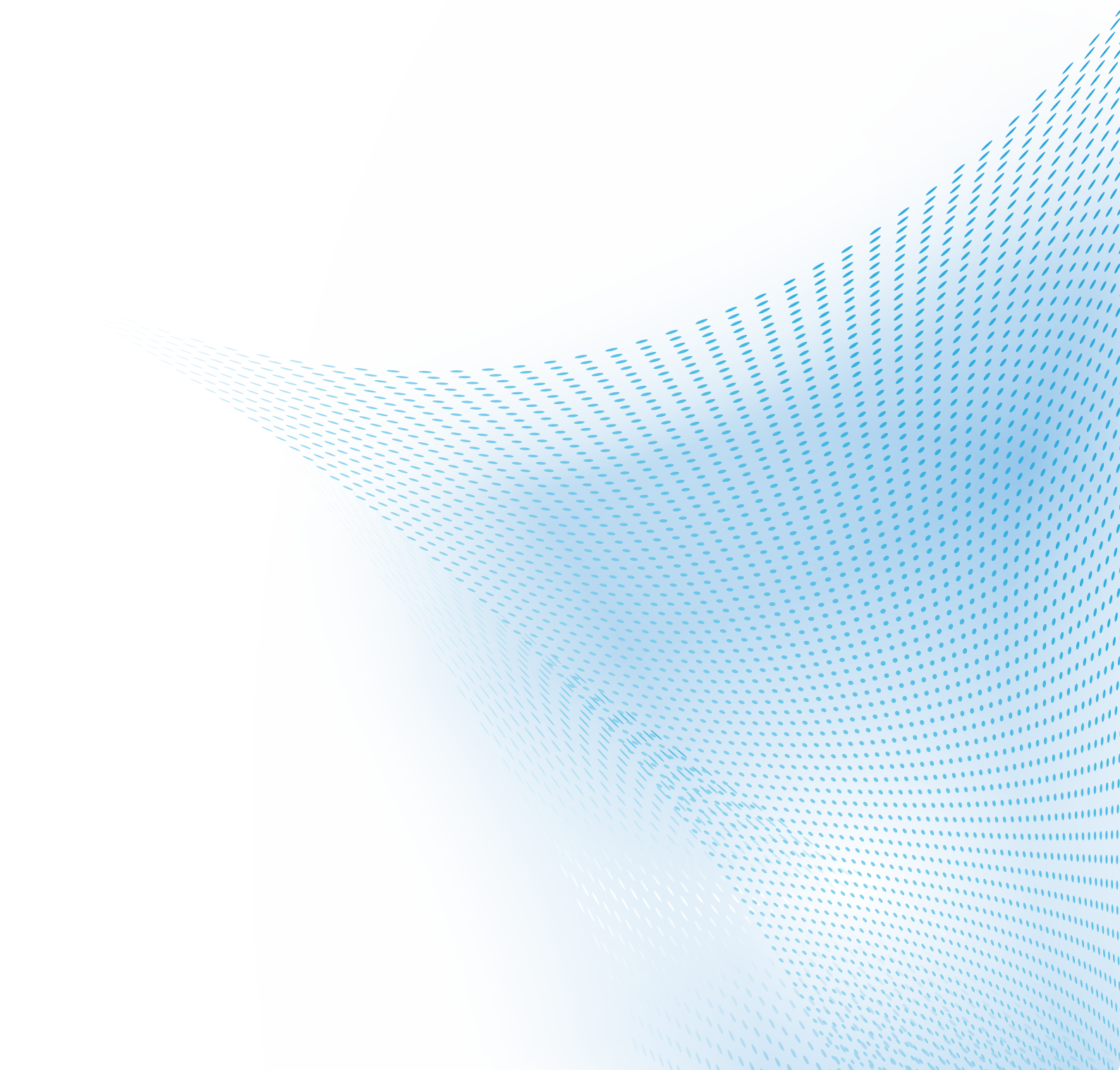
Fundusz aktywnie współpracował z instytucjami sieci bezpieczeństwa finansowego, tj. MF, NBP i KNF. Z uwagi na wejście w życie ustawy o BFG, która znacząco rozszerzyła zakres zadań, zostało podpisane nowe porozumienie z NBP w sprawie przedmiotu, zakresu, trybu i terminów przekazywania informacji pomiędzy Funduszem a NBP.

