

2023

RAPORT ROCZNY

SPIS TREŚCI

SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEJ RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO	3
SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW	5
INFORMACJE OGÓLNE	8
1. Umocowanie prawne	9
2. Cele i zadania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	10
3. Organizacja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	11
GWARANTOWANIE DEPOZYTÓW	14
1. Zasady gwarantowania depozytów	15
2. Proces wypłaty środków gwarantowanych	17
3. Spełnienie warunku gwarancji wobec banku, w przypadku którego Bankowy Fundusz Gwarancyjny wystąpił do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości	19
4. Realizacja wypłat środków gwarantowanych	20
5. Przedawnienie roszczeń deponentów	24
6. Kontrola prawidłowości danych znajdujących się w systemach wyliczania banków i kas	24
7. Dochodzenie i zaspokojenie roszczeń Funduszu z tytułu wypłat środków gwarantowanych	26
PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA	29
1. Zasady przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji	30
2. Planowanie przymusowej restrukturyzacji	31
3. Przymusowa restrukturyzacja Getin Noble Banku S.A.	32
4. Proces sprzedaży VeloBank S.A.	32
5. Zastosowanie instrumentu wydzielenia aktywów	34
6. Inne działania w zakresie przymusowej restrukturyzacji	34
DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA	35
1. Zasady prowadzenia działalności pomocowej i restrukturyzacyjnej Funduszu	36
2. Restrukturyzacja spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych	38
3. Monitoring realizacji umów, na podstawie których udzielono wsparcia z funduszu kas oraz funduszu przymusowej restrukturyzacji	39
RESTRUKTURYZACJA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ	42
RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA CCP	44
DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA	46
1. Cel działalności analitycznej	47
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU	49
1. Prace legislacyjne	50
2. Informacja dotycząca skarg na decyzje administracyjne Funduszu	57
3. Współpraca krajowa i międzynarodowa	59
4. Polityka informacyjna	69
5. Sprawy kadrowe	71
FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU	74
1. Zasoby finansowe Funduszu	75
2. Wyznaczanie składek	77
3. Działalność inwestycyjna	79
STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	81
1. Bilans Funduszu	82
2. Rachunek zysków i strat	84
3. Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego	85
4. Zasady rachunkowości	85
OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA	87

SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEJ RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

SZANOWNI PAŃSTWO,

w imieniu Rady i Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego mamy przyjemność przedstawić Państwu Raport Roczny BFG za 2023 rok.

Pierwsze słowa chcielibyśmy skierować do Zarządu BFG poprzedniej kadencji, dla którego 2023 był ostatnim pełnym rokiem pełnienia funkcji. Pragniemy serdecznie podziękować Panu Prezesowi Piotrowi Tomaszewskiemu, Panu Sławomirowi Stawczykowi oraz Pani Dagmarze Wieczorek-Bartczak za ich wkład w działalność naszej organizacji. Od maja 2024 r. Zarząd BFG funkcjonuje w nowym trzyosobowym składzie. Pod koniec 2023 r. oraz w 2024 r. nastąpiły także zmiany w składzie Rady BFG. Przy okazji tych zmian warto podkreślić istotną rolę kontynuacji działalności Funduszu, trwałości jego procedur i niezmiennego profesjonalizmu pracowników i kadry kierowniczej. BFG pozostaje na straży stabilności polskiego systemu finansowego.

W 2023 r. Fundusz osiągnął rekordowy w swojej historii zysk w wysokości 1,363 mln zł, po równie udanym 2022 r. Było to w dużej mierze zasługą wysokich stóp procentowych, przy rosnącym bilansie BFG do kwoty 28,4 mld zł oraz efektem skutecznego zarządzania portfelem instrumentów dłużnych w Funduszu. Wysoka rentowność BFG przekłada się korzystnie na zmniejszanie poboru składek. W 2023 r. Fundusz nie pobierał składek na fundusz gwarancyjny banków, gdyż poziom zabezpieczenia przewyższał poziom docelowy. Natomiast łączna kwota składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w 2023 r. wyniosła 1,455 mld zł wobec 1,693 mld zł w 2022 r.

W 2023 r. BFG kontynuował działania związane z wdrożonym z dniem 30 września 2022 r. procesem przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A. Jednym z kluczowych zadań było rozpoczęcie sprzedaży banku pomostowego Velobank S.A. We współpracy z doradcami i pod ścisłym nadzorem Komisji Europejskiej, Fundusz uzyskał oferty na kupno Velobank S.A., które ostatecznie umożliwiły podpisanie wstępnej umowy sprzedaży w marcu 2024 r., zgodnie z wyznaczonym pierwotnie terminem. Aby skutecznie wywiązać się z zobowiązań wobec Komisji Europejskiej, konieczne okazało się wydzielenie i przeniesienie do Podmiotu Zarządzającego Aktywami S.A. (PZA) ogółu praw majątkowych i zobowiązań VeloBanku S.A. związanych z umowami łączącymi bank ze spółkami leasingowymi. W ramach rozliczenia transakcji PZA wyemitował obligacje w PLN i EUR o łącznej wartości 5,8 mld zł, które objął VeloBank S.A. Emisja obligacji została objęta gwarancją spłaty przez BFG. Była to nie tylko największa emisja obligacji korporacyjnych w Polsce w 2023 r., ale także pierwszy w UE przypadek zastosowania instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci wydzielenia aktywów.

Jednocześnie w 2023 r. sąd ogłosił upadłość i wyznaczył Syndyka dla Getin Noble Bank, gdzie pozostały aktywa niewydzielone do banku pomostowego. Ponadto, co istotne, przyjęty w ubiegłym roku Raport z Oszacowania 3 firmy Deloitte potwierdził, że w przeprowadzonym procesie przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A., żaden wierzyciel i właściciel nie został zaspokojony w stopniu niższym niż miałyby to miejsce w przypadku upadłości tego banku.

Fundusz realizował również inne zadania ustawowe, w tym m.in. dokonywał przeglądu i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji dla banków i kas oraz grupowych planów przymusowej restrukturyzacji dla grup kapitałowych. Wydawał opinie w sprawie przewidywanego wpływu wykonania planów naprawy na przymusową restrukturyzację. Ponadto realizował przyjętą politykę MREL. Wypełnienie wymogu MREL było kosztowne dla sektora m.in. ze względu

na sytuację makroekonomiczną i geopolityczną, niemniej na dzień 1 stycznia 2024 r. wszystkie banki spełniły docelowy poziom MREL-TREA.

W 2023 r. zakończono zainicjowane przez Fundusz prace nad zmianami w umowach Sytemu Ochrony BPS oraz SGB. Walne Zgromadzenia Spółdzielczych Systemów Ochrony BPS i SGB przyjęły zmiany do umów SSO, zobowiązujące je do udziału w finansowaniu przymusowej restrukturyzacji zrzeszonych banków spółdzielczych. Umowy czekają obecnie na formalną akceptację KNF.

W 2023 r. Fundusz realizował także zadania związane z funkcją organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP (w Polsce jest tylko jeden podmiot CCP: KDPW_CCP S.A.), a także uczestniczył w konsultacjach związanych z projektem dyrektywy IRR.

Fundusz pozostawał także aktywny we współpracy z Ministerstwem Finansów w odniesieniu do diskutowanych na poziomie Unii Europejskiej inicjatyw legislacyjnych dotyczących rynku finansowego. Dotyczyło to m.in. kluczowej z perspektywy działalności Funduszu reformy ram zarządzania kryzysowego i systemu gwarantowania depozytów (CMDI), wobec której Fundusz z uwagi na posiadane doświadczenia z przeprowadzonych procesów przymusowej restrukturyzacji zapewniał wkład w dyskusję z perspektywy praktyka i wspierał starania o utrzymanie korzystnych rozwiązań proponowanych w ramach tej reformy.

W zakresie gwarantowania depozytów w okresie sprawozdawczym Fundusz kontynuował wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów 14 podmiotów, wobec których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w latach 2014–2019. Biuro Funduszu dokonało wypłat na łączną kwotę 753,5 tys. zł dla deponentów, którzy nie odebrali należnych im środków w trakcie wypłat wykonywanych za pośrednictwem banków-agentów. W celu zminimalizowania ryzyka przygotowania listy deponentów zawierającej nieprawidłowe lub niekompletne dane, w okresie sprawozdawczym Fundusz prowadził kontrole prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania banków i kas.

Fundusz utrzymuje wysoką skuteczność w odzyskiwaniu należności z tytułu likwidacji mas upadłości podmiotów, wobec których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji. W 2023 r. Fundusz odzyskał z tego tytułu 302,8 mln zł. Ogółem, w toku 13 prowadzonych postępowań upadłościowych, Fundusz do końca 2023 r. odzyskał łącznie ponad 1,5 mld zł, co stanowi ponad 23% wierzytelności z tytułu wypłat środków gwarantowanych.

Rozwinięcie powyższych wątków, a także wiele innych informacji o działalności Funduszu w 2023 r., możecie Państwo znaleźć w niniejszym raporcie, do którego lektury serdecznie zapraszamy.



KATARZYNA PRZEWALSKA

PRZEWODNICZĄCA RADY BANKOWEGO
FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



MACIEJ SZCZĘSNY

PREZES ZARZĄDU BANKOWEGO
FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



**SŁOWNIK
NAJWAŻNIEJSZYCH
SKRÓTÓW**

BFG, Fundusz	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
BS	Bank Spółdzielczy
CCP	osoba prawna, która działa pomiędzy kontrahentami kontraktów będących w obrocie na co najmniej jednym rynku finansowym, stając się nabywcą dla każdego sprzedawcy i sprzedawcą dla każdego nabywcy
DGS	System Gwarancji Depozytów (ang. Deposit Guarantee Scheme)
Dyrektywa BRR, BRRD	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L z dnia 12 czerwca 2014 r. z późn. zm.)
Dyrektywa BRRD2	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE (Dz. Urz. UE L z dnia 7 czerwca 2019 r.)
Dyrektywa DGS, DGSD	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz. U. UE. L. z 2014 r. Nr 173, str. 149 z późn. zm.)
Dyrektywa IRR, IRRD	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz zmieniającej dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2009/138/WE, (UE)2017/1132 i rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 648/2012
EBA	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (ang. European Banking Authority)
EFDI	Europejskie Forum Gwarantów Depozytów (ang. European Forum of Deposit Insurers)
EIOPA	Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych
fośg	fundusze ochrony środków gwarantowanych
GNB	Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie
IADI	Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów (ang. International Association of Deposit Insurers)
IPS	System ochrony instytucjonalnej (ang. Institutional Protection Scheme)
KNF, UKNF	Komisja Nadzoru Finansowego, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

MF	Ministerstwo Finansów
MREL	minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (ang. <i>minimum requirement for own funds and eligible liabilities</i>)
NBP	Narodowy Bank Polski
PBS, PBS w Sanoku	Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku
PZA	Podmiot Zarządzający Aktywami S.A.
Rada, Rada BFG, Rada Funduszu	Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
resolution	przymusowa restrukturyzacja
Rozporządzenie CRR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L z dnia 27 czerwca 2013 r. z późn. zm.)
SBRiR w Wołominie	Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie
SKOK, Kasa	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
SOBK	System Ochrony Banków Komercyjnych S.A.
SRB	Single Resolution Board; Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji
Statut	Statut Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, stanowiący załącznik do Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 stycznia 2017 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz.U. 2023 poz. 1865)
SWO	System Wczesnego Ostrzegania
UE	Unia Europejska
UFG	Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny
umowa GPS	umowa gwarancji pokrycia strat
ustawa o BFG	ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2024 poz. 487)
VB, VBLA	VB Leasing S.A. w restrukturyzacji, VB Leasing S.A. Automotive S.K.A. w restrukturyzacji
WSA w Warszawie	Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie
Zarząd, Zarząd BFG, Zarząd Funduszu	Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



INFORMACJE OGÓLNE



BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest instytucją prowadzącą działania na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego: w szczególności gwarantuje depozyty zgromadzone w bankach i kasach oraz odpowiada za przeprowadzanie przymusowej restrukturyzacji instytucji finansowych zagrożonych bankructwem.

Bankowy Fundusz Gwarancyjny wraz z Narodowym Bankiem Polskim, Ministerstwem Finansów i Komisją Nadzoru Finansowego tworzy sieć bezpieczeństwa finansowego w Polsce. Prezes Zarządu BFG jest także stałym członkiem Komitetu Stabilności Finansowej.

Rysunek 1.

SIEĆ BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

BFG Bankowy
Fundusz
Gwarancyjny



NARODOWY
BANK POLSKI

mf Ministerstwo
Finansów

KNF

KOMISJA
NAZORU
FINANSOWEGO

1. UMOCOWANIE PRAWNE

BFG został utworzony na mocy ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Aktualnie podstawę prawną działalności Funduszu stanowi ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, obowiązująca od 9 października 2016 r., 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 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów oraz dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

2. CELE I ZADANIA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



CEL FUNDUSZU:

Celem działalności Funduszu jest podejmowanie działań na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego, w szczególności przez zapewnienie funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów oraz prowadzenie przymusowej restrukturyzacji.



NAJWAŻNIEJSZE ZADANIA FUNDUSZU:

- ✔ gwarantowanie depozytów zgromadzonych w banku lub kasie do wysokości ustawowego limitu (równowartość w złotych 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 euro;
- ✔ 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, przegląd i aktualizacja planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji;
- ✔ prowadzenie przymusowej restrukturyzacji;
- ✔ gromadzenie i analizowanie informacji o podmiotach objętych systemem gwarantowania, w szczególności w celu opracowania analiz i prognoz dotyczących sektora bankowego i sektora kas służących wczesnej identyfikacji zagrożeń;
- ✔ prowadzenie innych działań na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego;
- ✔ pełnienie funkcji kuratora, o której mowa w art. 144 ust. 1 ustawy – *Prawo bankowe* albo art. 72c ust. 1 ustawy o *spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych*, w przypadku ustanowienia Funduszu kuratorem przez Komisję Nadzoru Finansowego.

3. ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

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

Rada Funduszu składa się z sześciu członków powoływanych przez instytucje tworzące sieć bezpieczeństwa finansowego. Przewodniczącym Rady Funduszu jest przedstawiciel ministra właściwego do spraw instytucji finansowych. 4 lipca 2021 r. rozpoczęła się trzyletnia IX kadencja Rady BFG.

Tabela 1.

SKŁAD RADY BFG NA POCZĄTKU 2023 R.

Mateusz Berger	Przewodniczący Rady – przedstawiciel MF (do 28.12.2023)
Krzysztof Budzich	Członek Rady – przedstawiciel MF
Marcin Martyniak	Członek Rady – przedstawiciel MF (do 28.12.2023)
Olga Szczepańska	Członek Rady – przedstawiciel NBP
Witold Grostal	Członek Rady – przedstawiciel NBP
Jacek Jastrzębski	Członek Rady – przedstawiciel KNF

Tabela 2.

SKŁAD RADY BFG NA KONIEC 2023 R.

Mateusz Berger	Przewodniczący Rady – przedstawiciel MF
Krzysztof Budzich	Członek Rady – przedstawiciel MF
Marcin Martyniak	Członek Rady – przedstawiciel MF
Olga Szczepańska	Członek Rady – przedstawiciel NBP
Witold Grostal	Członek Rady – przedstawiciel NBP
Jacek Jastrzębski	Członek Rady – przedstawiciel KNF

W 2023 r. Zarząd BFG pracował w następującym składzie: Prezes Zarządu Piotr Tomaszewski, Zastępca Prezesa Zarządu Sławomir Stawczyk, Członek Zarządu Tomasz Obal, Członek Zarządu Dagmara Wieczorek-Bartczak¹.

