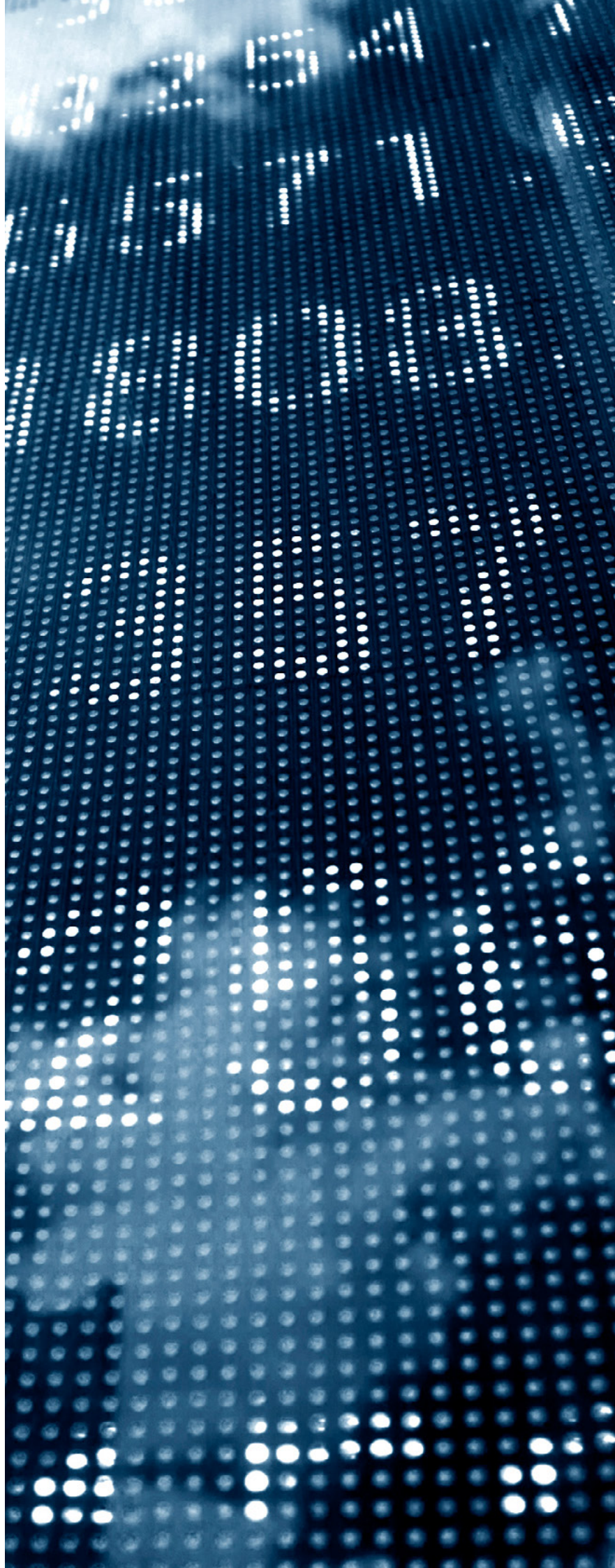


RAPORT ROCZNY

2018

WYBIERZ WERSJĘ JEZYKOWĄ
CHOOSE THE LANGUAGE VERSION



SPIS TREŚCI

SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEGO RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO	3
---	----------

SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW	5
--	----------

WPROWADZENIE	7
---------------------	----------

1. UMOCOWANIA PRAWNE	8
2. MISJA I ZADANIA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO	9
3. ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO	10

GWARANTOWANIE DEPOZYTÓW	13
--------------------------------	-----------

1. PROCES WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH	16
2. REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W 2018 ROKU	18
3. WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH DLA DEPONENTÓW W LATACH 1995-2018	19
4. KONTROLA PRAWIDŁOWOŚCI DANYCH ZNAJDUJĄCYCH SIĘ W SYSTEMACH WYLICZANIA BANKÓW I KAS	22
5. DOCHODZENIE ROSZCZEŃ Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH	24

RESTRUKTURYZACJA	25
-------------------------	-----------

1. PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA	26
2. PLANOWANIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI	28
3. REALIZACJA ZADAŃ ZWIĄZANYCH Z PRZYMUSOWĄ RESTRUKTURYZACJĄ	31
4. DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA	34
5. RESTRUKTURYZACJA SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH	36
6. RESTRUKTURYZACJA BANKÓW	37
7. POMOC Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH	37
8. INNE DZIAŁANIA	38
9. MONITOROWANIE UDZIELONEGO WSPARCIA	39

DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA	40
--------------------------------	-----------

FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU	42
---	-----------

1. ZASOBY FINANSOWE FUNDUSZU	43
2. WYZNACZANIE SKŁADEK	44
3. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA	45

WYNIK FINANSOWY W 2018 ROKU **46**

DZIAŁALNOŚĆ EDUKACYJNA I INFORMACYJNA **48**

1. LETNIA SZKOŁA EKONOMICZNA (LSE)	49
2. PUBLIKACJE FUNDUSZU	50
3. INNE DZIAŁANIA INFORMACYJNO-PROMOCYJNE	50
4. BADANIE POZIOMU WIEDZY W SPOŁECZEŃSTWIE NA TEMAT ROLI BFG	51

WSPÓŁPRACA KRAJOWA I MIĘDZYNARODOWA **52**

1. WSPÓŁPRACA KRAJOWA	53
2. DZIAŁALNOŚĆ NA ARENIE MIĘDZYNARODOWEJ	54

STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE **57**

1. BILANS FUNDUSZU	58
2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT FUNDUSZU	60
3. ZASADY SPORZĄDZENIA STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	60
4. ZASADY RACHUNKOWOŚCI	61

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA **63**

SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEGO RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Szanowni Państwo,

w imieniu Rady i Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przekazujemy Państwu Raport Roczny podsumowujący trzeci rok naszej działalności pod rządami nowej ustawy.

Jednym z dwóch kluczowych obszarów działania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest przymusowa restrukturyzacja instytucji finansowych. W 2018 roku dokonaliśmy przeglądu 13 planów restrukturyzacji banków komercyjnych, 211 banków spółdzielczych, 2 banków zrzeszających, 13 SKOK-ów oraz 10 domów maklerskich. Wraz z organami przymusowej restrukturyzacji z innych państw członkowskich UE przyjęliśmy grupowe plany przymusowej restrukturyzacji obejmujące działające w Polsce banki będące częścią międzynarodowych grup: RBS, HSBC, Deutsche Bank AG, Societe Generale, Credit Agricole, Santander, Raiffeisen, Volkswagen i BCP.

W celu stworzenia jednolitych praktyk oraz zwiększenia transparentności procesu planowania przymusowej restrukturyzacji, w 2018 roku opracowaliśmy „Model Identyfikacji Funkcji Krytycznych”. W materiale nakreślono podejście Bankowego Funduszu Gwarancyjnego do jednej z przesłanek, po spełnieniu której Fundusz podejmuje decyzję o przymusowej restrukturyzacji. Zaktualizowaliśmy również zasady wyznaczania poziomu MREL, czyli zobowiązań i funduszy własnych, jakie bank powinien posiadać na wypadek, gdyby musiał być poddany przymusowej restrukturyzacji. W celu poszerzenia wiedzy na temat przymusowej restrukturyzacji w ramach cyklu „Letniej Szkoły Ekonomicznej” zorganizowaliśmy spotkania, m.in. dla dziennikarzy, studentów i pracowników urzędów państwowych.

Drugim głównym obszarem działalności BFG jest gwarantowanie depozytów. W 2018 roku, po raz pierwszy od 2014 roku, nie było ani jednego przypadku spełnienia warunku gwarancji uruchamiającego wypłatę środków gwarantowanych, natomiast realizowane były wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów podmiotów, wobec których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w latach 2014-2017. W 2018 roku udzieliliśmy natomiast wsparcia podmiotom, które przejęły 3 kasy: Lubuską SKOK, Bieszczadzką SKOK oraz SKOK Rafineria.

Dzięki wysokiej skuteczności realizacji polityki inwestycyjnej oraz efektywnemu wykorzystaniu warunków rynkowych w 2018 roku, osiągnęliśmy znaczne korzyści finansowe w zarządzaniu naszymi aktywami. Łączny wynik na operacjach finansowych wyniósł 524 mln zł i był wyższy od planowanego o 77 mln zł. Ważnym wydarzeniem w zakresie działalności inwestycyjnej było podpisanie z Ministerstwem Finansów umowy umożliwiającej zawieranie transakcji warunkowych, która zwiększyła możliwości operacyjne Funduszu w zakresie pozyskiwania środków płynnych na działania interwencyjne.

W 2018 roku odzyskaliśmy ponad 360 mln zł z tytułu likwidacji mas upadłości siedmiu kas i jednego banku, wobec których we wcześniejszych latach nastąpiło spełnienie warunku gwarancji. Warto zauważyć, że odzyskane środki w większości zasiliły fundusz gwarancyjny banków, który służy m. in. finansowaniu części wypłat środków gwarantowanych dla klientów upadłych SKOK-ów.

W grudniu 2018 roku weszła w życie ustawa¹ dotycząca wzmocnienia nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów. Od momentu wejścia w życie ustawy Fundusz deleguje do Komisji Nadzoru Finansowego swojego przedstawiciela dysponującego głosem doradczym.

Zapraszamy do lektury Raportu Roczego za 2018 rok.



Leszek Skiba

Przewodniczący Rady
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



Mirosław Panek

Prezes Zarządu
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

¹ Ustawa z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. poz. 2243).