W ramach prac związanych z wymogami ustawowymi Funduszu, przedstawiciele BFG odbyli liczne spotkania z przedstawicielami banków komercyjnych, banków spółdzielczych oraz SKOK-ów, w tym m. in. dotyczące polityki BFG w zakresie wyznaczania MREL. Dodatkowo, Fundusz przedstawił wszystkim podmiotom krajowym oczekiwania dotyczące charakterystyki instrumentów dłużnych, za pomocą których będzie spełniany ten obowiązek.

BFG objął patronatem honorowym VI edycję projektu British-Polish Investment Alliance (BPIA), którego celem jest nawiązywanie długotrwałych relacji ekonomicznych, biznesowych i edukacyjnych pomiędzy Wielką Brytanią a Polską.



WSPÓŁPRACA ZAGRANICZNA



13. Współpraca zagraniczna

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 uwzględniając różnicowania 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.

Fundusz uczestniczył w spotkaniach Rady Wykonawczej (Executive Council, EXCO) Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów oraz towarzyszących im posiedzeniach komitetów stałych, regionalnych, technicznych, a także podkomitetów i grup roboczych. Fundusz był reprezentowany również m.in. na posiedzeniach Europejskiego Komitetu Regionalnego (ERC) oraz Podkomitetu ds. Implikacji Bail-in dla Systemów Gwarantowania Depozytów oraz Finansowania (Podkomitet ds. Bail-in), któremu przewodniczył Zastępca Prezesa Zarządu.

W 2017 r. Prezes Zarządu BFG został powołany na członka Komitetu Core Principles and Research Council Committee (CPRC).

W ramach prac CPRC przyjęło raport z projektu badawczego dotyczący implikacji bail-in dla systemów gwarantowania depozytów oraz finansowania, prowadzony w ramach Podkomitetu ds. Bail-in, który został przedłożony EXCO. Odbyła się także konsultacja publiczna raportu. Fundusz uczestniczył również w pracach Research and Guidance Committee w ramach innych projektów, m.in. Subcommittee on Purchase and Assumption (P&A) oraz Resolution Issues for Financial Cooperatives. BFG wspierał także od strony technicznej badania ankietowe IADI z wykorzystaniem opracowanego przez Fundusz narzędzia informatycznego iFost (*IADI's First Online Survey Tool*). Zapewniono wsparcie dla uzupełnień i walidacji ankiety rocznej *Annual Survey 2017* oraz uruchomiono nowe ankiety tematyczne *Survey on Financial Inclusion* oraz *Survey on Public Policy Objectives*.

W ramach współpracy Funduszu z IADI, Zastępca Prezesa Zarządu BFG brał udział, jako desygnowany przedstawiciel IADI, w pracach i spotkaniach dwóch zespołów roboczych: ds. implementacji bail-in (*FSB ReSG CBCM Workstream on Bail-in Execution*) oraz ds. wewnętrznego wymogu absorpcji strat (*FSB ReSG CBCM Workstream on Internal TLAC*), działających w ramach FSB ResG CBCM.

Ponadto w ramach działalności BFG w stowarzyszeniu:

- Prezes Zarządu BFG uczestniczył w dorocznym posiedzeniu Europejskiego Komitetu Regionalnego IADI (ERC), a także w konferencji *Dealing with Banking Crises: Where are we today?*,
- Fundusz był reprezentowany na dorocznym spotkaniu Komitetu Regionalnego IADI dla Eurazji (EARC) oraz seminarium technicznym *Core Principles for the Effective Deposit Insurance Systems and Islamic Deposit Insurance*,
- Prezes Zarządu BFG wzięł udział w konferencji *Early supervisor intervention, resolution and deposit insurance*, współorganizowanej przez IADI i Financial Stability Institute (FSI).