¹ W dniu 21 maja 2024 r. Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego powołała na nową, pięcioletnią kadencję Zarząd BFG w składzie:

- Maciej Szczęsny (dotychczasowy Przewodniczący Rady BFG) – Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
- Tomasz Obal (dotychczasowy Członek Zarządu BFG) – Zastępca Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
- Krzysztof Budzich (dotychczasowy Zastępca Dyrektora Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego w MF i członek Rady BFG) – Członek Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Kadencja Zarządu rozpoczęła się z dniem 22 maja 2024 r.

Dzień wcześniej, tj. dnia 20 maja 2024 r., Dyrektor Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego Ministerstwa Finansów Katarzyna Przewalska zastąpiła Macieja Szczęsnego na stanowisku Przewodniczącego Rady BFG, a Zastępca Dyrektora Departamentu Rozwoju Rynku Finansowego MF Jarosław Niezgoda zastąpił Krzysztofa Budzicha jako przedstawiciel resortu finansów w Radzie Funduszu.

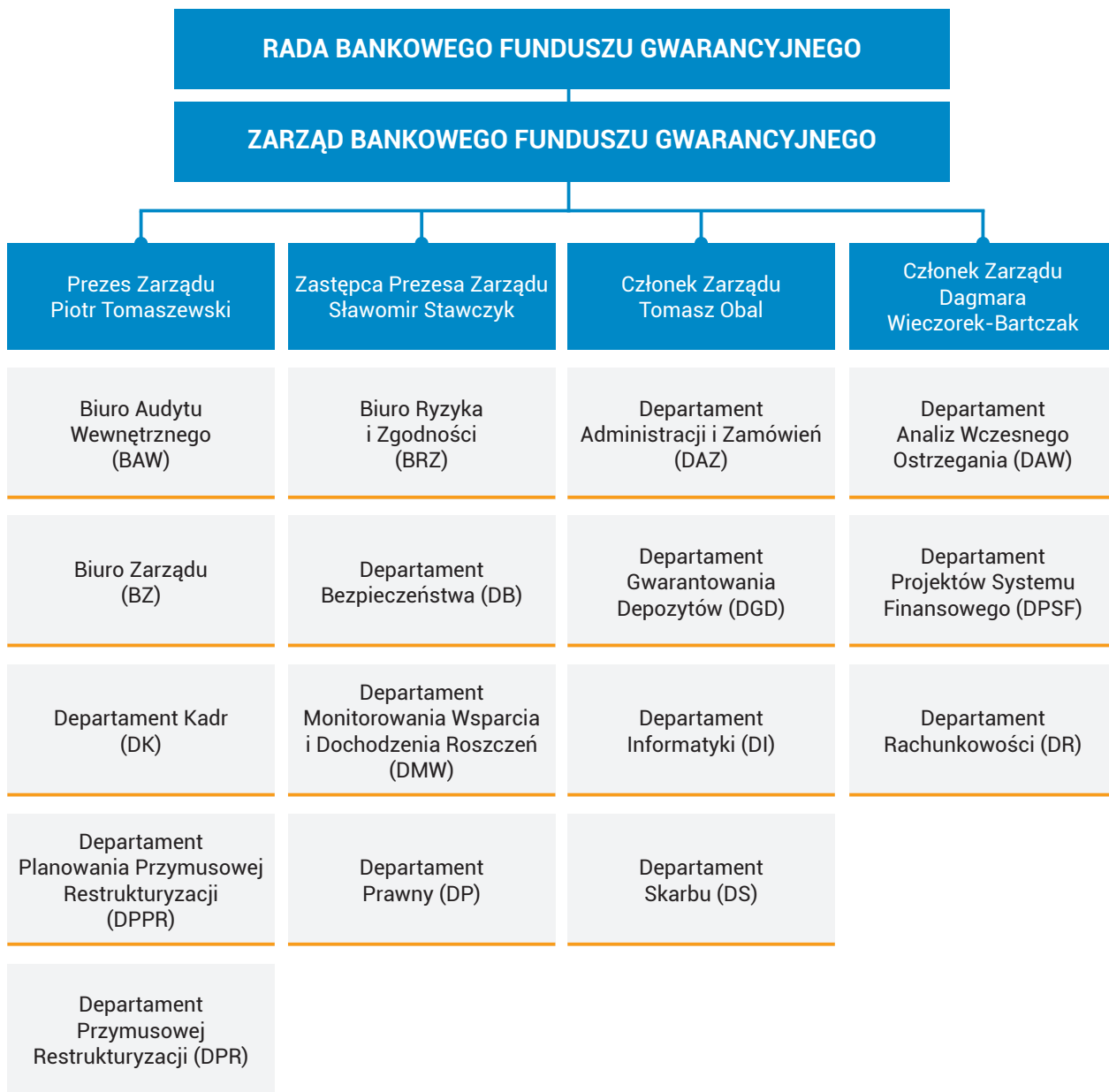
STRUKTURA ORGANIZACYJNA BIURA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO JEST ZŁOŻONA Z KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH, ODPOWIEDZIALNYCH M.IN. ZA ZADANIA W ZAKRESIE:

- ✔ **Biuro Audytu Wewnętrznego (BAW)** – badania działalności Funduszu pod względem zgodności działania z ustalonymi celami, przepisami prawa, wewnętrznymi aktami prawnymi;
- ✔ **Biuro Zarządu (BZ)** – zapewnienia obsługi organów Funduszu, Prezesa Zarządu, współpracy krajowej i zagranicznej, działalności wydawniczej, promocyjnej i edukacyjnej;
- ✔ **Departament Administracji i Zamówień (DAZ)** – wsparcia i administracji, mających na celu zapewnianie sprawnego funkcjonowania, odpowiednich warunków działania, właściwej obsługi administracyjno-technicznej i kancelaryjno-archiwalnej Funduszu oraz prowadzenia postępowań w przedmiocie zamówień i zakupów realizowanych w Funduszu w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych;
- ✔ **Departament Analiz i Wczesnego Ostrzegania (DAW)** – analiz sektora bankowego oraz sektora kas, wczesnego ostrzegania, analiz i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej poszczególnych banków i kas, wykonywania przez Fundusz funkcji kuratora, opracowania i aktualizacji metod wyznaczania składek w oparciu o ryzyko wnoszonych przez podmioty na fundusze gwarancyjne i przymusowej restrukturyzacji oraz przygotowania projektów wniosków w sprawie wysokości łącznych kwot tych składek na dany rok i propozycji ich podziału pomiędzy poszczególne podmioty;
- ✔ **Departament Bezpieczeństwa (DB)** – zapewnienia ochrony i bezpieczeństwa danych, osób i mienia, bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz utrzymania planu ciągłości działania Funduszu;
- ✔ **Departament Gwarantowania Depozytów (DGD)** – zapewnienia przez Fundusz wypłat środków gwarantowanych deponentom oraz kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania;
- ✔ **Departament Informatyki (DI)** – pozyskiwania, przetwarzania i udostępniania informacji niezbędnych w pracy Biura Funduszu, rozwoju i utrzymania w sprawności systemów teleinformatycznych i komunikacyjnych oraz zapewnienia ciągłości działania Funduszu w obszarze teleinformatycznym;
- ✔ **Departament Kadr (DK)** – spraw kadrowych, realizacji polityki zatrudnienia i wynagradzania oraz działalności szkoleniowej;
- ✔ **Departament Monitorowania Wsparcia i Dochodzenia Roszczeń (DMW)** – zarządzania wierzytelnościami Funduszu, dochodzenia roszczeń oraz monitorowania realizacji umów dotyczących udzielonej pomocy finansowej i wsparcia;
- ✔ **Departament Planowania Przymusowej Restrukturyzacji (DPPR)** – opracowania, przeglądów i aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji oraz grupowych planów przymusowej restrukturyzacji, a także realizacji projektów dotyczących sieci bezpieczeństwa finansowego oraz stabilności finansowej;
- ✔ **Departament Prawny (DP)** – obsługi prawnej na rzecz organów Funduszu, Prezesa Zarządu oraz Biura Funduszu;
- ✔ **Departament Projektów Systemu Finansowego (DPSF)** – przygotowań BFG do roli organu przymusowej restrukturyzacji dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji;
- ✔ **Departament Przymusowej Restrukturyzacji (DPR)** – przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji, udzielania wsparcia i administrowania podmiotem w przymusowej restrukturyzacji, realizacji procesu restrukturyzacji kas;
- ✔ **Departament Rachunkowości (DR)** – rachunkowej obsługi Funduszu i gospodarki finansowej;
- ✔ **Departament Skarbu (DS)** – działalności inwestycyjnej Funduszu, zarządzania płynnością finansową oraz analizy sytuacji makroekonomicznej w Polsce i na świecie;
- ✔ **Biuro Ryzyka i Zgodności (BRZ)** – koordynacji i wspomaganie systemu kontroli zarządczej w Funduszu, w tym procesu zarządzania ryzykiem.



Rysunek 2.

SCHEMAT ORGANIZACYJNY BFG WEDŁUG STANU NA KONIEC 2023 R.



PONADTO W BIURZE BFG FUNKCJONOWAŁY KOMITETY:

- ✔ Komitet ds. Zarządzania Aktywami,
- ✔ Komitet Ryzyka,
- ✔ Komitet ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania.



GWARANTOWANIE DEPOZYTÓW



BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

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



ZOBOWIĄZANIE BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

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

1. ZASADY GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

Na koniec 2023 r. ochrona gwarancyjna obejmowała depozyty zgromadzone we wszystkich bankach krajowych (z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego i banków hipotecznych), w jednym oddziale banku zagranicznego oraz we wszystkich kasach oszczędnościowo-kredytowych, tj.:

- 24 bankach komercyjnych,
- 492 bankach spółdzielczych,
- 1 oddziale banku zagranicznego oraz
- 18 spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

Gwarancjami Funduszu objęte są środki od dnia ich wniesienia na rachunek, lecz nie później niż w dniu poprzedzającym dzień spełnienia warunku gwarancji – **do wysokości równowartości w złotych 100 000 euro** (łącznie z odsetkami naliczonymi na początek dnia spełnienia warunku gwarancji). W szczególnych przypadkach, określonych w art. 24 ust. 3 i 4 ustawy o BFG, środki deponenta, w terminie trzech miesięcy od dnia ich wpływu na rachunek lub powstania należności, są objęte gwarancjami w wysokości przekraczającej równowartość w złotych 100 000 euro (dla podmiotów, dla których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło po 8 października 2016 r.).

Wyższe gwarancje dotyczą np. środków na rachunku pochodzących ze sprzedaży wybranego rodzaju nieruchomości, wypłaty sumy ubezpieczenia lub wypłaty odszkodowania czy zadośćuczynienia. Wypłata środków dokonywana jest na indywidualny wniosek deponenta, skierowany bezpośrednio do Funduszu.



24

BANKI
KOMERCYJNE

492

BANKÓW
SPÓŁDZIELCZYCH

1

ODDZIAŁ BANKU
ZAGRANICZNEGO

18

SPÓŁDZIELCZYCH KAS
OSZCZĘDNOŚCIOWO-
-KREDYTOWYCH



ŚRODKI GWARANTOWANE

W PRZYPADKU BANKU

Środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach bankowych, których jest on stroną umowy, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, według stanu na dzień spełnienia warunku gwarancji, powiększone o odsetki naliczone na początek dnia spełnienia warunku gwarancji zgodnie z oprocentowaniem wskazanym w umowie oraz:

- ✓ inne należności deponenta wynikające z prowadzenia przez bank rachunków bankowych;
- ✓ należności deponenta wynikające z przeprowadzania przez bank rozliczeń pieniężnych;
- ✓ należności deponenta wynikające z bankowych papierów wartościowych wyemitowanych przed 2 lipca 2014 r., o ile są potwierdzone dokumentami imiennymi wystawionymi przez emitenta lub imiennymi świadectwami depozytowymi;
- ✓ wierzytelności do banku z tytułu dyspozycji na wypadek śmierci oraz z tytułu kosztów pogrzebu posiadacza rachunku, o ile wierzytelności te stały się wymagalne przed dniem spełnienia warunku gwarancji wobec banku.

W PRZYPADKU KASY

Środki pieniężne zgromadzone przez deponenta na rachunkach, których jest on stroną umowy, zarówno w złotych, jak i w walutach obcych, według stanu na początek dnia spełnienia warunku gwarancji, powiększone o naliczone odsetki na początek tego samego dnia, 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.

2. 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 Funduszowi w terminie do 3 dni roboczych (licząc od dnia spełnienia warunku gwarancji).

Fundusz weryfikuje dane deponentów, a następnie przygotowuje listę wypłat i przekazuje ją podmiotowi, który będzie te wypłaty realizował w imieniu i na rzecz Funduszu.

Deponenci nie muszą przed odbiorem środków gwarantowanych zgłaszać swoich wierzytelności do Funduszu.



SYSTEM REALIZACJI GWARANCJI (SRG)

System informatyczny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, która pozwala skutecznie kontrolować listy deponentów, weryfikować kwoty wypłat oraz sporządzać listy wypłat środków należnych deponentom.



Zgodnie z ustawą o BFG, w zależności od decyzji Funduszu, środki gwarantowane mogą być wypłacane deponentom przez zarząd komisaryczny (w przypadku banku) lub zarządcę komisarycznego (w przypadku kasy), bądź też za pośrednictwem innego podmiotu, z którym Fundusz zawarze umowę o dokonanie wypłat środków gwarantowanych.