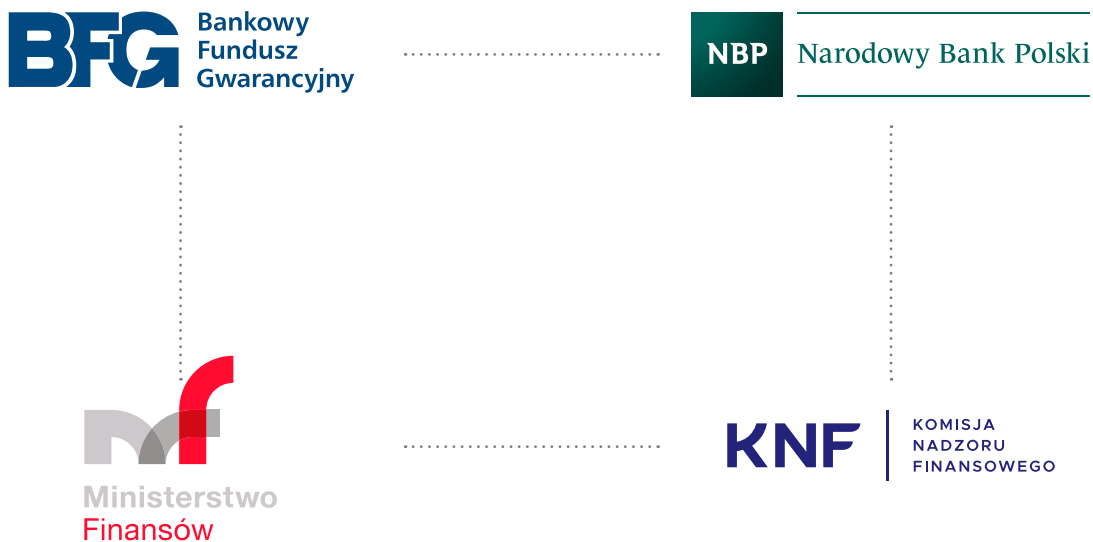


SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW



WPROWADZENIE

RYSUNEK 1. SIEĆ BEZPIECZEŃSTWA



1. UMOCOWANIA PRAWNE

BFG został utworzony na mocy ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Aktualnie 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 roku, nadająca 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 roku w sprawie systemów gwarancji depozytów oraz dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 roku ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

2. MISJA I ZADANIA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

CELEM FUNDUSZU JEST:



- | działanie na rzecz bezpieczeństwa, a także stabilności krajowego systemu finansowego,
- | ochrona gwarancyjna Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oszczędności klientów banków i kas zgromadzonych na rachunkach.

NAJWAŻNIEJSZE ZADANIA FUNDUSZU:



- | gwarantowanie depozytów zgromadzonych w banku lub kasie do wysokości ustawowego limitu (równowartość w złotych kwoty 100 000 euro) i dokonywanie wypłaty środków gwarantowanych – w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, w szczególnych przypadkach i w ograniczonym czasie, deponentowi przysługuje ochrona gwarancyjna w wysokości wyższej niż równowartość w złotych 100 000 euro²,
- | kontrola prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania,
- | restrukturyzacja podmiotów krajowych oraz innych instytucji jeżeli są objęte nadzorem skonsolidowanym sprawowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, przez umorzenie lub konwersję instrumentów kapitałowych,
- | 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.

3. ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Zgodnie z *ustawą o BFG* organami Funduszu są Rada i Zarząd, który kieruje pracami podległych mu departamentów i innych komórek organizacyjnych.

TABELA 1.

SKŁAD RADY BFG W 2018 ROKU

Piotr Nowak (MF)	Przewodniczący Rady
Patryk Łoszewski (MF)	Członek Rady
Robert Zima (MF)	Członek Rady
Olga Szczepańska (NBP)	Członek Rady
Martyna Wojciechowska (NBP)	Członek Rady
Marek Chrzanowski (KNF)	Członek Rady (do dnia 15.11.2018 r.)
Marcin Mikołajczyk (KNF)	Członek Rady

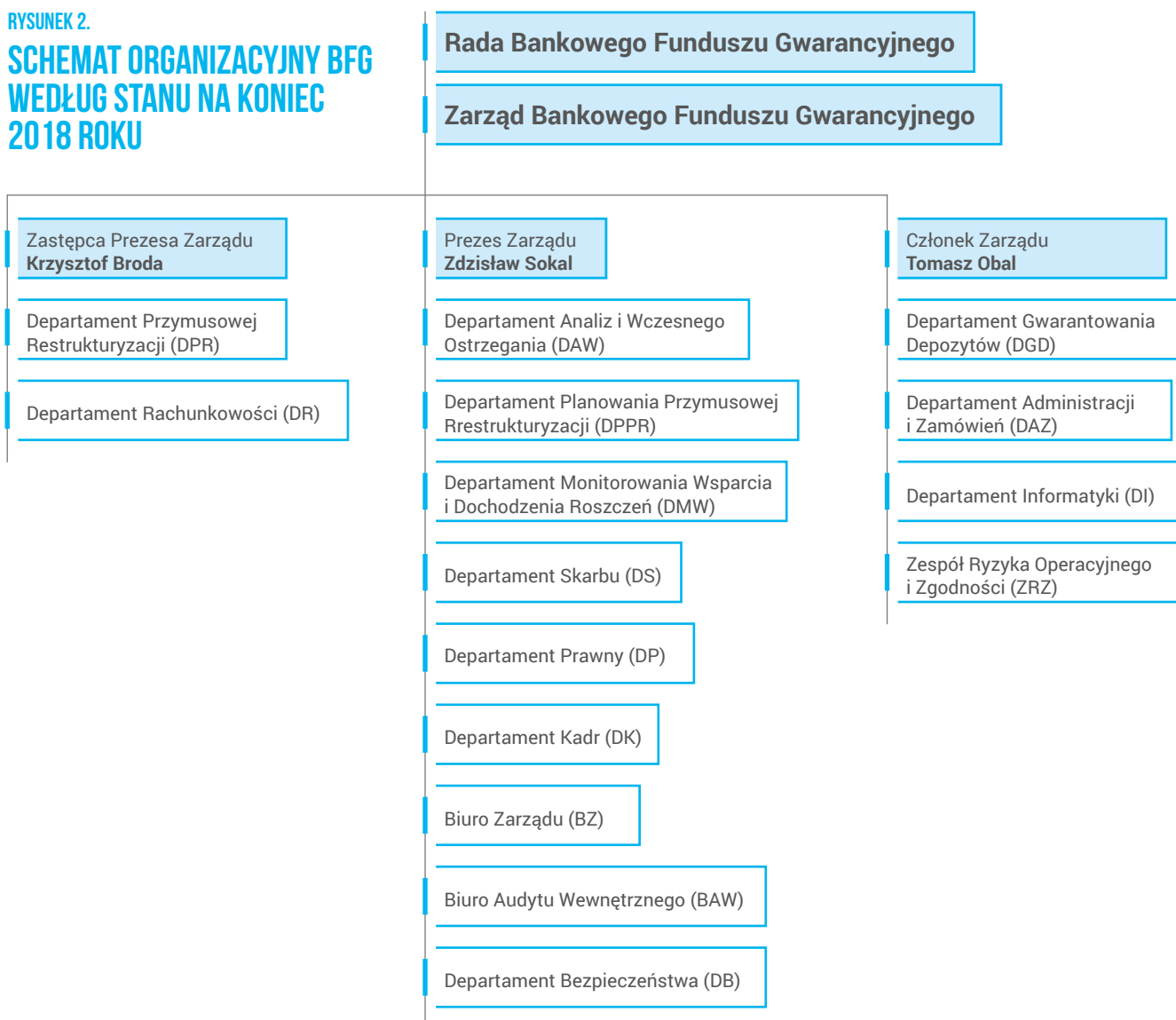
TABELA 2.

SKŁAD ZARZĄDU BFG W 2018 ROKU

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

Struktura organizacyjna Biura Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest złożona z komórek organizacyjnych, odpowiedzialnych m.in. za zadania w zakresie:

RYSUNEK 2.
SCHEMAT ORGANIZACYJNY BFG
WEDŁUG STANU NA KONIEC
2018 ROKU



Ponadto w Biurze Bankowego Funduszu Gwarancyjnego funkcjonowały następujące komitety i zespoły zadaniowe:

- | Komitet ds. Zarządzania Aktywami,
- | Komitet ds. Przymusowej Restrukturyzacji,
- | Komitet ds. Oceny Wniosków Pomocowych,
- | Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego,
- | Komitet ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania,
- | Komitet ds. monitorowania postępowań upadłościowych wobec banków oraz spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych,
- | Zespół zadaniowy ds. w testów warunków skrajnych systemów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- | Zespół zadaniowy ds. inspekcji terenowej,
- | Zespół zadaniowy ds. wdrożenia elektronicznego zarządzania dokumentacją w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.



GWARANTOWANIE DEPOZYTÓW

Na koniec 2018 roku ochrona gwarancyjna obejmowała depozyty zgromadzone we wszystkich bankach krajowych, z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego, tj. w:

- | 31 bankach komercyjnych
- | 549 bankach spółdzielczych) oraz
- | we wszystkich spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (tj. w 30 kasach).

Gwarancjami Funduszu objęte są środki od dnia ich wniesienia na rachunek, lecz nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji – **do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro** (łącznie z odsetkami naliczonymi do dnia spełnienia warunku gwarancji). 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 niektórych rodzajów nieruchomości, wypłaty sumy ubezpieczenia lub wypłaty odszkodowania czy zadośćuczynienia.



31 BANKÓW
KOMERCYJNYCH



549 BANKÓW
SPÓŁDZIELCZYCH



30 KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-
KREDYTOWYCH

ŚRODKI GWARANTOWANE:



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 roku, 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.



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.

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 wierzycelności do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.



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 zawrze umowę o dokonanie wypłat środków gwarantowanych.



Fundusz podpisał umowy umożliwiające wypłaty z czterema³ 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. W 2018 roku zostały podpisane aneksy do umów o gotowości do dokonania wypłat środków gwarantowanych zawartych z bankami-agentami: PKO BP SA, Pekao SA oraz BZ WBK SA⁴, uwzględniające obowiązek stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych).