Współpraca z EFDI

W ramach członkostwa w Europejskim Forum Gwarantów Depozytów (EFDI), przedstawiciele Funduszu byli uczestnikami grupy roboczej EFDI ds. składek opartych na ryzyku (EFDI Risk Based Contributions Working Group). Warsztaty były poświęcone wymianie doświadczeń europejskich funduszy gwarancyjnych w związku z wdrażaniem Wytycznych EBA ws. metod wyliczania składek na rzecz systemu gwarancji depozytów. Fundusz był reprezentowany również na posiedzeniach Komitetu ds. Unii Europejskiej EFDI (EFDI EU Committee) oraz na seminarium EFDI poświęconym projektowi analizy wdrożenia dyrektywy DGS w krajach członkowskich.



Podstawowym celem EFDI jest dążenie do zapewnienia stabilności systemów finansowych poprzez promowanie współpracy europejskiej i międzynarodowej w obszarze gwarantowania depozytów, rozwiązywania kryzysów, rekompensaty dla inwestorów, jak również promowanie dyskusji, wymiany doświadczeń i informacji w tym zakresie.

EFDI zajmuje się także omawianiem regulacji prawnych i innych tematów będących przedmiotem zainteresowania instytucji gwarantujących depozyty, a także badaniem kwestii transgranicznych i efektywniejszą współpracą między państwami europejskimi w tym zakresie, jak również współpracą z instytucjami gwarantującymi depozyty spoza Europy. Działania EFDI obejmują także przegląd oraz wdrażanie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady Europy w sprawie systemów gwarancji depozytów. EFDI nie formułuje wiążących oświadczeń w imieniu swoich członków. Może wyrażać opinie członków lub członków podgrup jedynie po uprzedniej ich zgodzie. Oświadczenia oraz działania EFDI nie naruszają suwerenności jego członków.

Inne działania na arenie międzynarodowej

W 2017 r. odbyła się w Polsce pierwsza wizyta misji Międzynarodowego Funduszu Walutowego (IMF) i Banku Światowego (WB) w ramach misji FSAP (Financial Sector Assessment Program), zaplanowanej na 2018 r. Celem wizyty było określenie zakresu tematycznego zaplanowanych misji oceniających. W ramach przygotowania do oceny, Fundusz przekazał informacje do ankiety wysłanej przez IMF i WB w zakresie doświadczeń we wdrażaniu przez BFG przymusowej restrukturyzacji w instytucjach sektora finansowego w Polsce, jak również dokonał samooceeny wg *Podstawowych zasad efektywnych systemów gwarantowania depozytów (IADI Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems)* oraz rekomendacji zawartych w dokumencie FSB *Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions*.

W 2017 r. Fundusz był reprezentowany na:

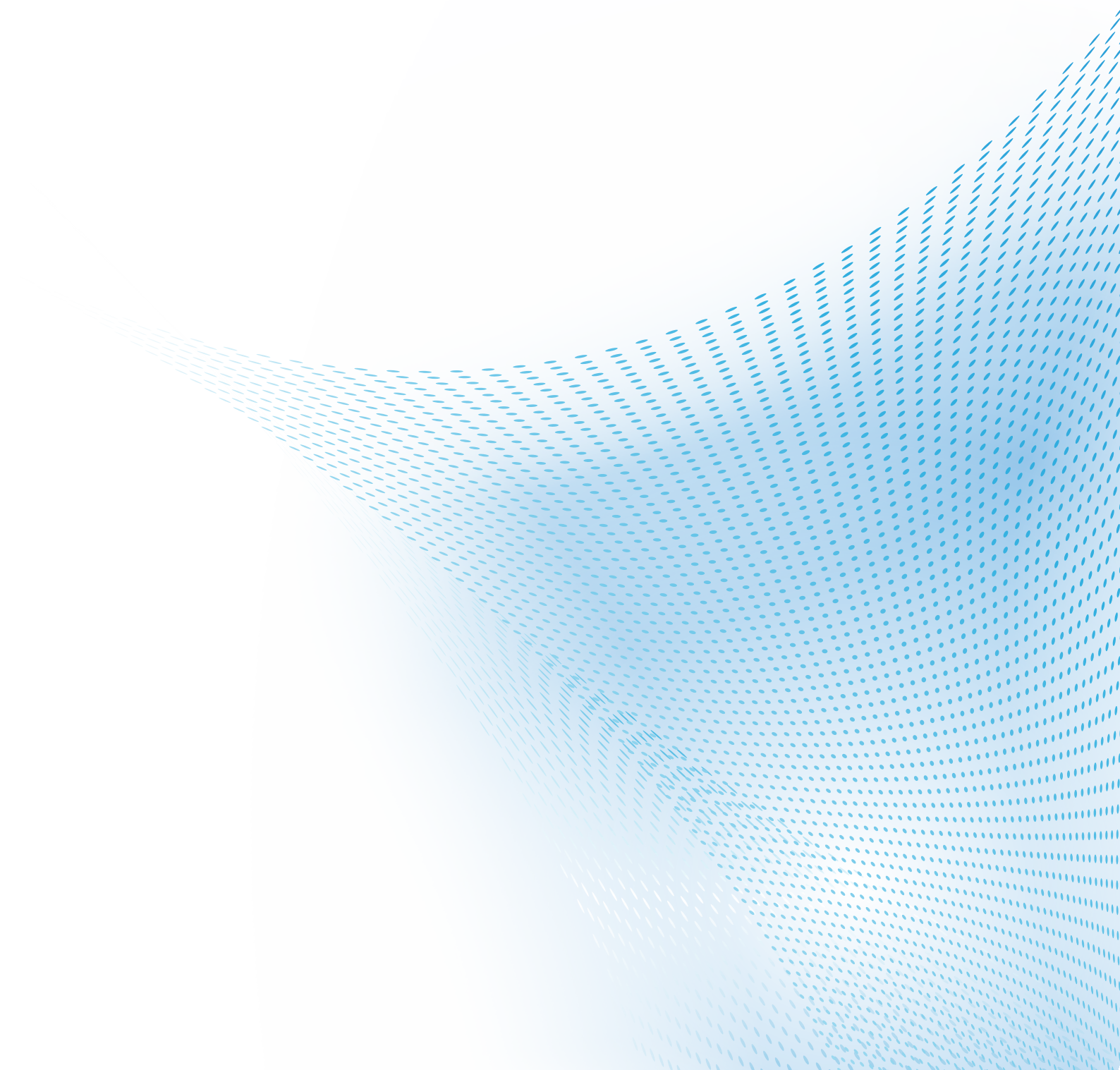
- warsztatach *The World Bank Financial Advisory Center workshop on Deposit Insurance Systems: Addressing Emerging Challenges in Funding, Investment, Risk-based Contributions & stress testing*,
- warsztacie *Resolution Regimes in Europe: Implementation of effective resolution regimes in the region*,
- dorocznej konferencji naukowej Narodowego Banku Ukraińskiego *Role of Central Bank in Economic Development*,
- warsztatach poświęconych strategiom SPE oraz MPE w ramach uporządkowanej likwidacji zorganizowanych przez Bank Centralny Węgier,
- konferencji *Building Resolvability Together* organizowanej przez SRB.

Fundusz prowadził także współpracę bilateralną i wymianę doświadczeń międzynarodowych, w związku z czym w siedzibie BFG miały miejsce następujące wizyty:

- delegatów S&P Ratings Financial Institutions,
- Międzynarodowego Funduszu Walutowego (IMF) i Banku Światowego (WB),
- przedstawicieli Capital Intelligence Ratings,
- delegatów ukraińskiej sieci stabilności finansowej,
- przedstawicieli Narodowego Banku Białoruskiego.



SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE



14. Skrócone sprawozdanie finansowe

14.1. Bilans Funduszu

na dzień 31 grudnia 2017 r. i na dzień 31 grudnia 2016 r. (w zł)

AKTYWA	31.12.2017 r.	31.12.2016 r.
Środki pieniężne	11.211.165,21	12.854.227,11
Środki pieniężne w kasie	15.474,24	32.822,33
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	2.997,66	26.053,43
Lokaty	11.074.000,00	12.764.000,00
Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	118.693,31	31.351,35
Należności od instytucji finansowych	518.688.946,43	46.613.632,81
Należności od banków z tytułu:	516.889.671,43	46.613.607,85
• zobowiązań do zapłaty	495.407.348,48	0,00
• udzielonych pożyczek	21.482.322,95	44.774.588,27
• pozostałych operacji	0,00	1.839.019,58
Należności od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych z tytułu:	1.799.275,00	24,96
• zobowiązań do zapłaty	1.799.275,00	0,00
• pozostałych operacji	0,00	24,96
Pozostałe należności i roszczenia	260,59	29.118,05
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	15.941.721.027,40	14.236.989.804,80
Dłużne papiery wartościowe:	15.941.721.027,40	14.236.989.804,80
• banków	3.070.287.571,59	1.832.764.470,49
• Skarbu Państwa	12.871.433.455,81	12.404.225.334,31
Rzeczowe aktywa trwałe	52.741.803,55	54.465.882,25
Wartości niematerialne i prawne	1.495.794,54	1.467.570,01
Rozliczenia międzyokresowe	157.991,00	118.991,76
AKTYWA RAZEM	16.526.016.988,72	14.352.539.226,79
PASYWA	31.12.2017 r.	31.12.2016 r.
Zobowiązania	52.644.488,19	39.168.804,97
Zobowiązania wobec deponentów	49.026.386,85	37.584.711,42
Pozostałe zobowiązania	3.618.101,34	1.584.093,55
Fundusze specjalne	53.398,51	31.351,35
Rozliczenia międzyokresowe	5.606.520,10	5.053.389,79
Rezerwy	27.174.133,53	6.981.965,61
Fundusz statutowy	1.637.025.547,68	1.637.025.547,68
Fundusz gwarancyjny banków	10.756.193.359,36	9.785.267.401,59
Fundusz gwarancyjny banków do wykorzystania	10.756.193.359,36	9.785.267.401,59
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	3.573.688.425,15	2.311.135.151,76
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków do wykorzystania	3.573.688.425,15	2.311.135.151,76
Fundusz gwarancyjny kas	0,00	31.785.860,39
Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania	0,00	31.785.860,39
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas	1.336.728,00	0,00
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas do wykorzystania	1.336.728,00	0,00
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	48.202.688,87	113.607.688,87
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania	26.719.767,61	68.828.618,62
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	21.482.921,26	44.779.070,25
Zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji lub w przypadku wykorzystania narzędzi restrukturyzacji	(9.479.912,13)	(262.114,24)
Strata z lat ubiegłych	0,00	(1.977.733,98)
Wynik finansowy	433.571.611,46	424.721.913,00
PASYWA RAZEM	16.526.016.988,72	14.352.539.226,79

14.2. Rachunek zysków i strat Funduszu

za lata kończące się odpowiednio dnia 31 grudnia 2017 r. i dnia 31 grudnia 2016 r. (w zł)

	2017 r.	2016 r.
Przychody z działalności statutowej	461.869,25	196.501,23
Przychody z tytułu odsetek	461.869,25	196.501,23
Wynik działalności statutowej	461.869,25	196.501,23
Wynik z operacji finansowych	474.404.168,70	462.659.162,42
Papierami wartościowymi	474.316.976,31	462.471.490,25
Pozostałych	87.192,39	187.672,17
Wynik z tytułu różnic kursowych	(25,53)	(17,41)
Koszty działalności	(38.188.734,33)	(34.586.739,48)
Usługi obce	(3.998.186,88)	(4.215.899,51)
Wynagrodzenia	(24.689.930,47)	(22.729.297,14)
Ubezpieczenia i inne świadczenia	(3.944.966,92)	(3.136.536,31)
Pozostałe	(5.555.650,06)	(4.505.006,52)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(3.208.061,82)	(3.597.536,45)
Pozostałe przychody operacyjne	106.539,70	158.984,75
Pozostałe koszty operacyjne	(4.144,51)	(108.442,06)
Wynik finansowy	433.571.611,46	424.721.913,00

14.3. Zasady sporządzenia skróconego sprawozdania finansowego

Załączone skrócone sprawozdanie finansowe składające się z bilansu na dzień 31 grudnia 2017 r. oraz rachunku zysków i strat za 2017 r. zostało sporządzone na podstawie zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego za 2017 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 (Dz. U. z 2017 r. poz. 2342 z późn. zm.)*.