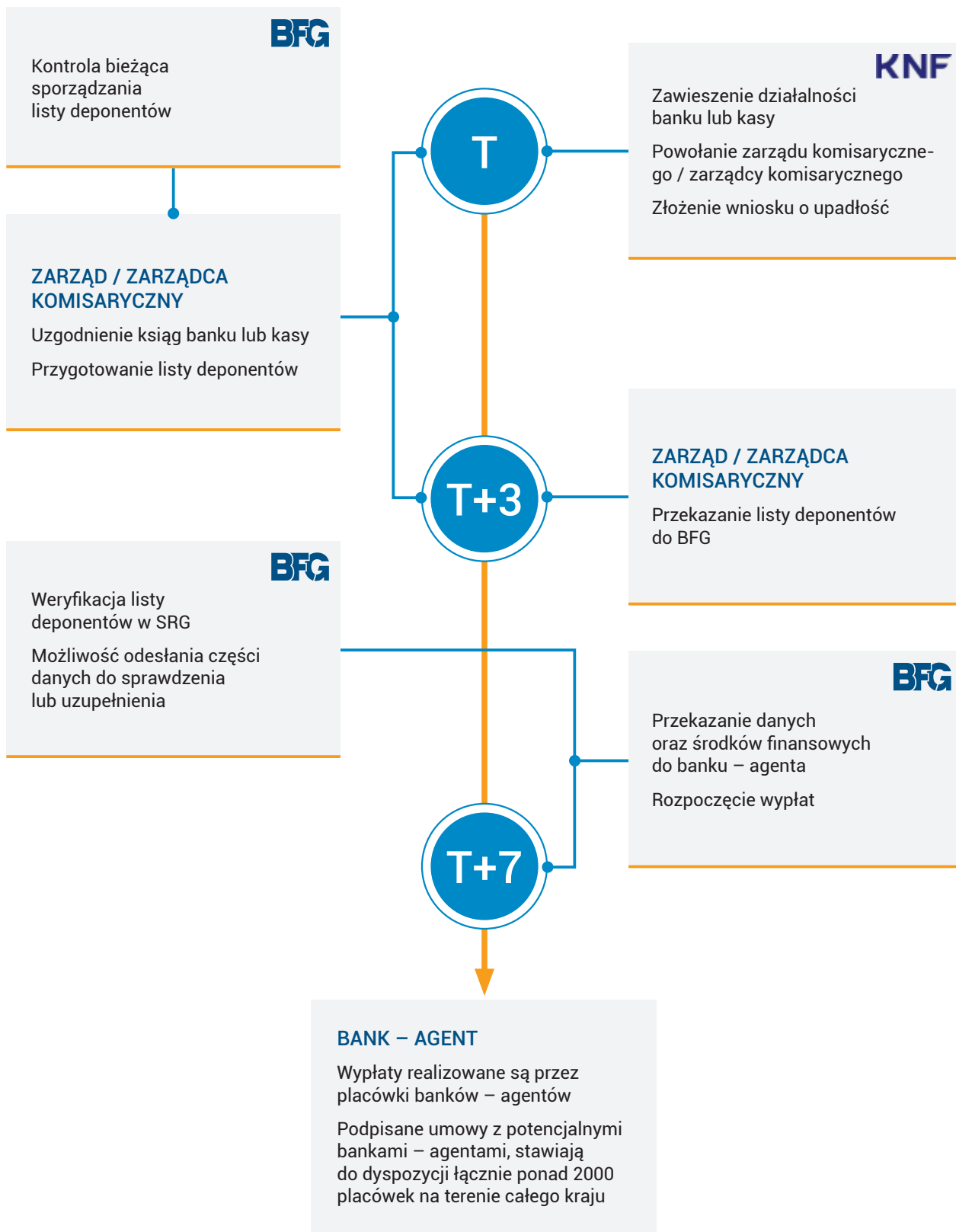
Na potrzeby wypłat środków gwarantowanych Fundusz współpracuje z trzema bankami (banki-agenci), z którymi zawarł umowy o gotowości do dokonania takich wypłat. Są to banki detaliczne dysponujące dużą siecią placówek, co pozwala na realizację wypłat na terenie całego kraju, umożliwiając deponentom łatwy dostęp do środków gwarantowanych.



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

Rysunek 3.

PROCES PRZYGOTOWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH



3. SPEŁNIENIE WARUNKU GWARANCJI WOBEK BANKU, W PRZYPADKU KTÓREGO BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY WYSTĄPIŁ DO WŁAŚCIWEGO SĄDU Z WNIOSEM O OGŁOSZENIE UPADŁOŚCI

GETIN NOBLE BANK S.A.

28 kwietnia 2023 r. Fundusz wystąpił do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie z wnioskiem o ogłoszenie upadłości Getin Noble Bank S.A., w związku z czym dzień ten stał się dniem spełnienia warunku gwarancji wobec GNB.

Realizując zadania określone decyzją Zarządu Funduszu z 29 września 2022 r. w sprawie wszczęcia przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Bank S.A., umorzenia instrumentów kapitałowych Banku, zastosowania instrumentu przymusowej restrukturyzacji wobec Banku i powołania administratora Banku, z dniem 3 października 2022 r. (tj. przed dniem spełnienia warunku gwarancji wobec GNB), w wyniku zastosowania instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej, wszystkie środki deponentów Banku stanowiące środki objęte ochroną gwarancyjną w rozumieniu art. 2 pkt 68 ustawy o BFG według stanu na koniec dnia wszczęcia przymusowej restrukturyzacji, ujęte w jego ewidencji, w tym ewidencji księgowej lub informatycznych systemach księgowych Banku, zostały przeniesione do instytucji pomostowej – Banku BFG S.A. (obecnie: VeloBank S.A.).

W związku z powyższym Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego odstąpił od podejmowania działań związanych z przygotowaniem i przeprowadzeniem wypłat środków gwarantowanych deponentom Getin Noble Bank S.A.

4. REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH



Od początku działalności Funduszu nastąpiło spełnienie warunku gwarancji wobec 100 banków (w tym 7 banków komercyjnych i 94 banków spółdzielczych) oraz 11 kas.

Tabela 3.

SPEŁNIENIE WARUNKU GWARANCJI W LATACH 1995–2023

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	-	-	-
2019	-	1	-
2020	-	2	-
2021	-	-	-
2022	1	-	-
2023	1	-	-
RAZEM	7	94	11

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

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



W latach 1995–2023 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 360,2 tys. uprawnionych deponentów banków kwotę 3 021,7 mln zł.

Tabela 4.

ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW BANKÓW W LATACH 1995–2023

Rok	Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)					Liczba deponentów
	Ogółem	w tym z:				
		fośg*	środków płynnych mas upadłości	funduszu środków odzyskanych z mas upadłości	funduszu gwarancyjnego	
1995	105,0	85,9	19,1	0	-	89 939
1996	50,8	47,3	3,1	0,4	-	59 420
1997	6,4	4,7	0,6	1,1	-	10 418
1998	8,2	4,1	1,8	2,3	-	6 775
1999	4,7	0	2,0	2,7	-	1 572
2000	626,0	484,1	141,9	0	-	147 739
2001	12,5	0	4,5	8,0	-	2 658
2002	0,1	0	0,1	0	-	46
2003	0,1	0	0,1	0	-	27
2004	0,4	0	0,4	0	-	124
2005	0,1	0	0,1	0	-	99
2006	0,1	0	0,1	0	-	5
2007–2008	0	0	0	0	-	0
2009	0,004	0	0	0,004	-	1
2010–2014	0	0	0	0	-	0
2015	2 037,0**	2 036,9	-	-	-	33 147**
2016	145,7**	145,6	-	0,04	0,03	5 670**
RAZEM	2 997,1	2 808,6	173,8	14,5	0,03	357 640

Rok	Środki na wypłaty gwarancyjne w rygorze ustawy o BFG obowiązującej od 9 października 2016 r. (w mln zł)			Liczba deponentów**
	Ogółem	w tym z:		
		funduszu gwarancyjnego	fośg***	
2017	0,2	0,2	0,0	184
2018	0,002	0,002	0,0	3
2019	24,4**	24,4	0,0	2 382
2020–2023	0,0	0,0	0,0	0,0
RAZEM wszystkie lata	3 021,7	24,6	2 808,6	360 209

* 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).

** 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 2014–2023 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 246,5 tys. uprawnionych deponentów kas kwotę 4 366,6 mln zł.

Tabela 5.

ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW KAS W LATACH 2014–2023

Rok	Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)				Liczba deponentów*
	Ogółem*	w tym z:			
		funduszu gwarancyjnego kas	wpłaty Kasy Krajowej	funduszu pomocowego	
2014	3 064,0**	20,7	32,8	3 010,5	119 509
2015	0,1	0,1	0,0	0,0	0
2016	617,2	44,5	0,007	572,7	55 226
RAZEM	3 681,3	65,3	32,8	3 583,2²	174 735
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*	
		kas	banków		
2017	685,2	58,2	627,0	71 738	
2018	(-),0,02	(-),0,02	0,0	0	
2019	0,09	0,09	0,0	2	
2020–2023	0,0	0,0	0,0	0	
RAZEM wszystkie lata	4 366,6	123,6	627,0	246 475	

* 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.

² Z uwagi na fakt, że 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.



W 2023 r. Biuro Funduszu dokonało wypłat środków gwarantowanych na łączną kwotę 753,5 tys. zł dla 15 deponentów, którzy nie odebrali należnych im środków w trakcie wypłat wykonywanych za pośrednictwem banków-agentów albo w przypadku których trwały postępowania wyjaśniające.

W tabeli przedstawiono informacje dotyczące wszystkich zrealizowanych wypłat dla deponentów banków i kas (łącznie z wypłatami dokonanymi za pośrednictwem banków-agentów), wobec których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w latach 2014–2019.

Tabela 6.

REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W LATACH 2014–2023

Realizacja wypłat środków gwarantowanych w latach 2014–2023 ^{*/**/**}							
Lp.	Nazwa podmiotu	Data spełnienia warunku gwarancji	Liczba deponentów	Zobowiązania wobec deponentów (mln zł)	Łączne wypłaty do końca 2023 r. (mln zł)	Kwota zobowiązań na koniec 2023 r. po przedawnieniu (mln zł)	Stopień realizacji wypłat na koniec 2023 r. (%)
1.	BS w Grębowie	15.07.2019 r.	2 371	23,5	23,3	0,2	99,2%
2.	SKOK „Wybrzeże”	15.09.2017 r.	7 696	120,8	119,9	0,09	99,3%
3.	SKOK „Nike”	02.06.2017 r.	10 443	114,4	112,9	0,04	98,7%
4.	Twoja SKOK	12.05.2017 r.	14 019	165,8	164,2	0,09	99,0%
5.	Wielkopolska SKOK	03.02.2017 r.	39 574	284,2	280,6	0,1	98,7%
6.	BS w Nadarzynie	24.10.2016 r.	5 860	145,9	145,2	0,0002	99,5%
7.	SKOK „Skarbiec”	22.07.2016 r.	8 348	88,0	87,7	0,03	99,6%
8.	SKOK „Arka”	11.05.2016 r.	13 947	93,1	92,4	0,003	99,2%
9.	SKOK „Jowisz”	25.04.2016 r.	7 380	81,9	80,7	0,03	98,5%
10.	SKOK „Polska”	25.02.2016 r.	8 343	170,2	169,1	0,000002	99,3%
11.	SKOK Kujawiak	08.01.2016 r.	17 200	183,9	183,1	0,0009	99,6%
12.	SBRiR w Wołominie	23.11.2015 r.	33 144	2 036,9	2 032,1	0,04	99,8%
13.	SKOK w Wołominie	12.12.2014 r.	45 447	2 246,5	2 242,1	0,02	99,8%
14.	SKOK Wspólnota	18.07.2014 r.	74 042	817,5	812,2	0,002	99,4%

* Kwoty nie uwzględniają zobowiązań Funduszu umieszczonych na liście deponentów, które wymagają potwierdzenia poprawności danych.

** Brak równości pomiędzy wartościami wykazanymi w kolumnie Zobowiązania wobec deponentów oraz sumą wartości wykazanych w kolumnie Łączne wypłaty do końca 2023 r. i Kwota zobowiązań na koniec 2023 r., w przypadku niektórych podmiotów, wynika z zastosowanych zaokrągleń wartości ujętych w tych kolumnach.

*** Z uwzględnieniem roszczeń, które przedawniają się z upływem 2 stycznia 2024 r.

**** W 2023 r., w związku z potwierdzeniem przez Syndyka masy upadłości Banku Spółdzielczego w Grębowie, na podstawie art. 44 ustawy o BFG, poprawności danych 6 deponentów, Zarząd BFG podjął w dniach 27 lipca 2023 r. oraz 19 września 2023 r. uchwały, na podstawie których liczba deponentów oraz wartość środków gwarantowanych na liście wypłat zwiększyły się odpowiednio do 2 371 deponentów oraz do 23 467,5 tys. zł (tj. o kwotę 484,0 tys. zł).

5. PRZEDAWNNIENIE ROSZCZEŃ DEPONENTÓW

Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się z końcem roku kalendarzowego, w którym upływa 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji. W przypadku żadnego banku lub kasy w 2023 r. upływ takiego okresu nie nastąpił. W 2023 r. przedawniły się natomiast roszczenia deponentów Wielkopolskiej SKOK, Twojej SKOK, SKOK „Nike” i SKOK „Wybrzeże”, dla których w 2022 r. nastąpił upływ 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji, jednak z uwagi na fakt, że ostatni dzień roku 2022 przypadał na sobotę, ich roszczenia uległy przedawnieniu w następnym dniu po 31 grudnia 2022 r., niebędącym dniem wolnym od pracy ani sobotą. Ponadto w 2023 r. przedawniły się roszczenia tych deponentów SKOK Wspólnota, SKOK w Wołominie, SKOK Kujawiak, SKOK „Jowisz”, SKOK „Arka” i BS w Nadarzynie, dla których to należności bieg terminu przedawnienia liczony był indywidualnie.

6. 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 wykonuje kontrole prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania w oparciu o przepisy art. 32 ust. 1 pkt 1 i 2 ustawy o BFG, zgodnie z zaakceptowanymi przez Zarząd kwartalnymi planami kontroli. Kontrole podmiotów o podwyższonym ryzyku są realizowane w trybie sekwencyjnym.



SYSTEM WYLICZANIA

System informatyczny w banku lub kasie pozwalający przygotować dla BFG szczegółowe dane deponentów banku lub kasy wraz z wyliczonymi dla nich kwotami środków gwarantowanych (zgodnie ze standardem Single Customer View, pozwalającym przypisać konkretnemu klientowi wszystkie dotyczące go informacje). Szczegóły dotyczące systemów wyliczania określa *rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 września 2016 r. w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych obowiązkowym systemem gwarantowania* (Dz. U. z 2016 r. poz. 1642).

Kontrole w siedzibie Funduszu realizowane są w szczególności przy wykorzystaniu automatycznych algorytmów kontrolnych oraz w oparciu o analizy eksperckie zbiorów z danymi. Kontrole przeprowadzane w siedzibach banków i kas obejmują dodatkowo m.in. weryfikację danych zawartych w systemach wyliczania z dokumentami źródłowymi.

Celem kontroli jest zminimalizowanie 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. Sprawdzana jest również możliwość wykonania przez podmioty prawidłowej listy deponentów, w jak najkrótszym terminie od dnia spełnienia warunku gwarancji oraz przekazania listy deponentów do Funduszu. Ponadto oceniana jest skala zmiany jakości danych w odniesieniu do stanu stwierdzonego w wyniku poprzednich kontroli Funduszu.

W 2023 r. realizowano prace nad stworzeniem nowej wersji narzędzi informatycznych Funduszu wspomagających proces automatycznej kontroli danych zawartych w systemach wyliczania banków i kas, a w przypadku spełnienia warunku gwarancji – umożliwiających kontrolę danych na liście deponentów i sporządzenie listy wypłat.

W poniższej tabeli zaprezentowano informacje o liczbie kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania realizowanych w 2023 r.

Tabela 7.

LICZBA KONTROLI DANYCH PRZEPROWADZONYCH W 2023 R.

Rodzaj kontroli	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Kasy	Razem
w Funduszu*	6	73	7	86
w banku/w kasie**	0	4	1	5
RAZEM	6	77	8	91

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

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



ANALIZA WYNIKÓW KONTROLI DANYCH

Fundusz dokonuje okresowych analiz wyników kontroli danych zawartych w systemach wyliczania banków i kas. Wyniki ww. analiz potwierdziły, że:

- ✓ funkcja kontrolna Funduszu umożliwiła w poszczególnych podmiotach m.in. rozpoznanie czynników ryzyka związanych z nieodpowiednią jakością danych oraz miała wpływ na jej poprawę;
- ✓ podmioty, których dane objęte były kontrolą, zasadniczo dostosowały systemy wyliczania do obowiązujących wymagań w zakresie struktury przekazywanych danych. Ustalono również, że podmioty te prowadzą działania w celu poprawy jakości danych zawartych w systemach wyliczania, niemniej niektóre z nich powinny kontynuować prace w zakresie prawidłowej parametryzacji systemów informatycznych, w tym w celu wykazywania w systemach wyliczania poprawnych oznaczeń klientów i wiarytelności, pod kątem definicji deponenta i środków objętych ochroną gwarancyjną.