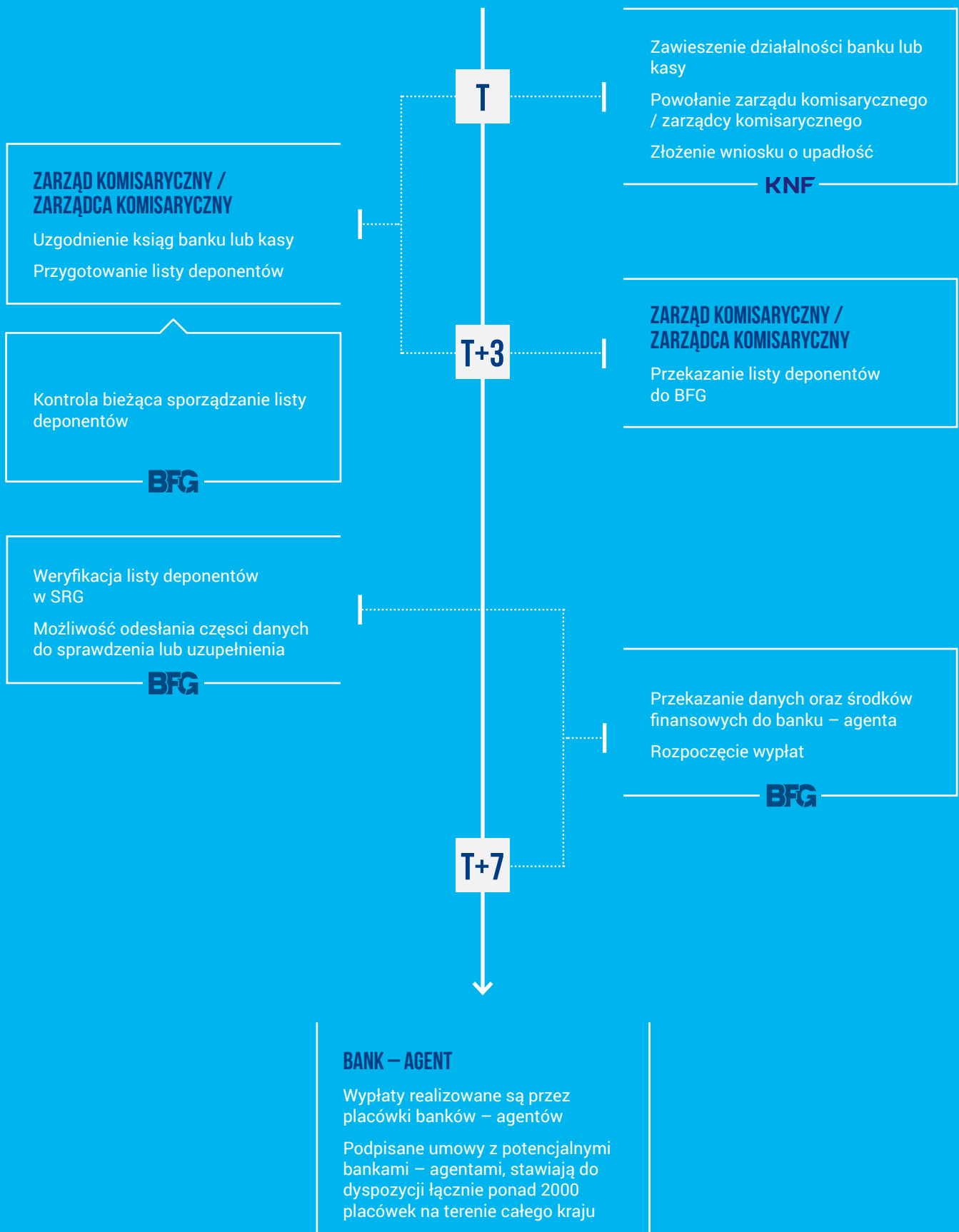
Osoby, które z różnych przyczyn nie odbiorą swoich należności w trakcie wypłat dokonywanych przez wskazanego przez Fundusz podmiot, mogą po ich odbiór zgłosić się bezpośrednio do BFG w ciągu 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji. Po tym okresie roszczenia deponentów z tytułu gwarancji ulegają przedawnieniu.

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

4 Od września 2018 r. działający pod nazwą Santander Bank Polska SA

RYSUNEK 3.

PROCES PRZYGOTOWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH



2. REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W 2018 ROKU

W 2018 roku Fundusz kontynuował wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów 2 banków spółdzielczych oraz 11 kas, wobec których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w latach 2014 – 2017. Wypłaty realizowane były wyłącznie przez Biuro Funduszu.

TABELA 3.

AKTYWNE PROCESY WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W 2018 ROKU

Nazwa podmiotu	Rok spełnienia warunku gwarancji	Wypłaty
SKOK „Wybrzeże”	2017	<p>W procesie realizacji wypłat środków gwarantowanych Fundusz dokonuje wypłat dla deponentów banków i kas zarówno w okresie działania banku-agenta, jak i po jego zakończeniu.</p> <p>W okresie działania banku-agenta Fundusz wypłaca środki w trybie reklamacyjnym, po zakończeniu pracy banku-agenta na podstawie wniosków o wypłaty indywidualne.</p> <p>Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się po upływie 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji</p>
SKOK „Nike”		
Twoja SKOK		
SKOK Wielkopolska		
BS w Nadarzynie	2016	
SKOK „Skarbiec”		
SKOK „Arka”		
SKOK „Jowisz”		
SKOK „Polska”		
SKOK Kujawiak	2015	
SBRiR w Wołominie		
SKOK w Wołominie	2014	
SKOK Wspólnota		

TABELA 4.

REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W LATACH 2014-2018

Lp	Nazwa podmiotu	Data spełnienia warunku gwarancji	Liczba deponentów	Zobowiązania wobec deponentów* mln zł	Łączne wypłaty do końca 2018 r. mln zł	Kwota zobowiązań na koniec 2018 r. mln zł	Stopień realizacji wypłat na koniec 2018 r.
1	SKOK „Wybrzeże”	15.09.2017 r.	7 696	120,8	119,3	1,5	98,8%
2	SKOK „Nike”	02.06.2017 r.	10 443	114,4	111,9	2,5	97,8%
3	Twoja SKOK	12.05.2017 r.	14 019	165,8	162,9	2,9	98,3%
4	SKOK Wielkopolska	03.02.2017 r.	39 574	284,2	279,3	4,9	98,3%
5	BS w Nadarzynie	24.10.2016 r.	5 860	145,9	144,8	1,1	99,3%
6	SKOK „Skarbiec”	22.07.2016 r.	8 348	88,0	87,5	0,5	99,5%
7	SKOK „Arka”	11.05.2016 r.	13 947	93,1	92,2	1,0	99,0%
8	SKOK „Jowisz”	25.04.2016 r.	7 380	81,9	80,5	1,4	98,2%
9	SKOK „Polska”	25.02.2016 r.	8 343	170,2	169,0	1,2	99,3%
10	SKOK Kujawiak	08.01.2016 r.	17 200	183,9	183,0	0,9	99,5%
11	SBRiR w Wołominie	23.11.2015 r.	33 144	2 036,9	2 030,2	6,8	99,7%
12	SKOK w Wołominie	12.12.2014 r.	45 447	2 246,5	2 241,7	4,9	99,8%
13	SKOK Wspólnota	18.07.2014 r.	74 042	817,5	811,9	5,6	99,3%

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

Zgodnie z procedurą, w 2018 roku zakończył się proces weryfikacji, otrzymanej od PKO BP SA, dokumentacji wypłat środków gwarantowanych deponentom SKOK „Wybrzeże”, w związku z czym dokonano całkowitego rozliczenia wypłat z bankiem-agentem. Łącznie bank-agent wypłacił środki gwarantowane 2 327 deponentom w kwocie 110 951,3 tys. zł, co stanowiło 92% kwoty przekazanej bankowi – agentowi na realizację wypłat.

Wypłaty dla deponentów, którzy nie odebrali środków w placówkach banków-agentów, są realizowane bezpośrednio przez Biuro BFG do upływu okresu przedawnienia roszczeń.

Na koniec 2018 roku wartość pozostałych do wypłaty zobowiązań Funduszu wobec deponentów banków wynosiła 7 849,6 tys., natomiast wobec deponentów kas – 27 325,7 tys. zł.

3. WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH DLA DEPONENTÓW W LATACH 1995-2018

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

TABELA 5.

SPEŁNIENIE WARUNKU GWARANCJI W LATACH 1995-2018

Rok	Banki Komercyjne	Banki spółdzielcze	Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe
1995*	2	48	
1996	1	30	
1997	-	6	
1998	-	4	
1999	1	-	
2000	1	-	
2001	-	1	
2002-2013	-	-	
2014	-	-	2
2015	-	1	-
2016	-	1	5
2017	-	-	4
2018	-	-	-
RAZEM	5	91	11

Gwarancje dla kas weszły w życie z dniem 29 listopada 2013 r.

* Od dnia 17 lutego 1995 r., tj. od dnia wejścia w życie ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

TABELA 6.

ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW BANKÓW W LATACH 1995-2018

Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)						
Rok	Ogółem	W tym z:				Liczba deponentów (w tys.)
		fośg ⁵	środków płynnych mas upadłości ⁶	funduszu środków odzyskanych z mas upadłości	funduszu gwarancyjnego ⁷	
1995	105,0	85,9	19,1	0	-	89,9
1996	50,8	47,3	3,1	0,4	-	59,4
1997	6,4	4,7	0,6	1,1	-	10,4
1998	8,2	4,1	1,8	2,3	-	6,8
1999	4,7	0	2,0	2,7	-	1,6
2000	626,0	484,1	141,9	0	-	147,7
2001	12,5	0	4,5	8,0	-	2,7
2002	0,1	0	0,1	0	-	0,05
2003	0,1	0	0,1	0	-	0,03
2004	0,4	0	0,4	0	-	0,1
2005	0,1	0	0,1	0	-	0,1
2006	0,1	0	0,1	0	-	0,005
2007-2008	0	0	0	0	-	0
2009	0,004	0	0	0,004	-	0,001
2010-2014	0	0	0	0	-	0
2015	2 037,0*	2 036,9	-	-	-	33,1*
2016	145,7*	145,6	-	0,04	0,03	5,7*
RAZEM	2 997,1	2 808,6	173,8	14,5	0,03	357,6

Środki na wypłaty gwarancyjne w rygorze ustawy o BFG obowiązującej od 9 października 2016 r. (w mln zł)				
Rok	Ogółem	W tym z:		Liczba deponentów* (w tys.)
		funduszu gwarancyjnego	fośg**	
2017	0,2	0,2	0,0	0,2
2018	0,002	0,002	0,0	0,003
RAZEM WSZYSTKIE LATA	2 997,3	0,2	2 808,6	357,8

* Podane wartości uwzględniają zobowiązania umieszczone na liście deponentów, które wymagają potwierdzenia poprawności danych.

** Podmioty objęte systemem gwarantowania są obowiązane do dnia 31 grudnia 2024 r. tworzyć i utrzymywać fundusze ochrony środków gwarantowanych na zaspokojenie roszczeń deponentów.

 **W LATACH 1995-2018 FUNDUSZ PRZEZNACZYŁ NA WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH DLA 357,8 TYS. UPRAWNIONYCH DEPONENTÓW BANKÓW KWOTĘ 2 997,3 MLN ZŁ.**

- Do końca 2016 r. fundusze ochrony środków gwarantowanych stanowiły podstawowe źródło finansowania wypłat środków gwarantowanych deponentom. W rygorze ustawy o BFG, od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. banki są obowiązane tworzyć i utrzymywać fundusze ochrony środków gwarantowanych na zaspokojenie roszczeń deponentów, lecz fundusze te mogą być wykorzystane na wypłaty środków gwarantowanych dopiero po wyczerpaniu środków z funduszu gwarancyjnego banków, składek nadzwyczajnych i środków z innych funduszy własnych (z wyłączeniem funduszy przymusowej restrukturyzacji).
- 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.
- Fundusz gwarancyjny banków utworzono na mocy ustawy o BFG ze środków zlikwidowanego funduszu pomocowego i zlikwidowanego funduszu środków z odzyskanych z mas upadłości. Wypłaty środków gwarantowanych ze środków funduszu gwarancyjnego banków dokonywane są od 9 października 2016 r. (przy czym do końca 2016 r. po wyczerpaniu środków funduszy ochrony środków gwarantowanych).