Skrócone sprawozdanie finansowe Funduszu przygotowane przez Zarząd Funduszu spełnia następujące kryteria:

- informacja prezentowana w skróconym sprawozdaniu finansowym jest spójna z odpowiednią informacją zawartą w pełnym sprawozdaniu finansowym Funduszu; oraz
- skrócone sprawozdanie finansowe zawiera we wszystkich istotnych aspektach informacje, które nie zniekształcają kwestii ujawnionych w pełnym sprawozdaniu finansowym Funduszu.

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.

14.4. 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 z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2015 roku, poz. 2066 z późn. zm.)*. Należności Funduszu wynikające z pożyczek udzielonych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych klasyfikuje się do: normalnych albo straconych. Wysokość odpisów aktualizujących 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 zobowiązań do zapłaty, o których mowa w art. 303 ustawy o BFG, stanowią część składek wnoszonych przez podmioty. Należności te są zabezpieczone papierami wartościowymi. Wymagalność powyższych należności jest regulowana przepisami prawa,
- należności z tytułu zobowiązań do zapłaty ujmuje się w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem zasady ostrożności. Należności z tytułu zobowiązań do zapłaty zwiększają wartość funduszy własnych Funduszu,
- 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, 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 czynne wykazuje się w kwocie kosztów przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze,
- rezerwy 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. Ustalenie rezerw na wsparcie dla podmiotów przejmujących spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe następuje na podstawie danych finansowych podmiotów przejmowanych dostępnych na dzień bilansowy,
- rozliczenia międzyokresowe bierne obejmują rozliczenia międzyokresowe bierne na niewykorzystane urlopy, na 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 bierne ustalone zostały w wysokości kwoty kosztów przypadających na dany okres sprawozdawczy, niestanowiących wymagalnego zobowiązania na dzień bilansowy,
- pozostałe zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty,
- wynik z operacji finansowych obejmuje wynik z: obligacji skarbowych, bonów skarbowych, bonów pieniężnych NBP oraz wynik z operacji *buy-sell back*, *sell-buy back*, a także pozostałe przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bankowym i od lokat terminowych.