7. DOCHODZENIE I ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ FUNDUSZU Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Fundusz uczestniczył w 13 postępowaniach upadłościowych jako wierzyciel z tytułu wypłaty środków gwarantowanych z łącznym zaangażowaniem w wysokości 4 626 635,8 tys. zł, z czego trzy postępowania dotyczą banków, a pozostałe są prowadzone wobec upadłych kas.

W 2023 r. Fundusz monitorował przebieg postępowań upadłościowych analizując ich efektywność i dalsze perspektywy, na bieżąco współpracował z syndykami mas upadłości oraz zgłaszał uwagi w przypadku zastrzeżeń do działań syndyków.

Tabela 8.

ZESTAWIENIE POSTĘPOWAŃ UPADŁOŚCIOWYCH WOBEC BANKÓW, W KTÓRYCH FUNDUSZ JEST WIERZycIELEM Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH (W TYS. ZŁ)

Upadły	Data ogłoszenia upadłości	Wierzytelność BFG – uznana	Wierzytelności BFG – 31.12.2023 r.	Kwota odzyskana przez Fundusz	Zaspokojenie Funduszu
SBRiR w Wołominie	30.12.2015 r.	2 033 885,4	1 930 887,8	102 997,6	5,1%
BS w Nadarzynie	19.12.2016 r.	146 291,3	119 027,3	27 264,0	18,6%
BS w Grębowie	03.09.2019 r.	22 983,5	11 194,2	12 493,8	54,4%
RAZEM		2 203 160,2	2 060 404,9	142 755,4	6,5%

Tabela 9.

ZESTAWIENIE POSTĘPOWAŃ UPADŁOŚCIOWYCH WOBEC SKOK-ÓW, W KTÓRYCH FUNDUSZ JEST WIERZycIELEM Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH (W TYS. ZŁ)

Upadły SKOK	Data ogłoszenia upadłości	Wierzytelność BFG – uznana	Wierzytelności BFG – 31.12.2023 r.	Kwota odzyskana przez Fundusz	Zaspokojenie Funduszu
w Wołominie	05.02.2015 r.	2 253 424,6	1 988 424,6	265 000,0	11,8%
„Polska”	13.04.2016 r.	171 402,2	98 129,3	73 272,9	42,7%
Kujawiak	31.05.2016 r.	188 499,5	127 780,8	60 994,9	32,4%
„Jowisz”	02.06.2016 r.	82 511,4	25 511,4	57 000,0	69,1%
„Arka”	12.07.2016 r.	94 235,4	34 622,2	59 613,2	63,3%
„Skarbiec”	29.09.2016 r.	89 138,1	56 190,3	32 947,8	37,0%
Wielkopolska	28.02.2017 r.	285 508,0	66 237,6	219 270,5	76,8%
Twoja	19.06.2017 r.	166 958,2	41 990,0	124 968,2	74,8%
„Nike”	03.07.2017 r.	115 104,4	61 684,1	53 420,3	46,4%
„Wybrzeże”	21.11.2017 r.	122 340,3	65 936,9	56 403,4	46,1%
RAZEM		3 569 122,1	2 566 231,0	1 002 891,1	28,1%



ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ FUNDUSZU

W toku prowadzonych postępowań, z wpłat uzyskanych w 2023 r. Fundusz otrzymał kwotę 302 798,38 tys. zł, co stanowiło 4,58% sumy uznanych wierzytelności Funduszu w toczących się postępowaniach.

W ramach wszystkich postępowań upadłościowych wobec banków i SKOK-ów upadłych od 2014 r. do końca 2023 r. Fundusz odzyskał łącznie 1 545 742,5 tys. zł, co stanowi 23,4% wierzytelności z tytułu wypłat środków gwarantowanych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. w sądach złożone były plany podziału funduszków mas upadłości, na podstawie których zaspokojenie Funduszu w 2024 r. wyniesie 44 472,90 tys. zł, w tym:

- ✔ SKOK „Polska” – ostateczny plan podziału, w wyniku którego Fundusz otrzyma kwotę 2 470 tys. zł;
- ✔ SKOK „Arka” – VII częściowy plan podziału, w wyniku którego Fundusz otrzyma kwotę 2 002,6 tys. zł;
- ✔ SK Bank w Wołominie – III częściowy plan podziału, w wyniku którego Fundusz otrzyma kwotę 40 000,3 tys. zł.

Po realizacji powyższych planów podziału łączny stopień zaspokojenia Funduszu wyniesie 24,1%.



DOCHODZENIE ROSZCZEŃ Z TYTUŁU PONIESIONYCH KOSZTÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI NIEPOKRYTYCH Z PRZYCHODÓW Z PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Fundusz uczestniczył w 3 postępowaniach upadłościowych jako wierzyciel z tytułu poniesionych kosztów przymusowej restrukturyzacji niepokrytych z przychodów z przymusowej restrukturyzacji.

Tabela 10.

POSTĘPOWANIA UPADŁOŚCIOWE, W KTÓRYCH FUNDUSZ UCZESTNICZYŁ JAKO WIERZYTEL Z TYTUŁU PONIESIONYCH KOSZTÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI NIEPOKRYTYCH Z PRZYCHODÓW Z PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

Lp.	Upadły	Data ogłoszenia upadłości	Koszty Przymusowej Restrukturyzacji	Wierzytelność z tyt. kosztów przymusowej restrukturyzacji – 31.12.2023 r.	Kwota odzyskana przez Fundusz w 2023 r.	Zaspokojenie Funduszu (tys. zł)
			(tys. zł)			
1.	PBS w Sanoku	06.08.2020 r.	7 922,2	7 922,2	0	0 %
2.	Idea Bank S.A.	26.07.2022 r.	885 875,2	885 875,2	0	0 %
3.	Getin Noble Bank S.A.	20.07.2023 r.	6 903 769,0*	6 388 817,2**	512 000,0	7,4 %***
RAZEM			7 797 566,4	7 282 614,6	512 000,0	6,5 %

* Kwota poniesionych przez Fundusz kosztów przymusowej restrukturyzacji niepokrytych z przychodów przymusowej restrukturyzacji na moment zgłoszenia wierzytelności BFG po ogłoszeniu upadłości Getin Noble Bank S.A.

** Kwota wierzytelności Funduszu z uwzględnieniem:

- potrącenia z wierzytelnością Getin Noble Bank S.A. wobec Funduszu z tytułu nadpłaconej składki na fundusz gwarancyjny banków za rok 2022 w kwocie 5 122,2 tys. zł;
- poniesionych przez Fundusz dodatkowych kosztów z tytułu przymusowej restrukturyzacji w kwocie 6 832,1 tys. zł;
- częściowej spłaty przez Syndyka poniesionych przez Fundusz kosztów przymusowej restrukturyzacji w łącznej kwocie 512 000,0 tys. zł (wpłata kwoty 179 500,0 tys. zł w dniu 22.12.2023 r. oraz kwoty 332 500,0 tys. zł w dniu 28.12.2023 r.).

*** Udział kwoty z tytułu częściowej spłaty kosztów przymusowej restrukturyzacji w kwocie stanowiącej koszty przymusowej restrukturyzacji na moment zgłoszenia wierzytelności BFG po ogłoszeniu upadłości Getin Noble Bank S.A.

Fundusz na swój wniosek został ustanowiony Kuratorem upadłego w postępowaniu upadłościowym Idea Banku S.A. oraz w postępowaniu upadłościowym Getin Noble Banku S.A.

Wierzytelności Funduszu z tytułu kosztów przymusowej restrukturyzacji zaspokajane są po pokryciu kosztów postępowania (przed zaspokojeniem pozostałych zobowiązań oraz wierzytelności z listy). W 2023 r. Fundusz otrzymał zaspokojenie w postępowaniu upadłościowym wobec Getin Noble Bank S.A. w wysokości 512 000,0 tys. zł.

W 2023 r. w Sądzie Rejonowym w Sanoku złożony został pierwszy częściowy plan podziału, w postępowaniu upadłościowym prowadzonym wobec PBS w Sanoku. Dla Funduszu przewidziana jest kwota 500,0 tys. zł.



PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA

1. ZASADY PRZEPROWADZANIA PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

Przymusowa restrukturyzacja jest to restrukturyzacja zagrożonej instytucji finansowej dokonywana w przypadku, gdy jej upadłość mogłaby mieć poważny negatywny wpływ na jej klientów, funkcjonowanie rynków finansowych lub gospodarki.

Ustawa o BFG określa zasady prowadzenia przymusowej restrukturyzacji wobec banków, kas i niektórych firm inwestycyjnych, w tym 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.



FUNDUSZ PRZEPROWADZA PRZYMUSOWĄ RESTRUKTURYZACJĘ W SYTUACJI, GDY SPEŁNIONE SĄ ŁĄCZNIE NASTĘPUJĄCE WARUNKI:

- ✓ podmiot jest zagrożony upadłością;
- ✓ nie występują uzasadnione przesłanki wskazujące, że działania podmiotu krajowego lub systemu ochrony instytucjonalnej lub działania nadzorcze, w tym środki wczesnej interwencji, pozwolą we właściwym czasie usunąć zagrożenie upadłością;
- ✓ podjęcie działań jest konieczne w interesie publicznym.



Konieczność podjęcia działań w interesie publicznym

Konieczność podjęcia działań w interesie publicznym istnieje wówczas, gdy upadłość tego podmiotu mogłaby poważnie, negatywnie wpłynąć na bezpieczeństwo klientów takiego podmiotu lub środków przez nich powierzonych, na utrzymanie stabilności finansowej (w tym funkcjonowanie rynków finansowych lub gospodarki), na kontynuację pełnienia funkcji krytycznych tego podmiotu lub powodować konieczność zwiększenia zaangażowania funduszy publicznych wobec sektora finansowego dla realizacji wskazanych powyżej celów, a osiągnięcie tych celów w takim samym stopniu nie byłoby możliwe w ramach postępowania upadłościowego.



W RAMACH PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI FUNDUSZ MOŻE ZASTOSOWAĆ JEDEN LUB KILKA INSTRUMENTÓW SZCZEGÓŁOWO OPISANYCH W USTAWIE O BFG:

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

Przed zastosowaniem któregośkolwiek z instrumentów przymusowej restrukturyzacji, o których mowa w art. 110 ust. 1 ustawy o BFG, Fundusz dokonuje umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych podmiotu objętego przymusową restrukturyzacją. Ponadto na potrzeby zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji Fundusz zapewnia przeprowadzenie oszacowania, o którym mowa w art. 137 ust. 1 ustawy o BFG. Po zastosowaniu instrumentu Fundusz dodatkowo zapewnia przeprowadzenie oszacowania, o którym mowa w art. 241 ustawy o BFG. Oszacowania te są, w zależności od zakresu informacji w nich zawartych, określane w Raporcie jako Oszacowanie 1, Oszacowanie 2 lub Oszacowanie 3.

Straty podmiotu w restrukturyzacji w pierwszej kolejności obciążają właścicieli tego podmiotu. W celu dodatkowego finansowania przymusowej 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 o BFG. Dzięki temu ryzyko konieczności zaangażowania środków publicznych, a więc ponoszenia kosztów przez podatników, zostało ograniczone. BFG może wspierać finansowo przymusową restrukturyzację pod warunkiem, że wsparcie to jest zgodne z zasadami udzielania pomocy publicznej przez państwa członkowskie Unii Europejskiej.

2. PLANOWANIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

W 2023 r. Zarząd Funduszu, po zasięgnięciu opinii KNF w sprawie wysokości określonego poziomu MREL, przyjął uchwały w sprawie przyjęcia przeglądów planów przymusowej restrukturyzacji dla 197 banków spółdzielczych, 10 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, 2 banków zrzeszających, 16 banków komercyjnych oraz 2 firm inwestycyjnych.

Ponadto, po zasięgnięciu opinii KNF w sprawie wysokości określonego poziomu MREL oraz propozycji aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji, Zarząd Funduszu przyjął uchwały w sprawie przyjęcia przeglądu oraz aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji dla 38 banków spółdzielczych oraz 4 kas oszczędnościowo-kredytowych.

Fundusz na bieżąco monitorował poziomy MREL, a także kontynuował prace nad przygotowaniem podejścia do stosowania przez banki Wytycznych EBA³ dotyczących oceny wykonalności przymusowej restrukturyzacji. BFG dokonał również rozstrzygnięcia w odniesieniu do trzech postępowań administracyjnych w sprawie udzielenia przez BFG zgody na wcześniejszy wykup przez jeden z banków instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych przed ich umownym terminem zapadalności.

W 2023 r. Fundusz uczestniczył w posiedzeniach kolegów przymusowej restrukturyzacji, ustanowionych pod przewodnictwem SRB dla następujących grup bankowych: Banco Santander (obejmującej m.in. Santander Bank Polska S.A. oraz Santander Consumer Bank S.A.), Commerzbank AG (obejmującej m.in. mBank S.A. oraz mBank Hipoteczny S.A.), ING NV (obejmującej m.in. ING Bank Śląski S.A. oraz ING Bank Hipoteczny S.A.), BNP Paribas (obejmującej m.in. BNP Paribas Bank Polska S.A.), Deutsche Bank AG (obejmującej m.in. Deutsche Bank Polska S.A.), Credit Agricole (obejmującej m.in. Credit Agricole Bank Polska S.A.), Banco Comercial Portugues Group – BCP (w tym m.in. Bank Millennium S.A. i Millennium Bank Hipoteczny S.A.). Ponadto, Fundusz uczestniczył w kolegium przymusowej restrukturyzacji

³ Wytyczne EBA/GL/2022/01 z 13 stycznia 2022 r., EBA/GL/2022/11 z 9 stycznia 2023 r. oraz EBA/GL/2023/05 z 13 czerwca 2023 r.

DNB Bank ASA (obejmującej DNB Bank Polska S.A.), powołanym przez norweski organ przymusowej restrukturyzacji (Finanstilsynet – The Financial Supervisory Authority of Norway). Fundusz przystąpił do wspólnych decyzji dotyczących przyjęcia grupowych planów przymusowej restrukturyzacji oraz określenia MREL w odniesieniu do ww. grup bankowych.

W II połowie 2023 r. Fundusz zainicjował i prowadził prace nad zmianami w umowach Sytemu Ochrony BPS oraz SGB, których celem było umożliwienie zaangażowania środków zgromadzonych w IPS w finansowanie przymusowej restrukturyzacji zakładającej przeniesienie działalności banku zagrożonego upadłością do innego podmiotu. Walne Zgromadzenia SSO BPS i SGB przyjęły zmiany do umów SSO zobowiązujące je do udziału w finansowaniu przymusowej restrukturyzacji zrzeszonych banków spółdzielczych. W okresie sprawozdawczym Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zmiany do Umowy Systemu Ochrony SGB (zatwierdzenie zmian do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS nastąpiło w II kwartale 2024).

3. PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA GETIN NOBLE BANKU S.A.

W związku z wszczętą w 2022 r. przymusową restrukturyzacją Getin Noble Banku S.A. Fundusz zlecił firmie Deloitte przeprowadzenie dodatkowego oszacowania o którym mowa w art. 241 ustawy o BFG (tzw. Oszacowania 3), które miało zweryfikować czy wierzyciele oraz właściciele GNB zostali zaspokojeni w wyniku przymusowej restrukturyzacji w stopniu nie niższym niż zostaliby zaspokojeni w postępowaniu upadłościowym prowadzonym w przypadku, gdyby na dzień decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji sąd wydał postanowienie o ogłoszeniu upadłości dłużnika.

Przyjęty przez Zarząd Funduszu, w dniu 27 czerwca 2023 r., Raport z Oszacowania firmy Deloitte potwierdził, że żaden wierzyciel i właściciel nie został zaspokojony w stopniu niższym w przeprowadzonym procesie przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A., niż zostaliby zaspokojony w przypadku ogłoszenia upadłości banku.

W dniu 20 lipca 2023 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy wydał postanowienie o ogłoszeniu upadłości Getin Noble Banku S.A., w konsekwencji czego Fundusz przekazał kontrolę nad podmiotem wyznaczonemu przez sąd Syndykowi.

4. PROCES SPRZEDAŻY VELOBANK S.A.

Fundusz w 2023 roku uruchomił i prowadził proces sprzedaży instytucji pomostowej VeloBank S.A. Proces ten wspierają doradcy Funduszu, firma J.P. Morgan oraz Kancelaria Rymarz Zdort Maruta. Proces sprzedaży jest dodatkowo monitorowany, na żądanie Komisji Europejskiej, przez Monitoring Trustee – firmę Mazars.

W czerwcu 2023 r., po okresie przygotowań, został publicznie ogłoszony proces sprzedaży VeloBanku S.A.

Okres przygotowań obejmował prace i działania, w których uczestniczył Fundusz wraz z VeloBankiem S.A. i doradcami w zakresie opracowania oraz wdrożenia nowej strategii Banku, odbudowy marki i jej rozpoznawalności, przygotowania

dokumentacji na potrzeby procesu sprzedaży oraz identyfikacji potencjalnych inwestorów mogących zainteresować się nabyciem 100% akcji instytucji pomostowej.

W efekcie tych działań Fundusz skierował zapytanie o zainteresowanie wzięciem udziału w procesie do ponad 40 podmiotów. Były to zarówno polskie, jak i zagraniczne instytucje finansowe, w tym banki krajowe, międzynarodowe grupy bankowe, fundusze inwestycyjne, firmy ubezpieczeniowe oraz inne nie branżowe podmioty.

Z zainteresowanymi potencjalną transakcją podmiotami Fundusz uzgodnił i podpisał umowy o zachowaniu poufności (tzw. NDA), a następnie udostępnił dokumentację transakcyjną, w tym list procesowy, dotyczącą pierwszego etapu procesu sprzedaży VeloBanku S.A. Etap ten zakończył się we wrześniu 2023 r. złożeniem przez potencjalnych inwestorów niewiążących ofert kupna. Ponadto BFG otrzymał również listy intencyjne od dwóch międzynarodowych instytucji finansowych, deklarujących chęć udziału w procesie w roli inwestora mniejszościowego.

Po analizie ofert wszyscy inwestorzy, którzy złożyli niewiążące oferty kupna, zostali dopuszczeni do kolejnego etapu procesu sprzedaży instytucji pomostowej. Drugi etap procesu umożliwił inwestorom pozyskanie szczegółowych informacji o Banku, w ramach prowadzonego przez nich procesu *Due Diligence*.



Oferty kupna

W 2024 r. (tj. już po okresie sprawozdawczym), w terminach zgodnych z planem i zobowiązaniami wobec Komisji Europejskiej, do Funduszu wpłynęły wiążące oferty kupna. 29 marca 2024 r. spółka zależna od Cerberus Capital Management, L.P. (Cerberus) podpisała przedwstępną umowę nabycia 100% akcji VeloBank S.A. (Bank lub VeloBank). Cerberus zaoferował łączną kwotę inwestycji w wysokości 1075 mln zł, na które składa się 375 mln zł ceny nabycia akcji i 700 mln zł dokapitalizowania w celu spełnienia regulacyjnych wymogów kapitałowych banku (z zastrzeżeniem wszelkich korekt końcowych). Umowa jest następstwem otwartego, przejrzystego, niedyskryminującego i konkurencyjnego procesu sprzedaży.

Finalizacja transakcji jest uzależniona od uzyskania przez Cerberus wszystkich niezbędnych zgód regulacyjnych, m.in. od Komisji Nadzoru Finansowego. Po zamknięciu transakcji VeloBank przestanie być instytucją pomostową.

5. ZASTOSOWANIE INSTRUMENTU WYDZIELENIA AKTYWÓW

W 2023 r. Fundusz na bieżąco monitorował działalność instytucji pomostowej, w tym również relacje z VBL i VBLA w zakresie finansowania ich działalności leasingowej, oparte o zawarte jeszcze przez GNB umowy generalne. W związku z bardzo złą kondycją finansową spółek VBL i VBLA oraz brakiem możliwości uzyskania finansowania z innych źródeł, w lipcu 2023 r. otwarte zostało przez sąd ich postępowanie restrukturyzacyjne.

W ocenie Funduszu powyższa sytuacja mogła mieć kluczowy, negatywny wpływ na przebieg prowadzonego równoległe procesu sprzedaży instytucji pomostowej. Dodatkowo, podobną ocenę przedstawili potencjalni inwestorzy w przekazanych Funduszowi niewiążących ofertach kupna akcji Banku.

Fundusz przeanalizował możliwe do zastosowania scenariusze potencjalnych rozwiązań zwiększających prawdopodobieństwo sprzedaży Banku oraz minimalizację zaangażowania środków publicznych. W konsekwencji prowadzonych analiz, po wybraniu optymalnego rozwiązania, nastąpiło wydzielenie portfela wierzytelności leasingowych poprzez wydanie przez Fundusz w dniu 27 października 2023 r. decyzji administracyjnej o zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci wydzielenia praw majątkowych z VeloBanku S.A. i przeniesienia ich do Podmiotu Zarządzającego Aktywami S.A. Skutkiem powyższej decyzji było przeniesienie na PZA ogółu praw majątkowych i zobowiązań VeloBanku S.A. związanych ze wskazanymi w decyzji umowami łączącymi VeloBank S.A. ze spółkami leasingowymi.

PZA posiada status podmiotu zarządzającego aktywami w rozumieniu art. 2 pkt 46 ustawy o BFG, której jedynym akcjonariuszem pozostaje Fundusz, a celem jej działania jest zarządzanie tymi prawami, w tym ich zbycie lub likwidacja.

Zastosowanie wskazanego powyżej instrumentu przeprowadzone zostało w oparciu o dodatkowe oszacowanie przygotowane przez firmę Deloitte oraz w uzgodnieniu z Komisją Europejską, która w tym zakresie wydała decyzję notyfikującą pomoc publiczną udzieloną w związku z decyzją BFG.

Zgodnie z określonymi w decyzji Funduszu warunkami rozliczenia (zapłaty) transakcji przeniesienia portfela wierzytelności leasingowych do PZA, 30 listopada 2023 r. PZA wyemitowała 10 serii obligacji w PLN i EUR (odpowiadających strukturze terminowej i walutowej przeniesionemu portfelowi) o łącznej wartości 5,8 mld zł, które objął VeloBank S.A. Emisja obligacji została objęta gwarancją spłaty przez BFG.

6. INNE DZIAŁANIA W ZAKRESIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

W 2023 r. Fundusz współpracował z sektorem bankowym nad przygotowaniem Podręczników Umorzenia lub Konwersji (13 banków komercyjnych zobligowanych do ich przygotowania). Określony został harmonogram procesu budowy Podręczników. Fundusz zorganizował cykl konsultacji i warsztatów z przedstawicielami sektora, w tym spotkania indywidualne z bankami, mający na celu wprowadzenie rozwiązań poprawiających operacyjną wykonalność umorzenia i konwersji.



DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA

1. ZASADY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI POMOCOWEJ I RESTRUKTURYZACYJNEJ FUNDUSZU



ZADANIA FUNDUSZU

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

Pomoc finansowa w formie pożyczek, gwarancji i poręczeń może zostać udzielona kasie, która realizuje pozytywnie zaopiniowany przez KNF program postępowania naprawczego. Pomoc finansowa może być przeznaczona tylko na usunięcie niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Warunkiem udzielenia przez Fundusz pomocy jest w szczególności:

- ✓ uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez kasę, wnioskującą o udzielenie pomocy, wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego jej działalności;
- ✓ przedstawienie przez kasę pozytywnej opinii KNF o programie postępowania naprawczego;
- ✓ wykazanie, że wysokość wnioskowanej przez kasę pomocy byłaby nie wyższa niż łączna maksymalna kwota z tytułu gwarancji w tej kasie, liczona jako suma środków gwarantowanych na rachunkach deponentów kasy;
- ✓ wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych kasy na pokrycie strat kasy ubiegającej się o pomoc;
- ✓ w przypadku zwrotnej pomocy finansowej zabezpieczenie wierzytelności z tytułu udzielonej pomocy gwarantujące zwrot pełnej kwoty pomocy wraz z odsetkami.

Działania w zakresie restrukturyzacji oraz obowiązki nakładane na kasę Fundusz konsultuje z KNF.

Pomoc finansowa może być udzielona pod warunkiem zgodności z obowiązującym programem pomocowym lub uzyskaniem przez wnioskodawcę (kasę) pozytywnej decyzji KE 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 z dnia 1 grudnia 2016 r. w sprawie obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności* (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

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.



WARUNKI UDZIELENIA WSPARCIA

Warunkiem udzielenia przez Fundusz wsparcia jest w szczególności:

- ✓ uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez przejmującego lub nabywcę wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego jej działalności;
- ✓ przedstawienie Zarządowi Funduszu przez przejmującego lub nabywcę pozytywnej opinii KNF o celowości przejęcia i braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków deponentów gromadzonych w kasie, wobec której 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 wierzytelności 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.

2. 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 roku 2023 Fundusz nie zawarł żadnej nowej umowy wsparcia w związku z restrukturyzacją spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych.

Tabela 11.

UDZIELONE, W ZWIĄZKU Z RESTRUKTURYZACJĄ KAS, WSPARCIE W FORMIE DOTACJI I GWARANCJI POKRYCIA STRAT W LATACH 2014–2023

Lp.	Nazwa Banku	Przejęta Kasa	Rok udzielenia	Wartość netto przejętych praw majątkowych na dzień przejęcia w księgach Kasy (tys. zł)	Początkowa wartość udzielonego wsparcia (dotacja) (tys. zł)
1.	Alior Bank S.A.	SKOK im. św. Jana z Kęt*	2014	25 873,95	15 895,75
		SKOK im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego*	2016	110 002,86	52 533,74
		Powszechna SKOK*	2016	24 982,44	9 310,12
		SKOK Jaworzno	2019	143 217,94	110 000,00
2.	Bank Pekao S.A.	SKOK im. Mikołaja Kopernika*	2015	221 696,40	101 926,31
3.	PKO BP S.A.	SKOK „Wesoła”*	2015	219 465,09	278 858,41
4.	Śląski BS „SILESIA”	SKOK „Profit”*	2017	1 909,15	115,84
5.	ING Bank Śląski S.A.	SKOK Bieszczadzka	2018	27 810,24	11 824,76
6.	BS we Wschowie	SKOK Lubuska*	2018	6 527,00	1 877,63
7.	BGŻ BNP Paribas S.A.	Rafineria SKOK	2018	34 405,80	41 082,26
8.	Bank Millennium S.A.	SKOK PIAST	2019	127 251,62	67 492,28
RAZEM				943 142,49	690 917,10

* Umowy zakończone.

W latach 2018–2023 zakończone zostało rozliczanie 7 umów, z tego w 2023 r. 3 umów.

3. MONITORING REALIZACJI UMÓW, NA PODSTAWIE KTÓRYCH UDZIELONO WSPARCIA Z FUNDUSZU KAS ORAZ FUNDUSZU PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI



WEDŁUG STANU NA KONIEC 2023 R. PROCESEM MONITOROWANIA OBJĘTYCH BYŁO 5 UMÓW ZAWARTYCH Z:

- ✔ 4 bankami komercyjnymi korzystającymi ze wsparcia udzielonego w latach 2015–2019 w związku z procesem restrukturyzacji czterech kas;
- ✔ 1 bankiem komercyjnym korzystającym ze wsparcia udzielonego w 2020 r. w związku z procesem przymusowej restrukturyzacji jednego banku.



W OKRESIE 2023 R. LICZBA MONITOROWANYCH UMÓW ZMNIJSZYŁA SIĘ O 4 W ZWIĄZKU Z:

- ✔ zakończeniem rozliczenia 3 umów wsparcia udzielonego 2 bankom w procesie restrukturyzacji kas;
- ✔ rozwiązaniem 1 umowy gwarancji pokrycia strat zawartej z bankiem w procesie przymusowej restrukturyzacji.

Na podstawie sprawozdań finansowych oraz danych zawartych w SWO, Fundusz monitorował sytuację ekonomiczno-finansową tych banków oraz realizację zobowiązań wynikających z zawartych umów wsparcia, zwłaszcza w zakresie rozliczenia umów gwarancji pokrycia strat.

Tabela 12.

BANKI KORZYSTAJĄCE ZE WSPARCIA Z FUNDUSZU GWARANCYJNEGO SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH

Lp.	Nazwa Banku	Przejęta Kasa	Okres wsparcia (udział w przychodach, odwróceniach strat)	Okres wsparcia (udział w przychodach, odwróceniach strat)	Łączna wartość środków gwarantowanych na dzień przejęcia (maksymalna wartość wsparcia) (tys. zł)	Wartość udzielonego wsparcia wg stanu na 31.12.2023 r. (tys. zł)
1.	Alior Bank S.A.	SKOK Jaworzno	31.03.2027 r.	31.03.2027 r.	319 796,18	115 906,38
2.	ING Bank Śląski S.A.	Bieszczadzka SKOK	31.07.2025 r.	31.07.2025 r.	40 835,22	10 433,97
3.	Bank BNP Paribas S.A.	SKOK Rafineria	30.04.2026 r.	30.04.2026 r.	77 666,40	37 015,24
4.	Bank Millennium S.A.	SKOK Piast	30.09.2026 r.	30.09.2026 r.	198 816,79	55 495,87
RAZEM					637 114,59	218 851,46



ROZLICZENIA UMÓW GWARANCJI POKRYCIA STRATY ZAWARTYCH W ZWIĄZKU Z RESTRUKTURYZACJĄ KAS

W 2023 r. w wyniku dokonanych rozliczeń umów gwarancji pokrycia strat zawartych w związku z restrukturyzacją kas:

- ✓ należności Funduszu od Beneficjentów wyniosły 3 611,67 tys. zł;
- ✓ zobowiązania Funduszu wobec Beneficjentów wyniosły 1 160,23 tys. zł.

Z kolei narastająco od początku obowiązywania aktualnych umów gwarancji pokrycia strat do końca 2023 r. kwota:

- ✓ należności Funduszu wyniosła 24 608,63 tys. zł;
- ✓ zobowiązań Funduszu wyniosła 13 060,80 tys. zł.