TABELA 7.

ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW KAS W LATACH 2014-2018

Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)					
Rok	Ogółem*	W tym z:			Liczba deponentów* (w tys.)
		funduszu gwarancyjnego kas	wpłat Kasy Krajowej	funduszu pomocowego	
2014	3 064,0**	20,7	32,8	3 010,5	119,5
2015	0,1	0,1	0,0	0,0	0
2016	617,2	44,5	0,007	572,7	55,2
RAZEM	3 681,3	65,3	32,8	3 583,21⁸	174,7

Środki na wypłaty gwarancyjne w rygorze ustawy o BFG obowiązującej od 9 października 2016 r. (w mln zł)				
Rok	Ogółem*	w tym z funduszu gwarancyjnego:		Liczba deponentów* (w tys.)
		kas	banków	
2017	685,1	58,2	626,9	71,7
2018	(-)0,02	(-)0,02	0,0	0
RAZEM WSZYSTKIE LATA	4 366,4	123,5	626,9	246,5

* Podane wartości uwzględniają zobowiązania umieszczone na liście deponentów, które wymagają potwierdzenia poprawności danych.

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



**W LATACH 2014-2018 FUNDUSZ PRZEZNACZYŁ NA WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH
DLA 246,5 TYS. UPRAWNIONYCH DEPONENTÓW KAS KWOTĘ 4 366,4 MLN ZŁ.**

8 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 – pozostałą kwotę pokryto ze środków przekazanych z funduszu pomocowego BFG.

4. KONTROLA PRAWIDŁOWOŚCI DANYCH ZNAJDUJĄCYCH SIĘ W SYSTEMACH WYLICZANIA BANKÓW I 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.

BFG posiada ustawowe uprawnienia do kontrolowania prawidłowości danych zgromadzonych w systemach wyliczania.

Celem kontroli jest minimalizowanie ryzyka przygotowania listy deponentów zawierającej nieprawidłowe lub niekompletne dane i umożliwienie szybkiej realizacji potencjalnych wypłat w przypadku spełnienia warunku gwarancji wobec podmiotu objętego systemem gwarantowania. W tym celu dokonywana jest weryfikacja dostosowania systemów wyliczania pod kątem obowiązujących wymagań w kwestii zakresu danych, sposobu ich prezentacji oraz odpowiednich oznaczeń danych, związanych z określonymi przepisami *ustawy o BFG* definicjami deponenta i środków gwarantowanych.

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*.

Poniższa tabela prezentuje kontrole prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania realizowane w 2018 roku.

TABELA 8.

LICZBA KONTROLI DANYCH PRZEPROWADZONYCH W 2018 ROKU

Rodzaj kontroli	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Kasy	Razem
w Funduszu	15	182	25	222
w banku/w kasie	1	11	2	14
RAZEM	16	193	27	236

**Zakres kontroli prawidłowości danych:**

- poprawność danych w systemach wyliczania banków i kas, w tym ocena skali zmiany jakości danych w odniesieniu do stanu stwierdzonego w wyniku poprzednich kontroli Funduszu,
- dostosowanie systemów wyliczania przez banki i kasy do obowiązujących wymagań w kwestii zakresu danych, sposobu ich prezentacji oraz odpowiednich oznaczeń danych, związanych ze zmienionymi w 2016 roku przepisami *ustawy o BFG*⁹ definicjami deponenta i środków gwarantowanych.

Zgodnie z art. 34 *ustawy o BFG*, Fundusz raz na trzy lata przeprowadza testy efektywności swoich systemów w zakresie możliwości wypłaty środków gwarantowanych, w 2018 roku został w Funduszu przeprowadzony taki test.

**W ramach testu efektywności systemów Funduszu wykonane zostały zadania, które objęły następujące obszary:**

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

Wyniki w zakresie sporządzenia list wypłat wykazały, że procedury i systemy Funduszu pozwalają na realizację ustawowych obowiązków w zakresie możliwości wypłat środków gwarantowanych, w tym zdolność do przeprowadzenia kontroli list deponentów i sporządzenia listy wypłat w ciągu trzech dni.

Test w zakresie pozyskania zewnętrznych źródeł finansowych na finansowanie wypłat środków gwarantowanych potwierdził zdolność operacyjną Funduszu w tym zakresie, w tym możliwość szybkiego wystąpienia o zewnętrzne środki finansowe w celu zabezpieczenia środków na wypłaty środków gwarantowanych w ustawowym terminie oraz w przypadku wystąpienia zagrożenia stabilności finansowej.

⁹ 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”)

5. DOCHODZENIE ROSZCZEŃ Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku BFG uczestniczył w czternastu postępowaniach upadłościowych jako wierzyciel z tytułu wypłaty środków gwarantowanych z łącznym zaangażowaniem w wysokości 5 874 683,4 tys. zł. Trzy postępowania dotyczą banków (35% łącznej kwoty wierzytelności wobec podmiotów w upadłości), pozostałe są prowadzone wobec kas (65% łącznej kwoty wierzytelności wobec podmiotów w upadłości).

TABELA 9.

ZESTAWIENIE POSTĘPOWAŃ UPADŁOŚCIOWYCH, W KTÓRYCH UCZESTNICZY BFG

Lp	Nazwa podmiotu	Data spetnienia warunku gwarancji
Przed 2003 r.		
1	Bank Spółdzielczy w Łanietach	08.11.1995
2014 r.		
2	SKOK Wspólnota	26.09.2014
2015 r.		
3	SKOK Wołomin	05.02.2015
4	SBRiR 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

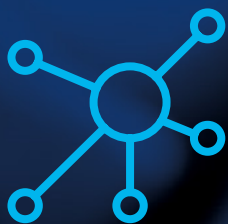
ODZYSKIWANIE ŚRODKÓW Z MAS UPADŁOŚCI

W 2018 roku Fundusz odzyskał kwotę 361 243 mln zł na podstawie częściowych planów podziału funduszy masy upadłości następujących podmiotów:

W dwóch postępowaniach upadłościowych zostały złożone kolejne częściowe plany podziału¹⁰:

- | **Wielkopolska SKOK** – przewidywane zaspokojenie Funduszu w wysokości 15 mln zł, co zwiększy łączne zaspokojenie Funduszu wobec upadłego do 49%,
- | **SKOK Arka** – przewidywane zaspokojenie Funduszu w wysokości 5 mln zł, co zwiększy łączne zaspokojenie Funduszu wobec upadłego do 55%.

10 Termin zaspokojenia Funduszu – I kwartał 2019 roku.



RESTRUKTURYZACJA

1. 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 mieć poważny negatywny wpływ na jego klientów, funkcjonowanie rynków finansowych lub gospodarki.

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.

11 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.

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, z funduszy przymusowej restrukturyzacji Fundusz może:

- | 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.

Fundusz może także udzielić wsparcia w celu przejęcia podmiotu w restrukturyzacji lub jego działalności albo 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.

2. PLANOWANIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

Zgodnie z art. 89 *ustawy o BFG*, Fundusz, co najmniej raz w roku (dla mniej istotnych systemowo podmiotów rządziej) dokonuje przeglądu i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji dla podmiotów krajowych.



W 2018 ROKU FUNDUSZ, PO ZASIĘgniĘCIU OPINII KNF, DOKONAŁ PRZEGLĄDU I OCENY WYKONALNOŚCI PLANÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI DLA:



DODATKOWO FUNDUSZ, PO ZASIĘgniĘCIU OPINII KNF, PODJĄŁ UCHWAŁY W SPRAWIE PRZYJĘCIA PLANÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI DLA:

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

W przypadku grup finansowych, w skład których wchodzi banki lub firmy inwestycyjne z różnych państw członkowskich UE, tworzone są kolegia przymusowej restrukturyzacji. Organem odpowiedzialnym za utworzenie i przewodzenie 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, lecz 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.

BFG jest zaangażowany 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 2018 roku Fundusz był członkiem:

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 utrzymania 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 umożliwiającego 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, których spełnienia będzie oczekiwał, m.in. stopień podporządkowania czy wyłączenie zobowiązań wobec określonych grup wierzycieli (np. jednostki samorządu terytorialnego).

BFG przeprowadził jednemu kolegium dla grupy transgranicznej prowadzącej działalność bankową w Polsce i w Rumunii, w której podmiotem dominującym jest podmiot krajowy.

Fundusz przystąpił do wspólnych decyzji w sprawie przyjęcia grupowych planów przymusowej restrukturyzacji dla 10 unijnych grup transgranicznych.

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, ferowaną wskazano strategię MPE (ang. Multiple Point of Entry)



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

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.

3. REALIZACJA ZADAŃ ZWIĄZANYCH Z PRZYMUSOWĄ RESTRUKTURYZACJĄ

Fundusz rozwijał narzędzia w zakresie prowadzenia przymusowej restrukturyzacji, poprzez wykorzystanie doświadczeń praktycznych z przypadków przymusowej restrukturyzacji w innych jurysdykcjach oraz współpracę międzynarodową.

Przygotowano schematy i zakres działań dla procesów zastosowania instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań oraz instrumentu przejęcia przez podmiot przejmujący praw u działowych podmiotu w restrukturyzacji. Dodatkowo Fundusz uzupełnił przygotowane harmonogramy działań dla tych procesów oraz procesu przymusowej restrukturyzacji o zastosowanie instrumentu instytucji pomostowej. Harmonogramy są wykorzystywane w przypadku aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji.

Opracowano również schemat i harmonogram zastosowania instrumentu instytucji pomostowej oraz wzory najważniejszych dokumentów związanych z utworzeniem takiego podmiotu.

W związku z pracami nad przygotowaniem przymusowej restrukturyzacji opracowano szereg dokumentów dotyczących m. in. wszczęcia przymusowej restrukturyzacji, prenotyfikacji pomocy publicznej i możliwości udzielenia wsparcia w formie gwarancji pokrycia strat i dotacji, a także pożyczki i gwarancji w celu zapewnienia płynności, utworzenia instytucji pomostowej, oszacowania aktywów i pasywów, o którym mowa w art. 137 ust. 3 *ustawy o BFG* oraz wypełnienia obowiązków informacyjnych.

Ponadto przedmiotem analiz była także strategia postępowania wobec podmiotów powiązanych z podmiotem w przymusowej restrukturyzacji w sytuacji, w której podmioty te nie są same poddawane procesowi przymusowej restrukturyzacji.