Zdzisław Sokal

Prezes Zarządu Funduszu

Krzysztof Broda

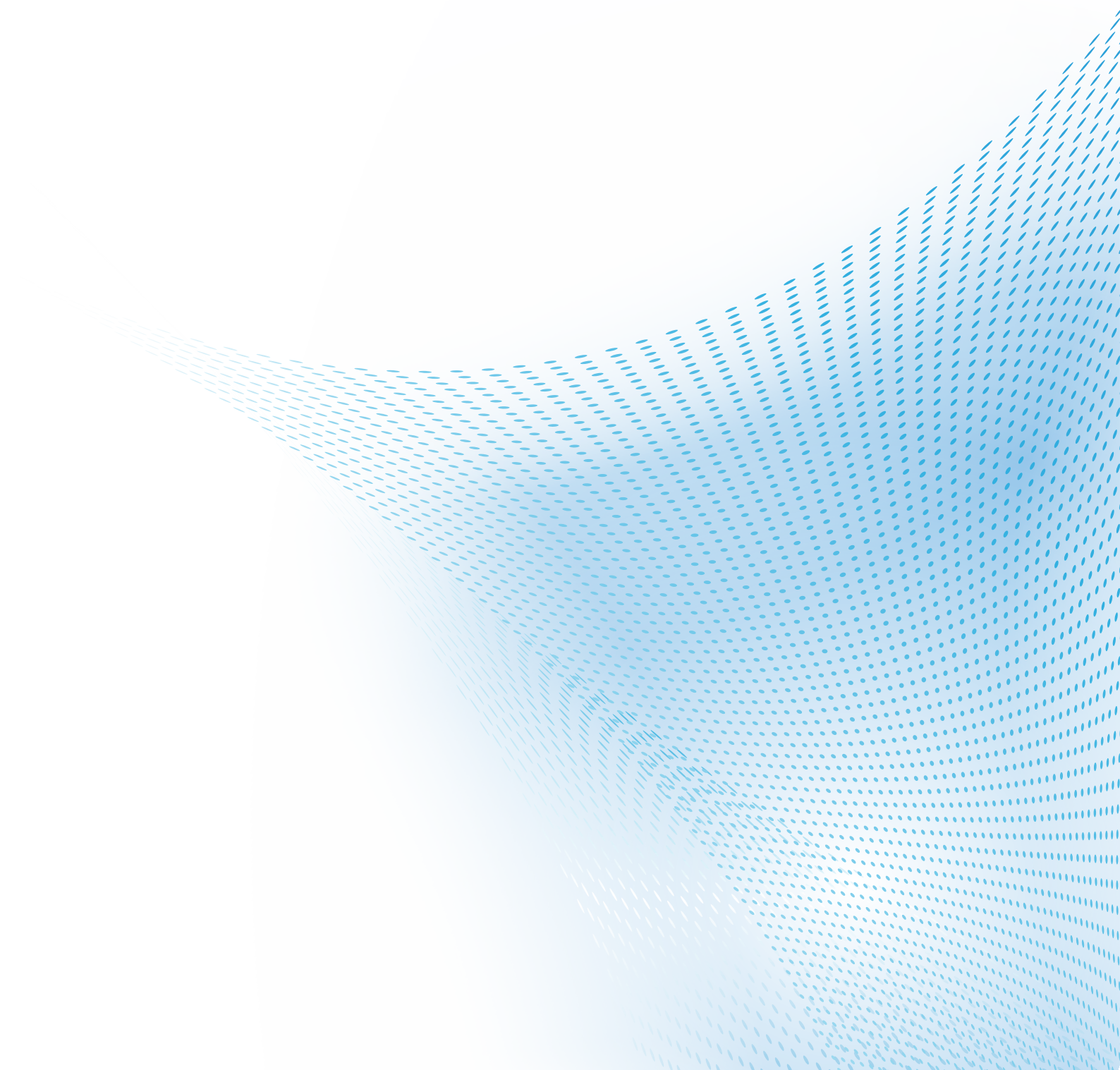
Zastępca Prezesa Zarządu Funduszu

Tomasz Obal

Członek Zarządu Funduszu



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA



15. 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 NA TEMAT SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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 2017 r., rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do skróconego sprawozdania finansowego, zostało sporządzone na podstawie rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z siedzibą w Warszawie, ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4 („Fundusz”), za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 r. („skrócone sprawozdanie finansowe”). Dnia 5 marca 2018 r. wydaliśmy o tym rocznym sprawozdaniu finansowym niezmodyfikowaną opinię. Wyżej opisane zbadane roczne 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 rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. poz. 2115), ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395), wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze oraz inne obowiązujące przepisy prawa zastosowane do sporządzenia zbadanych rocznych sprawozdań finansowych Funduszu. W związku z powyższym zapoznanie się ze skróconym sprawozdaniem finansowym nie powinno zastępować zapoznania się ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu.

Odpowiedzialność Zarządu Funduszu za skrócone sprawozdanie finansowe

Zarząd Funduszu jest odpowiedzialny za przygotowanie skróconego sprawozdania finansowego, zgodnie z zasadami opisanymi w notach 14.3 i 14.4 skróconego sprawozdania finansowego.

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 rocznego sprawozdania finansowego Funduszu za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 r., jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, z tym sprawozdaniem finansowym zgodnie z zasadami opisanymi w notach 14.3 i 14.4 skróconego sprawozdania finansowego.

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



.....
Justyna Zań
Kluczowy biegły rewident
Nr w rejestrze 12750
Komandytariusz, Pełnomocnik



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

24 lipca 2018 r.