Maksymalne zobowiązanie Funduszu według stanu na 31 grudnia 2023 r., wyliczone na podstawie wartości majątku objętego gwarancjami pokrycia strat wynikającej z rozliczonych sprawozdań banków, zostało przedstawione w tabeli nr 13. Jest to potencjalne zobowiązanie, które wystąpiłoby, gdyby zaszła konieczność pokrycia straty w odniesieniu do wszystkich przejętych przez Banki praw majątkowych. Na podstawie bieżących analiz można stwierdzić, że ryzyko takie nie występuje.

Tabela 13.

**MAKSYMALNA WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ (AKTYWA NARAŻONE NA RYZYKO)
WYNIKAJĄCYCH Z AKTYWNYCH NA KONIEC 2023 R. UMÓW GPS**

Lp.	Bank	SKOK	Maksymalne zobowiązania Funduszu (tys. zł)
1.	Alior Bank S.A.	SKOK Jaworzno	13 697,47
2.	ING Bank Śląski S.A.	Bieszczadzka SKOK	4 213,11
3.	Bank BNP Paribas S.A.	SKOK Rafineria	2 161,98
4.	Bank Millennium S.A.	SKOK PIAST	16 724,27
RAZEM			36 796,83

**ROZLICZENIA UMÓW GWARANCJI POKRYCIA
STRAT ZAWARTYCH W ZWIĄZKU Z PRZYMUSOWĄ
RESTRUKTURYZACJĄ BANKÓW**

Umowa zawarta z Bankiem Pekao S.A. jest rozliczana w okresach półrocznych. W 2023 r. Fundusz przyjął:

- ✔ rozliczenie czwartego okresu rozliczeniowego z tytułu Gwarancji CRM oraz Gwarancji na pozostałe ryzyka;
- ✔ rozliczenie za piąty okres rozliczeniowy z tytułu Gwarancji CRM, z wyłączeniem kosztów windykacji i części aktywów kredytowych oraz Gwarancji na pozostałe ryzyka, z wyłączeniem części praw majątkowych.



RESTRUKTURYZACJA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ

RESTRUKTURYZACJA ZAKŁADÓW UBEZPIECZEŃ

W następstwie poparcia przez Komitet Stabilności Finansowej w dniu 10 grudnia 2021 r. propozycji Ministerstwa Finansów w zakresie powierzenia BFG roli organu przymusowej restrukturyzacji dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, Fundusz kontynuował działania przygotowawcze do pełnienia tejże funkcji. Ma to związek z toczącymi się w Unii Europejskiej pracami nad uchwaleniem dyrektywy ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji (Dyrektywa IRR, IRRD).

W 2023 r. działania BFG skupiały się w trzech obszarach: prawno-regulacyjnym, analitycznym i operacyjnym.

W wymiarze prawno-regulacyjnym głównym zadaniem BFG w 2023 r. były analizy i współpraca międzyinstytucjonalna w sprawie projektu IRRD – podstawowego aktu prawnego w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rynku ubezpieczeniowym. Prace obejmowały analizy merytoryczne (kompleksowe i tematyczne) dotyczące rozwiązań proponowanych w ramach projektu IRRD, przygotowanie do trilogów IRRD obejmujące m.in. analizę raportu Parlamentu Europejskiego zawierającego propozycje poprawek do projektu dyrektywy IRR i przygotowanie stanowiska BFG do propozycji w nim zawartych, analizę porównawczą projektu IRRD w wersjach opublikowanych przez Komisję, Radę UE oraz Parlament Europejski, a także przygotowanie stanowiska BFG w zakresie rekomendowanego kształtu przepisów IRRD. Fundusz przygotowywał również wkłady do stanowiska Polski prezentowanego przez MF podczas posiedzeń grup roboczych w toku trilogów.

14 grudnia 2023 r. osiągnięto kompromis polityczny w zakresie projektu IRRD i w grudniu 2023 r. prowadzono ostatnie prace techniczne nad aktem prawnym. Polska od początku prac nad projektem dyrektywy IRR była jednym z najbardziej aktywnych krajów, co zostało odnotowane zarówno przez MF, jak i inne kraje w pracach w Brukseli.

Fundusz analizował również rozwiązania dla Towarzystw Ubezpieczeń Wzajemnych (TUW), a także krajowe i zagraniczne akty prawne mające wpływ na przyszłe procesy resolution na rynku ubezpieczeń.

W wymiarze analitycznym, BFG skoncentrował się na opracowaniu pierwszej wersji podręcznika planowania resolution w zakładach ubezpieczeń, pierwszej wersji metodyki oceny interesu publicznego, a także pierwszej wersji metodyki identyfikacji funkcji krytycznych w zakładach ubezpieczeń. Opracowano także pierwsze podejście do oceny scoringowej sytuacji finansowej zakładów ubezpieczeń.

W wymiarze operacyjnym, w swoich działaniach Fundusz współpracował z instytucjami krajowymi m.in. MF, KNF, UFG, jak i ze Stałym Przedstawicielstwem Rzeczypospolitej Polskiej w Brukseli. Fundusz współpracował również z partnerami międzynarodowymi, w tym z EIOPA.



RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA CCP

RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA CCP

Bankowy Fundusz Gwarancyjny został wyznaczony jako organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP ustawą z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2023 r. poz. 825), która w przedmiotowym zakresie weszła w życie w dniu 13 maja 2023 r. Zadania Funduszu jako organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP zostały określone w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/23 z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie ram na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do kontrahentów centralnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1095/2010, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 806/2014 i (UE) 2015/2365 oraz dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2007/36/WE, 2014/59/UE i (UE) 2017/1132 (Dz. Urz. UE L 22 z 22.01.2021, str. 1).

W związku z realizacją przypisanych zadań, na podstawie art. 4 rozporządzenia CCP-RR, w 2023 r. Fundusz ustanowił Kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla KDPW_CCP S.A. (jedynego autoryzowanego w Polsce CCP). Zarząd BFG zatwierdził umowę zawierającą zasady funkcjonowania Kolegium (zgodną ze wzorcem opracowanym w wytycznych ESMA) – *Written arrangement for the establishment and functioning of the KDPW_CCP resolution college*. Umowa została podpisana przez wszystkich 11 członków Kolegium, tj. BFG jako organ przewodniczący, KNF, NBP, MF, Autorité des Marchés Financiers (AMF), L'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR), De Nederlandsche Bank (DNB), Europejski Bank Centralny (EBC), Single Resolution Board (SRB), ESMA i EBA. Kolegium ma za zadanie zapewnić Funduszowi ramy umożliwiające realizację następujących zadań: wymianę informacji istotnych dla sporządzania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP oraz sporządzanie tych planów; ocenę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP; identyfikowanie, ograniczanie i usuwanie przeszkód w możliwym przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP oraz koordynację informowania opinii publicznej o planach i strategiach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP.

Ponadto w 2023 r. rozpoczęto w Funduszu dyskusje nad przyjęciem właściwej strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wyborem preferowanych instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w stosunku do KDPW_CCP S.A. W tym celu Fundusz wystąpił do KNF oraz KDPW_CCP S.A. o przedstawienie właściwych informacji.



DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA



CEL DZIAŁALNOŚCI ANALITYCZNEJ

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 regularnie przygotowuje analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej sektora bankowego i poszczególnych banków oraz sektora kas i poszczególnych kas, wskazując na obszary powstawania zagrożeń.



NA COMIESIĘCZNYCH POSIEDZENIACH KOMITETU DS. SYSTEMU WCZESNEGO OSTRZEGANIA OMAWIANO M.IN.:

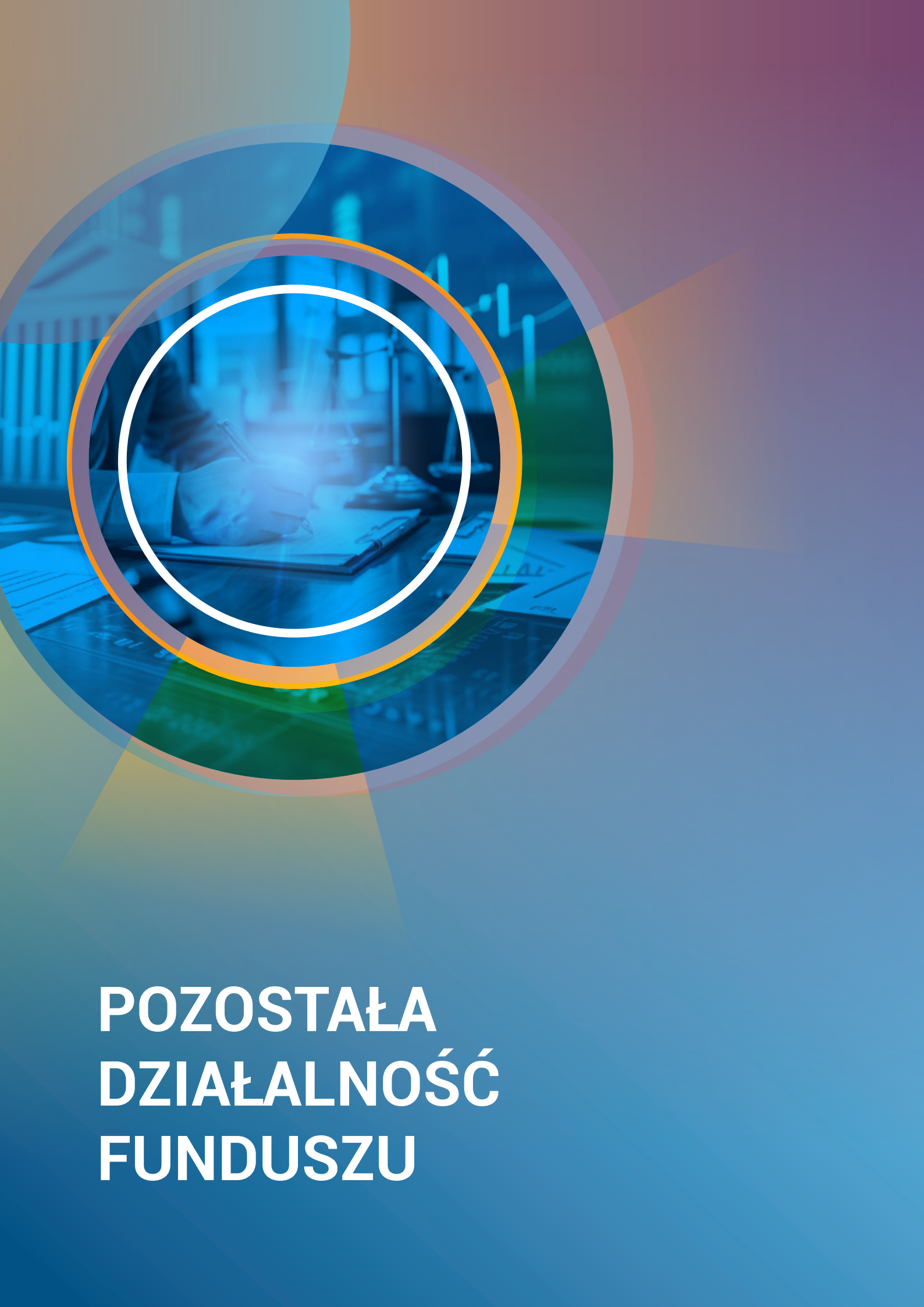
- ✓ listy obserwacyjne banków i kas oraz listę banków o podwyższonym ryzyku z uwzględnieniem danych ilościowych oraz z wykorzystaniem bieżących informacji pozasprawozdawczych;
- ✓ wyniki przeglądu sytuacji ekonomiczno-finansowej wybranych banków komercyjnych, banków spółdzielczych i kas ze szczególnym uwzględnieniem banków i kas o złej i pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej, w tym podmiotów umieszczonych na listach obserwacyjnych;
- ✓ aktualne informacje o wybranych podmiotach, w tym m.in.: oceny BION, wyniki inspekcji UKNF i audytów IPS, stan realizacji działań naprawczych oraz inne informacje, w tym: informacje przekazywane przez UKNF oraz raporty i sprawozdania dostępne publicznie;
- ✓ zmiany w strukturze bilansów oraz wynikach banków komercyjnych, w tym 10 banków największych pod względem sumy bilansowej, na podstawie danych SIS NBP oraz sprawozdań finansowych banków komercyjnych;
- ✓ sytuację ekonomiczno-finansową wybranych banków komercyjnych, których dominującym akcjonariuszem jest podmiot zagraniczny;
- ✓ bieżącą sytuację w sektorze bankowym;
- ✓ bieżącą sytuację w sektorze SKOK, z wyszczególnieniem sytuacji największej z kas oraz ogólne informacje dotyczące bilansu i rachunku wyników Kasy Krajowej.



W TRAKCIE POSIEDZEŃ KOMITETU DS. SWO PREZENTOWANO TAKŻE:

- ✓ podsumowanie wyników przeglądu opinii biegłych rewidentów do sprawozdań finansowych banków za 2023 rok;
- ✓ wpływ zmiany stóp procentowych na wyniki odsetkowe banków zrzeszających;
- ✓ analizę sektora banków spółdzielczych i potencjał jego rozwoju;
- ✓ ryzyko kredytowe w bankach komercyjnych – z perspektywy klasyfikacji należności klientów do Fazy 2;
- ✓ informację o rezerwach na ryzyko prawne kredytów mieszkaniowych w CHF;
- ✓ informację nt. depozytów w sektorze banków komercyjnych i spółdzielczych.

Inne prace analityczne obejmowały m.in. comiesięczne obliczanie i monitorowanie wskaźnika zabezpieczenia środków gwarantowanych w bankach i kasach dostępnymi zasobami finansowymi funduszy BFG oraz stopnia osiągnięcia minimalnych i docelowych poziomów środków na finansowanie systemu gwarantowania depozytów i przymusowej restrukturyzacji.



POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU

1. PRACE LEGISLACYJNE

PRACE LEGISLACYJNE ZWIĄZANE Z USTAWĄ O BFG

W dniu 13 maja 2023 r. weszły w życie zmiany do ustawy o BFG wprowadzone *ustawą z dnia 14 kwietnia 2023 r. o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw* (Dz. U. poz. 825).

Przedmiotowe zmiany do ustawy o BFG obejmują przede wszystkim rozwiązania służące stosowaniu Rozporządzenia CCP-RR. Ustanawia ono ramy dla działań naprawczych (ang. *recovery*) oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla CCP w Unii Europejskiej. Rozwiązania te zostały wprowadzone do ustawy o BFG, ponieważ to właśnie Fundusz na mocy przedmiotowej ustawy został organem resolution dla CCP w Polsce. Z uwagi na charakter prawny rozporządzenia unijnego, które nie podlega implementacji i jest stosowane bezpośrednio, zmiany do ustawy o BFG mają charakter dostosowawczy.

Ponadto ustawa wprowadziła zmianę do art. 285 ustawy o BFG w zakresie uelastyczenia zasad podziału zysku na poszczególne fundusze (gwarancyjne oraz przymusowej restrukturyzacji), przy zachowaniu zasady proporcjonalności przy podziale tego zysku między fundusze dedykowane sektorowi banków (i firm inwestycyjnych) oraz sektorowi kas. Przedmiotowa ustawa określiła również zasady emisji instrumentów kapitałowych, w tym nowej kategorii obligacji w postaci obligacji kapitałowych, kwalifikowanych do kapitału regulacyjnego banków i domów maklerskich albo środków własnych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji zgodnie z właściwymi przepisami prawa Unii Europejskiej. Nowe rozwiązania zmierzają przede wszystkim do zniesienia barier w odniesieniu do emisji instrumentów, które będą mogły być zaliczane do tzw. kapitału dodatkowego Tier I i Tier II banków i domów maklerskich oraz klasyfikowane do środków własnych jako pozycje tzw. podstawowych środków własnych kategorii 1, kategorii 2 i kategorii 3 – w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji. Wprowadzenie zmian ułatwi bankom i firmom inwestycyjnym spełnianie wymogów MREL, poprzez poszerzenie puli instrumentów, poprzez emisję których wymóg ten będzie mógł zostać spełniony.