Przygotowana została również analiza zasad finansowania przymusowej restrukturyzacji z funduszu przymusowej restrukturyzacji i funduszu gwarancyjnego banków

na przykładzie wybranego podmiotu. Analiza dotyczyła w szczególności możliwości wykorzystania funduszu przymusowej restrukturyzacji i funduszu gwarancyjnego banków w ramach udzielania wsparcia w procesie przymusowej restrukturyzacji, wraz ze szczególnym uwzględnieniem wymogów dotyczących m.in. obowiązkowego udziału w pokryciu strat banku przez jego udziałowców i wierzycieli, maksymalnych poziomów wsparcia jakich może udzielić Fundusz z danego funduszu oraz kolejności wykorzystywania funduszu przymusowej restrukturyzacji i funduszu gwarancyjnego w przypadku udzielenia wsparcia.

Fundusz prowadził korespondencję z Komisją Europejską, mającą na celu doprecyzowanie stosowania wymogu umorzenia lub konwersji praw udziałowych lub zobowiązań w wysokości co najmniej 8% sumy zobowiązań powiększonych o fundusze własne podmiotu w restrukturyzacji.

Fundusz kontynuował współpracę z KDPW oraz KDPW_CCP w sprawie wypracowania efektywnych procedur w procesie umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych, o których mowa w art. 70 ust. 1 pkt 1 *ustawy o BFG* (bez wszczynania przymusowej restrukturyzacji) oraz w przymusowej restrukturyzacji, w odniesieniu do papierów wartościowych, które są przedmiotem rozliczeń lub rozrachunków dokonywanych w systemach KDPW i KDPW_CCP, lub mogą być przedmiotem rozliczeń lub rozrachunków w tych systemach. Fundusz nawiązał również współpracę GPW oraz BondSpot, w szczególności w zakresie możliwości i sposobu zawieszenia notowań walorów (akcji i obligacji) podmiotu w restrukturyzacji przez Fundusz.

Fundusz zawarł umowy ramowe dotyczące przeprowadzenia oszacowań na potrzeby przymusowej restrukturyzacji, o których mowa w art. 137 ust. 2 *ustawy o BFG*, z trzema podmiotami¹².

Fundusz wystąpił do wytypowanych banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych z wezwaniem do przekazania wybranych informacji określonych

12 Fundusz zawarł łącznie cztery umowy ramowe dotyczące oszacowań na potrzeby przymusowej restrukturyzacji.

w załączniku nr 1 do rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 sierpnia 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminu przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji niezbędnych do realizacji jego zadań oraz sposobu weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji (Rozporządzenie) w celu dokonania oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji oraz przygotowania przymusowej restrukturyzacji. Fundusz analizował przekazane przez podmioty informacje pod kątem kompletności, spójności wewnętrznej pomiędzy poszczególnymi tabelami, jak również zgodności z informacją sprawozdawczą banków i zgodnością z Rozporządzeniem. Fundusz analizował również dane przekazane przez te banki zgodnie z rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2017 roku w sprawie rejestru instrumentów finansowych.

Fundusz prowadził również rozmowy robocze z Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz Komisją Europejską w celu ewentualnej notyfikacji pomocy publicznej oraz możliwości dokonania wyłączeń z umorzenia lub konwersji zobowiązań.

Fundusz kontynuował współpracę z Urzędem Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) i MF w zakresie programów pomocowych:

- | przedłużenia programu pomocowego dotyczącego przymusowej restrukturyzacji banków spółdzielczych i małych banków komercyjnych,
- | przedłużenia programu pomocowego uporządkowanej likwidacji spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych na kolejny okres z jednoczesnym podniesieniem limitu udzielonej pomocy i wsparcia w ramach tego programu,
- | raportowania pomocy publicznej udzielanej przez Fundusz w procesie restrukturyzacji kas.

BFG, w związku z przyjęciem w drodze Rozporządzenia delegowanego regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria dotyczące metodyki oceny wartości aktywów i zobowiązań instytucji lub podmiotów oraz standardów technicznych określających kryteria dotyczące metody wyceny różnicy w traktowaniu w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – zaktualizował uchwałę w sprawie określenia zasad przeprowadzania oszacowań na potrzeby przymusowej restrukturyzacji.

W związku z zapytaniem Komisji Europejskiej przekazanym przez Ministerstwo Finansów, Fundusz dokonał oceny prawidłowości i kompletności implementacji przepisów dyrektywy BRR do *ustawy o BFG*. W wyniku tej oceny Fundusz opracował projekt zmian przepisów w przypadkach, gdy zachodziła potrzeba uzupełnienia implementacji lub zmiany już istniejącej. W szczególności zaproponowane zmiany dotyczyły regulacji dotyczących instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań, zasad funkcjonowania organów podmiotu w restrukturyzacji oraz usuwania przeszkód w zastosowaniu instrumentów przymusowej restrukturyzacji.

Fundusz kontynuował uzgodnienia z MF w zakresie przygotowania poprawek do *ustawy o BFG* związanych ze zidentyfikowanymi ograniczeniami przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji, m.in. z przekazywaniem informacji pracownikom i związkom zawodowym działającym w podmiocie w restrukturyzacji o przejęciu przedsiębiorstwa przez inny podmiot, utworzenia instytucji pomostowej w trybie ad hoc oraz wykorzystania instrumentu instytucji pomostowej w przypadku przymusowej restrukturyzacji banku zrzeszającego.

Fundusz współpracował z Ministerstwem Finansów w zakresie wypracowania przepisów dotyczących restrukturyzacji banków w zakresie udzielania wsparcia w związku z restrukturyzacją banków.

Wspólne działania z Ministerstwem Finansów znalazły efekt w nowelizacji *ustawy o BFG*, która wprowadziła zmiany dotyczące między innymi restrukturyzacji banku zrzeszającego, tworzenia i działania instytucji pomostowej, skorygowania przepisów w zakresie restrukturyzacji kas, zakresu uzyskiwanych informacji o podmiocie przejmowanym, zbycia wierzytelności bankowej z zachowaniem tajemnicy bankowej oraz inne związane z dalszą implementacją przepisów dyrektywy 2014/59/UE¹³ w odniesieniu do stopnia uprzywilejowania niezabezpieczonych instrumentów dłużnych w hierarchii roszczeń w postępowaniu upadłościowym.

Fundusz uczestniczył także w zorganizowanym przez Narodowy Bank Polski spotkaniu poświęconym stworzeniu Krajowego Rejestru Kredytowego. Podczas spotkania przedstawiono uzasadnienie dla budowy Rejestru, korzyści wynikające z jego posiadania oraz zakres prac związanych z opracowaniem założeń projektowych.

13 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

Na mocy *ustawy o BFG* podmioty krajowe są 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. W pierwszej turze opracowania planów przymusowej restrukturyzacji zakończonej w 2017 r. Fundusz zwolnił z wymogu wszystkie podmioty, dla których jako rozwiązanie preferowane w planie przymusowej restrukturyzacji została wskazana likwidacja w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Zwolnienia obowiązują do czasu uchylecia przez Radę BFG. W 2018 r., w związku ze zmianą podejścia ramach aktualizacji plany, Rada BFG zmieniła decyzję o udzieleniu zwolnienia z obowiązku prowadzenia rejestru instrumentów finansowych w stosunku do jednego podmiotu.

4. DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA



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 depozentów 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.

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 pomocy 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 KNF 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.

5. RESTRUKTURYZACJA 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.



W LATACH 2014-2018 BFG UDZIELIŁ WSPARCIA W FORMIE DOTACJI NA ŁĄCZNĄ KWOTĘ 513,4 MLN ZŁ ORAZ GWARANCJI POKRYCIA STRAT NA KWOTĘ 672,6 MLN ZŁ.

TABELA 10.

UDZIEŁONE WSPARCIE W FORMIE DOTACJI I GWARANCJI POKRYCIA STRAT W LATACH 2014-2018

Lp	Wyszczególnienie	Rok udzielenia	Dotacja tys. zł	GPS* tys. zł
1	Alior Bank SA (SKOK im. św. Jana z Kęt)	2014	15 895,80	25 873,95
2	Pekao SA (SKOK im. Mikołaja Kopernika)	2015	101 926,30	221 696,40
3	PKO BP SA (SKOK "Wesota")	2015	278 858,40	219 465,09
4	Alior Bank SA (SKOK im. Stefana Wyszyńskiego)	2016	52 533,74	110 002,86
5	Alior Bank SA (Powszechna SKOK)	2016	9 310,12	24 982,44
6	Śląski Bank Spółdzielczy "Silesia" w Katowicach	2017	115,84	1 909,15
7	ING Bank Śląski SA (Bieszczadzka SKOK)	2018	11 824,76	27 810,24
8	BS we Wschowie (Lubuska SKOK)	2018	1 877,63	6 527,00
9	BGŻBNP Paribas SA (SKOK Rafineria)	2018	41 082,26	34 405,80
RAZEM			513 424,85	672 672,92

* Maksymalna kwota gwarancji pokrycia strat

RYSUNEK 4.

UDZIELENIE WSPARCIA W FORMIE DOTACJI / PROCES PRZEJĘCIA W 2018 ROKU



W 2018 roku, Fundusz zadeklarował także możliwość udziału w procesie **restrukturyzacji SKOK Piast** poprzez udzielenie **Bankowi Millennium S.A.** wsparcia w przypadku przejęcia Kasy w postaci dotacji i gwarancji pokrycia strat. Wniosek o udzielenie wsparcia nie wpłynął do Funduszu przed końcem 2018 roku. Zakończenie procesu udzielenia pomocy nastąpiło w 2019 roku.

Fundusz kontynuował również prace związane z potencjalnym udzieleniem zwrotnej pomocy finansowej dla **jednej ze SKOK**. Uczestniczył w rozmowach z Komisją Europejską dotyczących notyfikacji indywidualnej pomocy, brał udział w spotkaniach z przedstawicielami SKOK, UKNF i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

W związku ze wszczęciem przez KNF postępowania administracyjnego w sprawie przejęcia SKOK „Jaworzno” przez bank krajowy, Fundusz kontynuował prace w zakresie analizy finansowej dotyczącej możliwości udzielenia wsparcia w procesie restrukturyzacji tego podmiotu. Uczestniczył w spotkaniach z przedstawicielami banków zainteresowanych udziałem w restrukturyzacji SKOK „Jaworzno”, na których omawiane były warunki potencjalnego wsparcia.

6. RESTRUKTURYZACJA BANKÓW

W związku z ogłoszeniem 30 listopada 2018 roku Ustawy z dnia 9 listopada 2018 roku o zmianie niektórych ustaw w związku ze wzmocnieniem nadzoru nad rynkiem finansowym oraz ochrony inwestorów na tym rynku wprowadzającej zmiany do ustawy Prawo Bankowe oraz ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,

systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, dotyczące m.in. restrukturyzacji banków, Fundusz rozpoczął przygotowania wewnętrznych aktów prawnych dotyczących zasad udzielania wsparcia w procesach restrukturyzacji banków.

7. 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. z 2018 r. poz.613), 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,
- > planowane wydatki o charakterze inwestycyjnym,
- > poniesione lub planowane wydatki związane z tworzeniem lub przystąpieniem do systemu ochrony albo zrzeczenia zintegrowanego.

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

Fundusz rozpatrzył wnioski 53 banków, podejmując decyzje o:

- | udzieleniu 50 pożyczek na wydatki na system ochrony na łączną kwotę 10.508,0 tys. zł,
- | udzieleniu 2 pożyczek na wydatki związane z procesami łączeniowymi na łączną kwotę 1.051,0 tys. zł,
- | odmowie udzielenia 1 pożyczki ze względu na brak wiarygodności przedstawionej przez bank prognozy finansowej i wynikające z tego prawdopodobieństwo zagrożenia spłaty.

Udzielona przez Fundusz pomoc finansowa może być umarzana. Umorzenie to stanowi pomoc de minimis, która w okresie 3 lat nie może przekroczyć równowartości

w złotych 200 tys. euro. Umorzenie może nastąpić w przypadkach uzasadnionych interesem publicznym lub mających wpływ na zwiększenie stabilności finansowej.

W 2018 roku Rada Funduszu rozszerzyła przesłanki stanowiące podstawę do ubiegania się o umorzenie całości lub części pożyczek udzielanych przez Fundusz ze środków frbs bankom spółdzielczym. Możliwe stało się umarzanie pożyczek udzielanych z frbs na finansowanie poniesionych lub planowanych wydatków związanych z łączeniem się banków spółdzielczych, o ile proces łączeniowy zrealizowany został w następstwie działań podjętych przez KNF lub przez organ zarządzający systemem ochrony wobec banku przejmowanego. Połączenia takie wpływają bowiem na stabilność finansową sektora, której utrzymanie leży w interesie publicznym.

W 2018 roku Fundusz rozpatrzył pozytywnie 120 wniosków banków o umorzenie całości lub części pożyczek przeznaczonych na wydatki na system ochrony udzielonych w latach 2016-2018. Łączna kwota umorzonych pożyczek wyniosła 25.612,8 tys. zł.

W 2018 roku wpłynęły 2 wnioski o zmianę warunków umów pożyczek z frbs – obydwie dotyczyły zmiany warunków wykorzystania pożyczek i zostały rozpatrzone pozytywnie.

8. INNE DZIAŁANIA

W związku z nowelizacją w 2016 roku 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 2018 r. Fundusz, (na podstawie art. 141q ust. 4 ustawy Prawo bankowe), przeanalizował i wydał 69 opinii do planów naprawy: 20 banków komercyjnych, grup kapitałowych oraz banków zraszających, 34 banków spółdzielczych oraz 15 powtórných opinii do kolejnych wersji planów naprawy.

9. MONITOROWANIE UDZIELONEGO WSPARCIA

Wg stanu na koniec 2018 roku procesem monitorowania objętych było 5 banków komercyjnych (korzystających ze wsparcia w związku z przejęciem siedmiu kas) oraz 2 banki

spółdzielcze (korzystające ze wsparcia w związku z przejęciem dwóch kas), którym BFG w latach 2014-2018 udzielił wsparcia w związku z procesem restrukturyzacji kas.

ROZLICZENIA UMÓW GWARANCJI POKRYCIA STRATY (GPS)



W ramach monitorowania banków korzystających ze wsparcia Fundusz otrzymywał sprawozdania dotyczące rozliczeń z tytułu gwarancji pokrycia strat za kolejne okresy rozliczeniowe. W wyniku dokonanych rozliczeń należności Funduszu od Beneficjentów wyniosły w 2018 roku razem 5 699,86 tys. zł, a zobowiązania Funduszu wobec Beneficjentów razem (-) 11 169,40 tys. zł. Wynik ukształtował się na poziomie (-) 5 469,54 tys. zł.

W 2018 roku Fundusz przeprowadził w 2 bankach kontrole, których przedmiotem 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.



DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA

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.

Na podstawie dostępnych informacji o bankach i kasach Fundusz przygotowywał w cyklu kwartalnym i miesięcznym analizy dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej sektora bankowego i poszczególnych banków oraz sektora kas i poszczególnych kas, wskazując na źródła ryzyka ich działalności.

Ponadto dokonano zmiany sposobu prezentacji wyników analiz sytuacji ekonomiczno-finansowej sektora bankowego i poszczególnych banków, przygotowując syntetyczną informację na temat Sytuacji finansowej w sektorze bankowym i bankach o podwyższonym ryzyku, która jest prezentowana w cyklu miesięcznym.



W okresie sprawozdawczym odbywały się comiesięczne posiedzenia Komitetu ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania, na których omawiano m.in.:

- | wyniki oceny banków komercyjnych i spółdzielczych, ze szczególnym uwzględnieniem banków o złej i pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- | oceny scoringowe banków spółdzielczych,
- | sytuację ekonomiczno-finansową banków o podwyższonym ryzyku, umieszczonych na liście obserwacyjnej, ze szczególnym uwzględnieniem banków, w przypadku których zaistniała konieczność monitorowania w trybie dziennym ich sytuacji płynnościowej,
- | sytuację ekonomiczno-finansową wybranych podmiotów w oparciu m.in. o: wyniki inspekcji problemowych przeprowadzonych przez UKNF w wybranych bankach, oceny BION, w szczególności banków, które otrzymały ocenę końcową BION 4,00, a także informacje przekazywane w odrębnym trybie przez UKNF lub raporty publicznie dostępne,
- | spełnianie przez banki nadzorczych i regulacyjnych wymogów kapitałowych dotyczących współczynników TCR i Tier 1,
- | przynależność banków spółdzielczych do systemów ochrony,
- | informacje na temat zrzeszonych banków spółdzielczych nienależących do systemów ochrony BPS i SGB oraz zasad funkcjonowania obu systemów,
- | wyniki przeglądu sytuacji ekonomiczno-finansowej firm inwestycyjnych,
- | bieżącą sytuację w sektorze SKOK.

System analityczny Funduszu jest stale rozwijany i modyfikowany. W związku ze zmianami sprawozdawczości FINREP od 1 stycznia 2018 roku zaktualizowano narzędzia analityczne wykorzystywane m.in. w ramach systemu SWO oraz systemu ocen scoringowych banków spółdzielczych. Stosowaną dotychczas metodykę SWO zweryfikowano pod kątem jej zgodności z nowymi regulacjami obowiązującymi banki komercyjne i spółdzielcze. W wyniku przeprowadzonej weryfikacji zmieniono definicje i punktację wskaźników.

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).



FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

1. 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,
- | przychody 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.



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.

2. WYZNACZANIE SKŁADEK

W 2018 roku metody stosowane przy wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków i fundusz gwarancyjny kas zostały uzupełnione o tryb i zasady dokonywania korekt wpłaconych już składek. Zmienione metody zostały na wniosek Zarządu zatwierdzone uchwałami KNF.

W oparciu o określone przez Radę Funduszu łączne kwoty składek na fundusze gwarancyjne banków i kas oraz fundusze przymusowej restrukturyzacji banków i kas na rok 2018, w okresie sprawozdawczym wyznaczono składki:

- | należne od banków i kas za poszczególne kwartały 2018 roku na fundusze gwarancyjne,
- | należne od banków, firm inwestycyjnych i kas za 2018 rok na fundusze przymusowej restrukturyzacji.

Podziału łącznych kwot na poszczególne podmioty dokonano zgodnie z:

- | metodami zatwierdzonymi przez KNF w lutym 2018 roku – w przypadku funduszy gwarancyjnych banków i kas,

- | odpowiednimi rozporządzeniami Komisji Europejskiej, Ministra Rozwoju i Finansów oraz uchwałami Rady – w przypadku funduszy przymusowej restrukturyzacji banków i kas.

W związku z ustawowym obowiązkiem Funduszu dotyczący informowania o wysokości składek, do wszystkich podmiotów zobowiązanych do wniesienia składki na odpowiednie fundusze, wysłane zostały pisma informujące o wysokości należnych składek, o terminie ich wniesienia oraz o maksymalnym udziale składek w formie zobowiązań do zapłaty.

W trakcie roku dokonano przeglądu i analizy pod kątem poprawności danych sprawozdawczych przekazanych przez podmioty w związku z wyznaczaniem przez Fundusz składek na fundusze przymusowej restrukturyzacji i fundusze gwarancyjne banków i kas. Zidentyfikowane wątpliwości i błędy sprawozdawcze Fundusz na bieżąco wyjaśniał z bankami.

3. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA



ZASADY I WARUNKI REALIZACJI POLITYKI INWESTYCYJNEJ BFG

Inwestowanie w papiery wartościowe w Funduszu odbywa się zgodnie z Polityką Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w zakresie lokowania środków finansowych w papiery wartościowe, a jego głównym celem jest 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. Celem Polityki inwestycyjnej w 2018 roku 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 2017, udział obligacji skarbowych w portfelu BFG nieznacznie zmniejszył się z 80,65% do 76,10% na koniec 2018 roku na rzecz bonów pieniężnych – wzrost z 19,35% do 23,90%.

Dochodowość portfela obligacji skarbowych Funduszu wyniosła 2,81%. W 2018 roku zakupy nowych papierów wartościowych były realizowane po rentownościach niższych niż dochodowość całego portfela. Jednocześnie płynność portfela poprawiono poprzez zwiększenie udziału bonów pieniężnych NBP (co wpłynęło jednocześnie na spadek duracji całego portfela papierów wartościowych z 1,13 roku na koniec 2017 roku do 1,00 lat na koniec roku 2018). Uzyskanie wysokiej dochodowości było efektem odpowiednio prowadzonej polityki inwestycyjnej w poprzednich latach, zakładającej wydłużanie duracji do roku 2015 i jej skracanie w kolejnych latach.

TABELA 11.

PORTFEL PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH BFG WEDŁUG STANU NA 31.12.2017 R. I 31.12.2018 R.