Wprowadzono również zmiany do *ustawy z dnia 12 lutego 2010 r. o rekaptalizacji niektórych instytucji oraz o rządowych instrumentach stabilizacji finansowej*, poszerzając katalog instrumentów rekaptalizacji o instrument w postaci „pokrycia niedoborów kapitałowych przez Skarb Państwa”. W ramach weryfikacji przesłanek do stosowania instrumentów rekaptalizacji wprowadzono zmianę, zgodnie z którą zastosowanie tych instrumentów będzie możliwe o ile Fundusz stwierdzi, że nie występują w odniesieniu do instytucji wnioskującej o zastosowanie tych instrumentów przesłanek, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o BFG.

W dniu 15 września 2023 r. weszły w życie zmiany do art. 121 ustawy o BFG wprowadzone *ustawą z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw* (Dz. U. poz. 1705) oraz *ustawą z dnia 26 maja 2023 r. o uczestnictwie pracowników w spółce powstałej w wyniku transgranicznego przekształcenia, połączenia lub podziału spółek* (Dz. U. poz. 1784).

W związku ze zmianą przepisów ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1278, z późn. zm.), dokonaną na podstawie art. 37 ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. 1843), z dniem wejścia w życie ww. ustawy, tj. 26 września 2023 r., kasy uzyskały prawo do prowadzenia rachunków powierniczych na rzecz swoich członków.

W konsekwencji powyższej zmiany w zakresie działalności kas, jak również zmiany brzmienia przepisu art. 18 ust. 1 pkt 1 ustawy o BFG, rozszerzony został (o środki zgromadzone na rachunkach powierniczych) katalog gromadzonych w kasach rodzajów środków, które są objęte ochroną gwarancyjną.

29 września 2023 r. weszły w życie przepisy ustawy z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (Dz. U. poz. 1723). Choć ustawa ta nie nowelizuje bezpośrednio ustawy o BFG, to wprowadza zmiany w innych ustawach związanych z wykonywaniem zadań Funduszu polegające w szczególności na:

- ✔ rozszerzeniu obowiązku informowania Funduszu przez bank o działaniach dotyczących planu naprawy (zmiana do ustawy – *Prawo bankowe*);
- ✔ umożliwieniu przekazania Funduszowi przez dom maklerski informacji stanowiącej tajemnicę zawodową w zakresie niezbędnym do realizacji zadań Funduszu w zakresie przymusowej restrukturyzacji (zmiana do *ustawy o obrocie instrumentami finansowymi*);
- ✔ dodaniu przepisu dotyczącego wykonywania działalności agencyjnej przez podmiot przejmujący w przymusowej restrukturyzacji lub instytucję pomostową w przypadku poddania resolution banku będącego agentem ubezpieczeniowym (zmiana art. 53 *ustawy o dystrybucji ubezpieczeń*);
- ✔ wprowadzeniu zmiany w pkt 2 *ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy – Kodeks karny oraz niektórych innych ustaw*, na mocy której przesunięty został – z dnia 1 stycznia 2024 r. na dzień 1 stycznia 2026 r. – obowiązek prowadzenia rejestru umów, o którym mowa w art. 34a *ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych*.

Ponadto w 2023 r. w trakcie konsultacji publicznych projektu ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywaczach kredytów, Fundusz ponowił wcześniej zgłaszane propozycje legislacyjne w zakresie zmian do ustawy o BFG polegające na wprowadzaniu przepisów mających na celu:

- ✔ implementację zmian do dyrektywy BRRD wprowadzonych *Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2036 z dnia 19 października 2022 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i dyrektywy 2014/59/UE w odniesieniu do traktowania ostrożnościowego instytucji globalnych o znaczeniu systemowym, które realizują strategię restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wielu punktów kontaktowych oraz w odniesieniu do metod pośredniej subskrypcji instrumentów kwalifikujących się do spełnienia minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych* (Dz. U. UE. L. z 2022 r. Nr 275, str. 1) (proponowane zmiany dotyczą kwestii MREL, tzw. *Daisy Chains*);
- ✔ wyłączenie stosowania *ustawy z dnia 11 kwietnia 2003 r. o kształtowaniu ustroju rolnego* do działań podejmowanych przez Fundusz w związku z przygotowaniem, wszczęciem, prowadzeniem i zakończeniem przymusowej restrukturyzacji.

Z DNIEM 1 STYCZNIA 2024 R. WESZŁY W ŻYCIE ZMIANY DO AKTÓW WYKONAWCZYCH WYDANYCH NA PODSTAWIE USTAWY O BFG, T.J.:

- ✔ rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 5 grudnia 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie sposobu określania profilu ryzyka banków i oddziałów banków zagranicznych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków;
- ✔ rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 6 grudnia 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie sposobu określania profilu ryzyka spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny kas;
- ✔ rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 28 grudnia 2023 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie szczegółowych zasad wyznaczania składek na finansowanie przymusowej restrukturyzacji kas w oparciu o ryzyko.

INNE PRACE LEGISLACYJNE

W 2023 R. FUNDUSZ PRZEDSTAWIŁ MINISTERSTWU FINANSÓW STANOWISKA W SPRAWIE M.IN. NASTĘPUJĄCYCH PROJEKTÓW AKTÓW PRAWNYCH:

- ✔ ustawy o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw;
- ✔ ustawy o zmianie ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- ✔ ustawy o zmianie ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, ustawy o rachunkowości oraz ustawy o Krajowym Rejestrze Sądowym;
- ✔ ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- ✔ ustawy o zmianie ustawy Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw;
- ✔ ustawy o działalności windykacyjnej i zawodzie windykatora;
- ✔ ustawy o podmiotach obsługujących kredyty i nabywcach kredytów;
- ✔ ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie wymogów dla systemów wyliczania utrzymywanych w podmiotach objętych systemem gwarantowania;
- ✔ rozporządzenia Rady Ministrów zmieniającego rozporządzenie w sprawie trybu likwidacji funduszy inwestycyjnych;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji dotyczących stanu oszczędności zgromadzonych na rachunkach oszczędnościowo-kredytowych, wysokości udzielonych kredytów kontraktowych i terminowości ich spłaty oraz przychodów i kosztów banku z tytułu prowadzenia kas mieszkaniowych;

- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie sposobu finansowego wyodrębniania kas mieszkaniowych oraz rozliczeń między bankiem, który zaprzestał prowadzenia kasy mieszkaniowej, a bankiem przejmującym tę działalność;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie warunków emitowania obligacji skarbowych oferowanych w sprzedaży hurtowej;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie regulaminu pracy Rady Edukacji Finansowej;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie udzielania dotacji celowej z Funduszu Edukacji Finansowej na realizację działań z zakresu edukacji finansowej;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji dotyczących działalności banków związanej z lokatami strukturyzowanymi;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie sprawozdań spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz Krajowej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyłączenia obowiązku poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób prawnych;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie wyłączenia obowiązku poboru zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych;
- ✔ rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru nad instytucjami pożyczkowymi;
- ✔ rozporządzeń Ministra Finansów o sposobie przesyłania oświadczeń płatnika i emitenta w ryczałtowanym podatku dochodowym;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad wydzielenia organizacyjnego działalności maklerskiej banku oraz czynności, które mogą być wykonywane przez jednostkę wydzieloną organizacyjnie albo inne jednostki organizacyjne banku;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie dodatkowych informacji przekazywanych Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych S.A. przed zawarciem umowy, której przedmiotem jest rejestracja papierów wartościowych;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie trybu likwidacji funduszy inwestycyjnych;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie prospektu informacyjnego funduszu portfelowego.

UDZIAŁ W PRACACH ZWIĄZANYCH Z AKTAMI EUROPEJSKIMI

W 2023 R. FUNDUSZ PRZEDSTAWIAŁ MINISTERSTWU FINANSÓW STANOWISKA DOTYCZĄCE M.IN. :

- ✔ CMDI, tj. pakietu dotyczącego zarządzania kryzysowego oraz gwarantowania depozytów, który obejmuje zmiany przede wszystkim w dyrektywach BRR i DGS, a także w dyrektywie w sprawie niektórych aspektów MREL (tzw. *Daisy Chain*) oraz zmiany w rozporządzeniu SRMR, tj. następujące wnioski legislacyjne:
 - ✔ projekt dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do środków wczesnej interwencji, warunków uruchomienia procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz finansowania działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (zmiany do BRRD);

- ✓ projekt dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2014/49/UE w odniesieniu do zakresu ochrony depozytów, wykorzystywania środków z systemów gwarancji depozytów, współpracy transgranicznej i przejrzystości (zmiany do DGSD);
- ✓ projekt rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 806/2014 w odniesieniu do środków wczesnej interwencji, warunków uruchomienia procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz finansowania działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (zmiany do SMR);
- ✓ projekt dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2014/59/UE i rozporządzenie (UE) nr 806/2014 w odniesieniu do niektórych aspektów minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (tzw. *Daisy Chains*).

PROPONOWANE PRZEZ KE ZMIANY W ODNIESIENIU DO FUNKCJONOWANIA RAM RESOLUTION (ZMIANY DO BRRD I SRMR) OBEJMOWAŁY SZEREG ASPEKTÓW, W TYM:

- ✓ rozszerzenie zakresu stosowania resolution w wyniku dokonania przeglądu oceny interesu publicznego, jeżeli umożliwia to skuteczniejsze osiągnięcie celów ram, tj. ochrony stabilności finansowej, pieniędzy podatników i zaufania deponentów, niż krajowe postępowanie upadłościowe;
- ✓ zwiększenie finansowania w ramach resolution poprzez uzupełnienie wewnętrznej zdolności instytucji do pokrycia strat, która pozostaje pierwszą linią obrony, a także wykorzystania środków DGS w ramach resolution w celu ułatwienia dostępu do funduszy resolution bez przypisywania start deponentom, w stosownych przypadkach, z zastrzeżeniem warunków i zabezpieczeń (tzw. mechanizm „bridge the gap”);
- ✓ zmiana kolejności zaspokajania wierzytelności w razie upadłości w celu zapewnienie większego wykorzystania środków DGS w ramach resolution (zmiana powiązana ze zmianami dotyczącymi testu najniższego kosztu (LCT));
- ✓ doprecyzowanie ram wczesnej interwencji dzięki wyeliminowaniu pokrywania się środków wczesnej interwencji i środków nadzorczych, zapewnieniu pewności prawa w odniesieniu do mających zastosowanie warunków oraz ułatwieniu współpracy między właściwymi organami (nadzór) i organami ds. resolution;
- ✓ zapewnienie terminowego uruchomienia resolution.

WNIOSEK DOTYCZĄCY ZMIANY DYREKTYWY DGS OBEJMUJE SZEREG ASPEKTÓW I MA NA CELU:

- ✓ doprecyzowanie zakresu ochrony deponentów, usuwając stwierdzone rozbieżności, aby zapewnić deponentom z UE zharmonizowany i solidny poziom ochrony;
- ✓ zharmonizowanie testu najniższego kosztu dla wszystkich rodzajów interwencji DGS-ów innych niż wypłata gwarantowanych depozytów w przypadku upadłości banku, aby poprawić równe warunki działania i zapewnić spójność wyników przy zarządzaniu upadłością banków;
- ✓ poprawę funkcjonowania DGS-ów poprzez uproszczenie procedur administracyjnych, przy jednoczesnej poprawie przejrzystości tych procedur i wykorzystania funduszy DGS-ów;

- ✔ zwiększenie konwergencji praktyk DGS-ów;
- ✔ usprawnienie współpracy transgranicznej między DGS-ami w zakresie wypłat deponentom znajdującym się w innych państwach członkowskich UE lub w przypadku zmiany przynależności do DGS-u przez bank.

Proponowane zmiany w zakresie Daisy Chain (dotyczące wyznaczania MREL dla banków działających w grupach bankowych) miały przyczynić się do możliwości przeprowadzenia skutecznej resolution banków dzięki poprawie funkcjonowania i proporcjonalności mechanizmu odliczeń oraz posłużyć zapewnieniu, aby nie stwarzał on problemów z punktu widzenia równych warunków działania dla różnych struktur grup bankowych.

W 2023 R. TRWAŁY PRACE LEGISLACYJNE NAD TYMI WNIOSKAMI W RAMACH RADY UE I PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO. FUNDUSZ WSPIERAŁ MF W TYCH PRACACH, PRZEKAZUJĄC POSTULATY ORAZ OPINIE CO DO PROJEKTOWANYCH ZMIAN ORAZ ICH KIERUNKÓW:

- ✔ projektu dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz zmieniającej dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2009/138/WE, (UE) 2017/1132 i rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 648/2012 COM/2021/582 final (IRRD);
- ✔ projektu dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) zmieniającej niektóre dyrektywy w odniesieniu do ustanowienia i funkcjonowania europejskiego pojedynczego punktu dostępu (ESAP) oraz projektu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) ustanawiającego europejski pojedynczy punkt dostępu zapewniający scentralizowany dostęp do publicznie dostępnych informacji mających znaczenie dla usług finansowych, rynków kapitałowych i zrównoważonego rozwoju;
- ✔ projektu rozporządzenia PE i Rady zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 648/2012, (UE) nr 575/2013 i (UE) 2017/1131 w zakresie środków mających na celu ograniczenie nadmiernych ekspozycji wobec kontrahentów centralnych z państw trzecich oraz zwiększenie efektywności unijnych rynków usług rozliczeniowych;
- ✔ projektu dyrektywy PE i Rady zmieniającej dyrektywy 2009/65/WE i 2013/36/UE oraz dyrektywę (UE) 2019/2034 w odniesieniu do sposobu traktowania ryzyka koncentracji z tytułu ekspozycji wobec kontrahentów centralnych i ryzyka kontrahenta w przypadku rozliczanych centralnie transakcji na instrumentach pochodnych;
- ✔ wniosków legislacyjnych Komisji Europejskiej COM(2022)760 i COM(2022) 762 (część pakietu w sprawie dopuszczenia do obrotu giełdowego, obejmującego zestaw środków mających na celu zwiększenie atrakcyjności rynków publicznych dla przedsiębiorstw z UE oraz ułatwienie małym i średnim przedsiębiorstwom (MŚP) dostępu do kapitału);
- ✔ wniosku Komisji Europejskiej COM (2023) 593 w sprawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1092/2010, (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 1094/2010, (UE) nr 1095/2010 i (UE) 2021/523 w odniesieniu do niektórych wymogów sprawozdawczych w dziedzinach usług finansowych i wsparcia inwestycyjnego;
- ✔ projektu rozporządzenia delegowanego KE uzupełniającego Rozporządzenie CCP-RR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających minimalne elementy, które należy uwzględnić w planie

reorganizacji działalności, oraz kryteria, które należy spełnić, aby organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zatwierdził ten plan;

- ✔ materiałów dot. prac nad projektem rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie ram dostępu do danych finansowych (FIDA),
- ✔ materiałów dot. zmian rozporządzenia w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRRIII);
- ✔ materiałów dot. projektu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie przejrzystości i rzetelności działalności ratingowej z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ESG);
- ✔ zasadności zgłoszenia ewentualnego sprzeciwu wobec rozporządzenia delegowanego zmieniającego regulacyjne standardy techniczne określone w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/2205 w odniesieniu do przejścia na wskaźniki referencyjne TONA i SOFR stosowane jako odniesienie w niektórych kontraktach pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;
- ✔ prac grupy eksperckiej w sprawie przeglądu rozporządzenia Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014).