Rodzaj	Udział w portfelu	
	2017-12-31	2018-12-31
Bony pieniężne NBP	19,35%	23,90%
Obligacje skarbowe	80,65%	76,10%
RAZEM	100,00%	100,00%



WYNIK FINANSOWY W 2018 ROKU

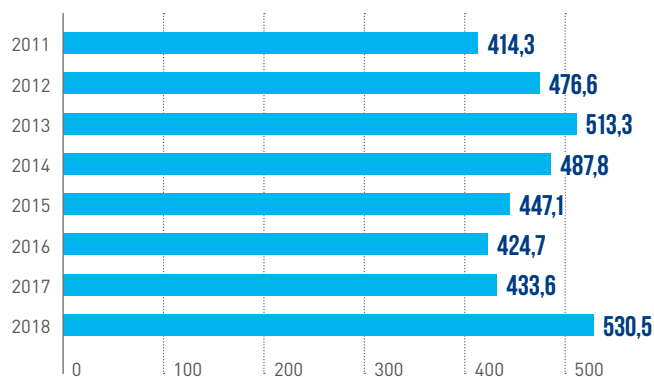
Wynik finansowy Funduszu za 2018 rok wyniósł 530 461,6 tys. zł. Główną pozycję rachunku zysków i strat za 2018 rok stanowił wynik z operacji finansowych w wysokości 524 681,3 tys. zł, w tym wynik na papierach wartościowych w kwocie 523 794,1 tys. zł. Wynik z operacji finansowych, oprócz wyniku na papierach wartościowych, obejmował przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bieżącym i lokat terminowych w kwocie 887,2 tys. zł.

Wynik z działalności statutowej wyniósł 174,1 tys. zł, w tym przychody z tytułu odsetek od udzielonej bankom pomocy zwrotnej oraz innych odsetek za zwłokę w łącznej wysokości 163,0 tys. zł oraz odsetki za opóźnienia we wpłatach składek za 2018 rok w wysokości 11,1 tys. zł.

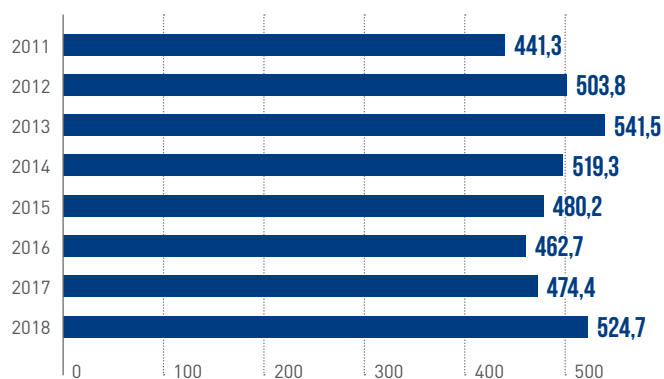
Pozostałe przychody operacyjne w kwocie 50 057,0 tys. zł obejmowały głównie przychody z tytułu otrzymanych kar.

Koszty ogółem wynosiły 44 450,8 tys. zł, z czego najistotniejszą pozycją były koszty wynagrodzeń wraz z narzutami w kwocie 30 789,6 tys. zł. Koszty usług obcych wynosiły 4 295,0 tys. zł, amortyzacja 3 451,0 tys. zł, pozostałe koszty działalności 5 870,5 tys. zł, a pozostałe koszty operacyjne 44,7 tys. zł.

WYKRES 1. WYNIKI BFG W LATACH 2011-2018



■ wynik finansowy (mln zł)



■ wynik na operacjach finansowych (mln zł)



DZIAŁALNOŚĆ EDUKACYJNA I INFORMACYJNA

CELEM DZIAŁALNOŚCI INFORMACYJNEJ FUNDUSZU JEST UPOWSZECHNIANIE W SPOŁECZEŃSTWIE WIEDZY O ZASADACH FUNKCJONOWANIA SYSTEMU GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW W POLSCE, PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI ORAZ O ROLI BFG W STRUKTURZE SIECI BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO.



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 w 2018 roku 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 wiedzy na temat jego działalności oraz promuje zasady gwarantowania depozytów i przyczynia 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. W 2018 roku Fundusz uruchomił wersję strony internetowej w języku ukraińskim.



Infolinia BFG

Bezpłatna infolinia BFG pod numerem **800 569 341** jest ważnym narzędziem pozwalającym osobom zainteresowanym systemem gwarantowania depozytów w Polsce na bezpośredni kontakt z pracownikami Funduszu. W 2018 roku przede wszystkim udzielano informacji dotyczących realizowanych procesów wypłat środków gwarantowanych, a także zasad funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów oraz udziału poszczególnych podmiotów finansowych w systemie gwarantowania.

1. LETNIA SZKOŁA EKONOMICZNA (LSE)

W 2018 roku Fundusz zorganizował pierwszą edycję Letniej Szkoły Ekonomicznej w formie intensywnego, 2-dniowego kursu przedstawiającego działalność Funduszu. Inicjatywa miała na celu poszerzenie wiedzy o działalności BFG. Uczestnikami pierwszej edycji LSE byli studenci, doktoranci i absolwenci (do 35 roku życia) uczelni ekonomicznych z całej Polski, natomiast uczestnikami drugiej edycji byli

pracownicy instytucji sieci bezpieczeństwa. Fundusz zorganizował również jednodniowy warsztat dla pracowników prokuratury, policji i CBA, którego celem było przekazanie praktycznej wiedzy dotyczącej przymusowej restrukturyzacji, restrukturyzacji SKOK i gwarantowania depozytów, a także wzmocnienie współpracy między instytucjami.

2. PUBLIKACJE FUNDUSZU

Wydawany przez BFG kwartalnik naukowy „Bezpieczny Bank” wydawany jest wyłącznie w wersji elektronicznej, która jest podstawową formą upowszechniania treści publikowanych na jego łamach. Wersja elektroniczna pisma jest zamieszczana na stronie internetowej BFG.

W 2018 roku wydano cztery numery czasopisma Bezpieczny Bank. Łącznie w roczniku Bezpiecznego Banku opublikowano ponad 20 artykułów i opracowań. Ich tematyka obejmowała szeroko rozumianą problematykę wpływu struktury rynku i wielkości banków na stabilność sektorów bankowych w krajach EU, ryzyka systemowego i polityki makroostrożnościowej, infrastruktury regulacyjnej, zagadnień dotyczących ryzyka działalności banków. Zamieszczano także wyniki badań oraz recenzje książek z dziedziny ekonomii.

„Bezpieczny Bank”, utrzymując w systemie punktacji czasopism naukowych Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego 13 punktów, pozycjonowany był w gronie kilku najlepiej ocenianych czasopism zajmujących się problematyką rynku finansowego i stabilności systemu bankowego w Polsce.

W 2018 roku został opracowany Raport Roczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok 2017 w wersji polskojęzycznej i anglojęzycznej.



3. INNE DZIAŁANIA INFORMACYJNO-PROMOCYJNE

W 2018 roku przeprowadzono kolejną, XVI. edycję zorganizowanego przez Fundusz konkursu na najlepszą pracę licencjacką, magisterską i doktorską z zakresu systemów gwarantowania depozytów, problematyki działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz bezpieczeństwa finansowego banków. Na konkurs wpłynęło 19 prac,

spośród których jury wyłoniło zwycięzców oraz przyznało I i II nagrodę w kategorii prac doktorskich, I i II nagrodę za pracę magisterską oraz I nagrodę za pracę licencjacką. Uroczyste wręczenie nagród odbyło się 6 czerwca 2018 roku w siedzibie BFG.

4. BADANIE POZIOMU WIEDZY W SPOŁECZEŃSTWIE NA TEMAT ROLI BFG

We współpracy z ZBP 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. Po raz pierwszy badaniem objęto znajomość przez opinię publiczną przymusowej restrukturyzacji.

Według 50% badanych istnieje instytucja, która gwarantuje odzyskanie pieniędzy indywidualnych klientów w przypadku upadłości banku (wzrost o 9 pkt proc. w porównaniu z rokiem 2017), a według 22% – w przypadku bankructwa SKOK-u (spadek o 1 pkt proc.).





WSPÓŁPRACA KRAJOWA I MIĘDZYNARODOWA

1. 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 zarządzania kryzysowego w systemie finansowym (KSF-K) i makroostrożnościowego (KSF-M). Fundusz aktywnie

uczestniczy w ocenie ryzyka systemowego prowadzonej w ramach KSF-M.

Fundusz aktywnie współpracował z instytucjami sieci bezpieczeństwa finansowego, tj. MF, NBP i KNF, przedstawiciele Funduszu uczestniczyli także w posiedzeniach Komisji Finansów Publicznych.

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

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

Zarządzanie kryzysowe w systemie finansowym, obejmuje działanie na rzecz utrzymania lub przywrócenia stabilności systemu finansowego w przypadku bezpośredniego zagrożenia tej stabilności.

Celem zarządzania kryzysowego jest w szczególności efektywna współpraca członków Komitetu Stabilności Finansowej, w tym koordynacja działań podmiotów reprezentowanych przez tych członków, na rzecz utrzymania lub przywrócenia stabilności systemu finansowego oraz wymiana informacji, opinii i ocen. Przewodniczącym KSF w zakresie zarządzania kryzysowego jest Minister Finansów.

Przedstawiciel Funduszu brał udział w pracach Zespołu ds. Edukacji Finansowej. W 2018 roku prace Zespołu koncentrowały się na przygotowaniu materiałów dydaktycznych zgodnych z nową podstawą programową oraz utworzeniu Funduszu Edukacji Finansowej.

W ramach prac związanych z wymogami ustawowymi w Funduszu odbyło się wiele spotkań z przedstawicielami

banków komercyjnych, banków spółdzielczych oraz SKOK-ów, jak również ze Związkiem Banków Polskich.

Fundusz objął patronatem honorowym Spotkanie Liderów Bankowości i Ubezpieczeń 2018 oraz XI Międzynarodowe Forum Finansowo-Bankowe organizowane przez Szkołę Główną Gospodarstwa Wiejskiego w Warszawie.

2. DZIAŁALNOŚĆ NA ARENIE MIĘDZYNARODOWEJ

**BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY
AKTYWNIIE UCZESTNICZY W PRACACH
ORGANIZACJI MIĘDZYNARODOWYCH
W UNII EUROPEJSKIEJ I NA CAŁYM ŚWIECIE.**



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 roku przy Banku Rozrachunków Międzynarodowych w Bazylei. Podstawowym celem IADI jest wzmocnienie 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 roku.

Podstawowym celem Europejskiego Forum Gwarantowania Depozytów (European Forum of Deposit Insurers – 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.

W ramach współpracy z IADI, Fundusz uczestniczył m.in. w zmianie modelu zarządzania stowarzyszeniem, dyskusjach nt. wcielania w życie dalszych zmian w ramach nowego modelu zarządzania Stowarzyszeniem. Zastępca Prezesa Zarządu BFG był przedstawicielem Podkomitetu ds. Implikacji Bail-in dla Systemów wójności z wytycznymi FSB Bail-in Execution.

BFG kontynuował wsparcie informatyczne dla ankiet IADI realizowanych z wykorzystaniem – opracowanego przez BFG – narzędzia informatycznego iFost (IADI's First Online Survey Tool). W 2018 roku uruchomiono ankiety tematyczne:

- | Survey on Financial Inclusion,
- | Survey on Public Policy Objectives,

- | Survey on Coverage of Certain Financial Products by the Deposit Insurance System,
- | Survey on Risk Management and Internal Control System,
- | Survey on Servicing Banks.

Prezes Zarządu BFG jest członkiem Komitetu stałego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego ds. przymusowej restrukturyzacji (ResCo). Fundusz uczestniczy poprzez swoich przedstawicieli w pracach nowo powołanych dwóch zespołów w ramach grupy roboczej ds. przymusowej restrukturyzacji: Bail-in & Securities Laws – Disclosure obligations in resolution relating to bail-in oraz Exit from resolution: Issuance of new shares and disclosure issues arising.

Przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w pracach grupy roboczej EUNB zajmującej się zasadami przeprowadzania oszacowań na potrzeby przymusowej restrukturyzacji oraz pozyskiwania odpowiednich danych do tego celu. Celem grupy było m. in. przygotowanie podręcznika przeprowadzania oszacowań (Handbook on valuation for purposes of resolution), opublikowanego następnie przez EUNB.

Fundusz brał udział w pracach nad dokumentem dotyczącym stosowania instrumentu przejęcia (ang. Purchase and Assumption Technical Paper) oraz opiniował materiał dotyczący przyszłych tematów prac dla Subcommittee on

Resolution Issues for Financial Cooperatives: Suggestion of Topics (future work); oba dokumenty przygotowano w ramach grup roboczych Komitetu ds. Badań i Wytucznych IADI. Fundusz przygotował także odpowiedzi do corocznej ankiety przeprowadzanej przez IADI (IADI Annual Survey) oraz przekazał wkład do okresowych raportów European Regional Committee.

W ramach prac Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (ang. EBA - European Banking Authority) przedstawiciele uczestniczyli w posiedzeniach nowo powstałej grupy zadaniowej ds. systemów gwarantowania depozytów (EBA Task Force on Deposit Guarantee Schemes) oraz jej podgrupy ds. wypłat środków gwarantowanych (EBA Task Force on Deposit Guarantee Schemes, Workstream 1 „Payout”). Do głównych zadań grupy zadaniowej ds. systemów gwarantowania depozytów należało, przy współpracy z pracownikami EUNB, wsparcie Komisji Europejskiej w jej zobowiązaniu do przygotowania i przedłożenia Parlamentowi Europejskiemu i Radzie sprawozdania z postępów we wdrażaniu w krajach Unii Europejskiej Dyrektywy DGS, zgodnie z zapisem art. 19(6) tejże Dyrektywy. Posiedzenia poświęcone były zagadnieniom z zakresu funkcjonowania systemów gwarantowania depozytów w świetle uwarunkowań zarządczo-organizacyjnych, technicznych, informacyjnych, finansowych, politycznych (Brexit) itp.



STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. BILANS FUNDUSZU

TABELA 13.

AKTYWA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018 R. I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2017 R. (W ZŁ)

AKTYWA	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
Środki pieniężne	8.831.570,15	11.211.165,21
Środki pieniężne w kasie	27.213,48	15.474,24
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	54.524,09	2.997,66
Lokaty	8.668.000,00	11.074.000,00
Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	81.832,58	118.693,31
Należności od instytucji finansowych	996.752.143,60	518.688.946,43
Należności od banków z tytułu:	994.952.868,60	516.889.671,43
- zobowiązań do zapłaty	986.826.634,80	495.407.348,48
- udzielonych pożyczek	8.126.233,80	21.482.322,95
Należności od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych z tytułu:	1.799.275,00	1.799.275,00
- zobowiązań do zapłaty	1.799.275,00	1.799.275,00
Pozostałe należności i roszczenia	687,94	260,59
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	18.499.574.255,60	15.941.721.027,40
Dłużne papiery wartościowe:	18.499.574.255,60	15.941.721.027,40
- banków	4.425.446.050,02	3.070.287.571,59
- Skarbu Państwa	14.074.128.205,58	12.871.433.455,81
Rzeczowe aktywa trwałe	50.636.495,30	52.741.803,55
Wartości niematerialne i prawne	1.340.836,23	1.495.794,54
Rozliczenia międzyokresowe	487.512,52	157.991,00
AKTYWA RAZEM	19.557.623.501,34	16.526.016.988,72

TABELA 14.

PASYWA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018 R. I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2017 R. (W ZŁ)

PASYWA	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
Zobowiązania	37.660.936,71	52.644.488,19
Zobowiązania wobec deponentów	35.272.294,44	49.026.386,85
Pozostałe zobowiązania	2.388.642,27	3.618.101,34
Fundusze specjalne	81.832,58	53.398,51
Rozliczenia międzyokresowe	5.812.422,09	5.606.520,10
Rezerwy	81.357.583,68	27.174.133,53
Fundusz statutowy	1.637.025.547,68	1.637.025.547,68
Fundusz gwarancyjny banków	12.582.372.067,07	10.756.193.359,36
Fundusz gwarancyjny banków do wykorzystania	12.582.372.067,07	10.756.193.359,36
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	4.641.801.358,74	3.573.688.425,15
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków do wykorzystania	4.641.801.358,74	3.573.688.425,15
Fundusz gwarancyjny kas	8.921.503,60	0,00
Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania	8.921.503,60	0,00
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas	2.467.168,89	1.336.728,00
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas do wykorzystania	2.467.168,89	1.336.728,00
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	29.750.688,87	48.202.688,87
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania	21.624.688,87	26.719.767,61
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	8.126.000,00	21.482.921,26
Zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji lub w przypadku wykorzystania narzędzi restrukturyzacji	(89.194,28)	(9.479.912,13)
Wynik finansowy	530.461.585,71	433.571.611,46
PASYWA RAZEM	19.557.623.501,34	16.526.016.988,72

2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT FUNDUSZU

TABELA 15.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT FUNDUSZU ZA LATA KOŃCZĄCE SIĘ ODPOWIEDNIO DNIA 31 GRUDNIA 2018 R. I DNIA 31 GRUDNIA 2017 R. (W ZŁ)

	2018 r.	2017 r.
Przychody z działalności statutowej	174.128,24	461.869,25
Przychody z tytułu odsetek	174.128,24	461.869,25
Wynik działalności statutowej	174.128,24	461.869,25
Wynik z operacji finansowych	524.681.303,47	474.404.168,70
Papierami wartościowymi	523.794.121,50	474.316.976,31
Pozostałych	887.181,97	87.192,39
Wynik z tytułu różnic kursowych	[237,51]	[25,53]
Koszty działalności	[40.955.052,80]	[38.188.734,33]
Usługi obce	[4.294.970,50]	[3.998.186,88]
Wynagrodzenia	[26.804.993,04]	[24.689.930,47]
Ubezpieczenia i inne świadczenia	[3.984.600,58]	[3.944.966,92]
Pozostałe	[5.870.488,68]	[5.555.650,06]
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	[3.450.951,28]	[3.208.061,82]
Pozostałe przychody operacyjne	50.057.033,82	106.539,70
Pozostałe koszty operacyjne	[44.638,23]	[4.144,51]
WYNIK FINANSOWY	530.461.585,71	433.571.611,46

3. ZASADY SPORZĄDZENIA STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Załączone streszczone sprawozdanie finansowe składające się z bilansu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz rachunku zysków i strat za 2018 rok zostało sporządzone na podstawie zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego za 2018 rok, 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 2018 r. poz. 395, z późn. zm.).

Streszczone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie kryteriów wypracowanych na podstawie dotychczasowej praktyki stosowanej przez Fundusz w ramach sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego. Kryteria te obejmują przede wszystkim:

- | spójność danych pomiędzy rocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu a streszczonym sprawozdaniem finansowym,
- | ocenę czy streszczone sprawozdanie finansowe zawiera niezbędne informacje i czy są one na odpowiednim poziomie zagregowania, który nie wprowadza w błąd odbiorcy streszczonego sprawozdania finansowego.

4. ZASADY RACHUNKOWOŚCI

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



**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 STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Opinia

Streszczone sprawozdanie finansowe, które zawiera bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2018 r., rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacje dodatkowe do streszczonego sprawozdania finansowego, zostało sporządzone ze zbadanego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z siedzibą w Warszawie, ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4 („Fundusz”) za rok zakończony 31 grudnia 2018 r. („streszczone sprawozdanie finansowe”).

Naszym zdaniem, załączone streszczone sprawozdanie finansowe jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, ze zbadanym sprawozdaniem finansowym, zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie „Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego” streszczonego sprawozdania finansowego.

Streszczone sprawozdanie finansowe

Streszczone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich ujawnień wymaganych przez Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 2115), ustawę z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 z późniejszymi zmianami), wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze, oraz inne obowiązujące przepisy prawa zastosowane przy sporządzaniu zbadanego sprawozdania finansowego Funduszu. Zapoznanie się ze streszczonym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem biegłego rewidenta na jego temat nie zastępuje zapoznania się ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu i sprawozdaniem biegłego rewidenta na jego temat. Streszczone sprawozdanie finansowe oraz zbadane sprawozdanie finansowe nie odzwierciedlają skutków zdarzeń, jakie nastąpiły po dacie naszego sprawozdania z badania sprawozdania finansowego.

Zbadane sprawozdanie finansowe i nasze sprawozdanie na jego temat

Wydaliśmy niezmodyfikowaną opinię na temat sprawozdania finansowego w naszym sprawozdaniu z badania z dnia 5 marca 2019 r.

Odpowiedzialność kierownika Funduszu za streszczone sprawozdanie finansowe

Kierownik Funduszu jest odpowiedzialny za sporządzenie streszczonego sprawozdania finansowego zgodnie z podstawą opisaną w punkcie „Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego” streszczonego sprawozdania finansowego.




Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym, czy streszczone sprawozdanie finansowe jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, ze zbadanym sprawozdaniem finansowym, na podstawie naszych procedur, które zostały przeprowadzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Badania 810 (zmienionym) w wersji przyjętej jako Krajowy Standard Badania 810 (Z) przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów („KRB”) uchwałą 2997/49a/2019 z dnia 9 stycznia 2019 r. „Zlecenia sporządzenia sprawozdania finansowego na temat streszczonego 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.
Komandytariusza KPMG Audyt Spółka
z ograniczoną
odpowiedzialnością Sp. k.

12 września 2019 r.