UDZIAŁ W PRACACH NAD ZMIANAMI DO DYREKTYWY PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2014/49/EU Z DNIA 16 KWIETNIA 2014 R. W SPRAWIE SYSTEMÓW GWARANCJI DEPOZYTÓW

W ZWIĄZKU Z TOCZĄCYMI SIĘ PRACAMI NAD ZMIANĄ DYREKTYWY PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY 2014/49/EU W SPRAWIE SYSTEMÓW GWARANCJI DEPOZYTÓW (WERSJA PRZEKSZTAŁCONA), W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM FUNDUSZ DOKONAŁ ANALIZY PROPONOWANYCH ZMIAN DO DYREKTYWY I PRZEKAZAŁ DO MINISTERSTWA FINANSÓW STANOWISKO:

- ✔ do dokumentu 2023/0115 (COD) *Propozycja Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2014/49/UE w odniesieniu do zakresu ochrony depozytów, korzystania ze środków systemów gwarantowania depozytów, współpracy transgranicznej oraz przejrzystości* (z dnia 18 kwietnia 2023 r.);
- ✔ do dokumentu ECON_2023_0115 *Projekt sprawozdania w sprawie wniosku dot. dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniającej dyrektywę 2014/49/EU w odniesieniu do zakresu ochrony depozytów, wykorzystania środków z systemów gwarancji depozytów, współpracy transgranicznej i przejrzystości* (z dnia 3 października 2023 r.) oraz jego poprawek (z dnia 6 listopada 2023 r.).

2. INFORMACJA DOTYCZĄCA SKARG NA DECYZJE ADMINISTRACYJNE FUNDUSZU

W ZAKRESIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI:

DOTYCZĄCE DECYZJI ADMINISTRACYJNEJ FUNDUSZU Z DNIA 29 WRZEŚNIA 2022 R. W SPRAWIE GETIN NOBLE BANKU S.A.

W związku z decyzją Funduszu z dnia 29 września 2022 r. w sprawie wszczęcia przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Bank S.A., umorzenia instrumentów kapitałowych GNB, zastosowania instrumentu przymusowej restrukturyzacji wobec GNB oraz ustanowienia administratora GNB do Funduszu wpłynęło ponad 8000 skarg w tym m.in. od Rady Nadzorczej GNB, p. Leszka Czarneckiego i LC Corp BV.

26 stycznia 2023 r. WSA w Warszawie zawiesił postępowanie i wydał postanowienie o skierowaniu pytań prejudycjalnych do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

WSA w Warszawie sukcesywnie dokonuje ocen formalnych złożonych skarg i dokonuje ich odrzuceń lub zawiesza postępowanie sądowe.

W dniu 21 marca 2024 r. (tj. już po okresie sprawozdawczym) odbyło się posiedzenie Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej. W ramach toczącego się przed TSUE postępowania prejudycjalnego w dniu 13 czerwca 2024 r. rzecznik generalny TSUE przedstawił opinię w której stwierdził między innymi, iż łączenie różnych funkcji (tj. organu resolution, gwarantowania depozytów, kuratora) nie jest sprzeczne z prawem unijnym, zaś ocena wpływu ew. grupowania funkcji na prawidłowość wydania decyzji o przymusowej restrukturyzacji powinna zostać dokonana przez sąd krajowy. Wyrok TSUE spodziewany jest na przełomie III i IV kwartału 2024 r.

DOTYCZĄCE DECYZJI ADMINISTRACYJNYCH FUNDUSZU Z DNIA 15 STYCZNIA 2020 R. W SPRAWIE PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SANOKU

Pomimo prawomocnego rozstrzygnięcia skargi RN PBS w Sanoku, z uwagi na skierowanie pytań prejudycjalnych do TSUE w sprawie ze skargi Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A., NSA konsekwentnie zawiesza nierozstrzygnięte postępowania sądowo-administracyjne dotyczące skarg na decyzję w sprawie wszczęcia przymusowej restrukturyzacji wobec PBS w Sanoku.

DOTYCZĄCE DECYZJI ADMINISTRACYJNEJ FUNDUSZU Z DNIA 30 GRUDNIA 2020 R. W SPRAWIE IDEA BANKU S.A.

Sprawa ze skargi RN Idea Bank S.A. została 4 kwietnia 2023 r. zawieszona przez NSA z uwagi na skierowania pytań prejudycjalnych do TSUE w sprawie ze skargi Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A.

PONADTO PRZED SĄDAMI ADMINISTRACYJNYMI POZOSTAJĄ W TOKU SPRAWY DOTYCZĄCE:

- ✔ decyzji administracyjnej Funduszu z dnia 2 stycznia 2021 r. w sprawie zmiany warunków umowy pomiędzy Idea Bankiem S.A. a Idea Getin Leasing S.A.;

- ✔ decyzji administracyjnej Funduszu z dnia 2 stycznia 2021 r. sprawie zmiany warunków umowy podnajmu z dnia 16 marca 2020 r. zawartej pomiędzy Idea Bankiem S.A. a Getin Noble Bankiem S.A. dotyczącej pomieszczeń w budynku pod adresem Rondo Daszyńskiego 2c;
- ✔ decyzji administracyjnej Funduszu z dnia 2 października 2022 r. zmieniającej warunki umowy najmu zawartej przez Getin Noble Bank S.A. z Ghelamco GP 11 Sp. z o.o. The HUB S.K.A.;
- ✔ decyzji administracyjnej Funduszu z dnia 2 października 2022 r. zmieniającej warunki umowy najmu zawartej przez Getin Noble Bank S.A. z Artigo sp. z o.o.;
- ✔ decyzji administracyjnej Funduszu z dnia 2 października 2022 r. zmieniającej warunki umowy najmu powierzchni biurowej z dnia 17 lutego 2017 r., zmienionej aneksem z dnia 4 października 2018 r., zawartej przez Getin Noble Bank S.A. z MBP I sp. z o.o.;
- ✔ decyzji administracyjnej Funduszu z dnia 27 października 2023 r. o zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci wydzielenia praw majątkowych z VeloBank S.A. i przeniesienia ich do Podmiotu Zarządzającego Aktywami S.A.

Powyższe sprawy z uwagi na ich związek z postępowaniami „głównymi” dotyczącymi z przymusowych restrukturyzacji Idea Bank S.A. i Getin Noble Bank S.A. zostały zawieszono do czasu rozstrzygnięcia postępowań sądowno-administracyjnych dotyczących wskazanych w pkt I i III postępowań.

W ZAKRESIE DOSTĘPU DO INFORMACJI PUBLICZNEJ:

Przed NSA procedowana jest sprawa dotycząca odmowy udostępnienia informacji publicznej dotyczącej występowania przesłanek zagrożenia upadłością Getin Noble Bank S.A. oraz podejmowanych przez Fundusz działań wobec ww. banku. Od dnia 30 marca 2023 r., tj. momentu złożenia odpowiedzi na skargę kasacyjną przez Fundusz, brak było czynności podjętych przez sąd.

3. WSPÓŁPRACA KRAJOWA I MIĘDZYNARODOWA



WSPÓŁPRACA KRAJOWA

W ciągu minionego roku przedstawiciele BFG aktywnie uczestniczyli w różnorodnych wydarzeniach, które odzwierciedlają zaangażowanie w rozwój sektora bankowego i ubezpieczeniowego w kraju. Współpraca krajowa była ukierunkowana na zdobywanie wiedzy, jak również dzielenie się doświadczeniami.

Działając na rzecz wspierania stabilności krajowego systemu finansowego Fundusz aktywnie współpracował z instytucjami tworzącymi sieć bezpieczeństwa finansowego, tj. MF, NBP i KNF.

Prezes Zarządu Funduszu uczestniczył w posiedzeniach Komitetu Stabilności Finansowej w formule zarządzania kryzysowego w systemie finansowym (KSF-K) i makroostrożnościowego (KSF-M), jak również w posiedzeniach KNF.

W 2023 R. PRZEDSTAWICIELE BFG WZIĘLI UDZIAŁ W POSIEDZENIACH:

- ✓ senackiej Komisji Budżetu i Finansów Publicznych nt. sytuacji prawno-finansowej obligatariuszy Idea Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A.;
- ✓ sejmowej Podkomisji stałej do spraw rozwoju gospodarczego nt. informacji o powodach i przebiegu przymusowej restrukturyzacji PBS w Sanoku;
- ✓ senackiej Komisji Ustawodawczej oraz Komisji Budżetu i Finansów Publicznych nt. ustawy o zmianie ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (druk senacki nr 916), zmianie ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, ustawy o rachunkowości oraz ustawy o Krajowym Rejestrze Sądowym (druk senacki nr 979);
- ✓ sejmowej Komisji Finansów Publicznych, w trakcie którego została rozpatrzona uchwała Senatu w sprawie ustawy o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (druk nr 3117);
- ✓ sejmowej Komisji Finansów Publicznych, którego przedmiotem było rozpatrzenie projektu ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
- ✓ sejmowej Komisji Finansów Publicznych nt. rozpatrzenia poprawek zgłoszonych w czasie drugiego czytania do projektu ustawy o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o BFG oraz niektórych innych ustaw;

- ✓ senackiej Komisji Budżetu i Finansów Publicznych nt. rozpatrzenia ustawy o zmianie ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, ustawy o obligacjach, ustawy o BFG oraz niektórych innych ustaw.

W czerwca 2023 r. przedstawiciele Zarządu BFG wzięli udział w panelach organizowanych w ramach XIII Europejskiego Kongresu Finansowego w Sopocie: *Bank szukający inwestora jako papierak lakmusowy atrakcyjności polskiego sektora finansowego, W poszukiwaniu granic ingerencji prawa i regulacji w sektor bankowy oraz Jak ożywić rynek listów zastawnych w Polsce?* Ponadto Fundusz był gospodarzem debaty pt. *Czy gdy Ameryka kicha to Europa dostanie kataru? Jaki wpływ na bankowość w Polsce i Europie mogą mieć problemy amerykańskich banków regionalnych?*

Prezes Zarządu BFG wziął udział w posiedzeniu Rady Programowej XV Kongresu Bankowości Detalicznej, w której pełnił rolę Wiceprzewodniczącego. W trakcie Kongresu Bankowy Fundusz Gwarancyjny był gospodarzem panelu *Bezpieczeństwo depozytów na krajowym i europejskim rynku finansowym*.

PONADTO W 2023 R. PREZES ZARZĄDU BFG UCZESTNICZYŁ W:

- ✓ XXIII Konferencji Rynku Kapitałowego Izby Domów Maklerskich *Uczestnicy Rynku Kapitałowego wobec Wyznań Współczesnej Gospodarki*, w trakcie którego miał wystąpienie dotyczące przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Banku S.A.;
- ✓ XI edycji konferencji międzynarodowej NBP, o przyszłości gospodarki europejskiej pt. *Investment for Growth*;
- ✓ kongresie gospodarczo-technologicznym Impact'2023;
- ✓ gali *Gwiazdy Bankowości*, organizowanej przez Dziennik Gazetę Prawną.

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU BFG REPREZENTOWAŁ FUNDUSZ NA:

- ✓ V edycji konferencji zatytułowanej *Growth Perspectives in Times of Technological Changes and Booming AI* organizowanej przez Narodowy Bank Polski i Narodowy Bank Węgier;
- ✓ VII edycji dorocznej konferencji badawczej zatytułowanej *Economic Policies during Wartime and Post-War Recovery* organizowanej przez Narodowy Bank Polski i Narodowy Bank Ukrainy.

DAGMARA WIECZOREK-BARTCZAK, CZŁONEK ZARZĄDU BFG WZIĘŁA UDZIAŁ W:

- ✓ dorocznej Konferencji EIOPA;
- ✓ X Kongresie Polskiej Izby Ubezpieczeń;
- ✓ III konferencji naukowej *Doświadczenia i wyzwania w zakresie MDR* Szkoły Głównej Handlowej;
- ✓ konferencji *Czerwiec z Bankiem Spółdzielczym* Krajowego Związku Banków Spółdzielczych;
- ✓ konferencji Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego, gdzie była uczestnikiem panelu *Bezpieczeństwo obrotu gospodarczego, odpowiedzialność instytucji, odpowiedzialność biznesu*;

- ✓ konferencji *Naprawa i przymusowa restrukturyzacja w sektorze ubezpieczeniowym* organizowanej przez Ernst & Young Global Limited;
- ✓ Kongresie FinReg 2023;
- ✓ konferencji *Zielone Ubezpieczenia* organizowanej przez Fundację GreenLab;
- ✓ konferencji ubezpieczeniowej Europejskiego Kongresu Finansowego zatytułowanej *Ubezpieczenia: Sprzedaż. Innowacje. Ryzyko*, w trakcie której wygłosiła przemówienie inauguracyjne oraz poprowadziła sesję *Resolution jako niezbędny mechanizm ochrony rynku ubezpieczeń*.

W 2023 R. FUNDUSZ REPREZENTOWANY BYŁ M.IN. NA:

- ✓ konferencji Rzecznika Finansowego w panelu dotyczącym pozasądowego rozwiązywania sporów;
- ✓ seminarium Polskiej Izby Ubezpieczeń dotyczącym efektywności audytu wewnętrznego, w tym wykorzystania danych;
- ✓ Kongresie Bancassurance Polskiej Izby Ubezpieczeń i Związku Banków Polskich;
- ✓ konferencji *Ubezpieczenia wobec wyzwań XXI w.* (udział reprezentanta BFG w sesji panelowej konferencji);
- ✓ konferencji *ESG a wyzwania zrównoważonego rozwoju*.

W 2023 r. Prezes Zarządu oraz członkowie Zarządu BFG wzięli udział w licznych spotkaniach z przedstawicielami różnych instytucji, m.in.: banków, Europejskiego Banku Rozwoju i Odbudowy, Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, jak również ze Związkiem Banków Polskich, Bankiem Światowym i Międzynarodowym Funduszem Walutowym.

W 2023 r. zakończono zainicjowane przez Fundusz prace nad zmianami w umowach Sytemu Ochrony BPS oraz SGB. Walne Zgromadzenia SSO BPS i SGB przyjęły zmiany do umów SSO zobowiązujące je do udziału w finansowaniu przymusowej restrukturyzacji zrzeszonych banków spółdzielczych.



WSPÓŁPRACA MIĘDZYNARODOWA – IADI

W omawianym okresie miało miejsce szereg wydarzeń w ramach Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (ang. International Association of Deposit Insurers, IADI).

W 2023 r. odbyły się trzy regularne (75th – 77th) spotkania Rady Wykonawczej (Executive Council, EXCO) oraz towarzyszące im posiedzenia komitetów stałych (w tym Core Principles Council Committee, CPRC), technicznych (w tym Capacity Building Technical Committee, CBTC), grup roboczych, a także regionalnych (w tym Europe Regional Committee, ERC) wraz z poprzedzającymi je wcześniej spotkaniami. W wydarzeniach brali udział przedstawiciele BFG.

W ubiegłym roku odbyło się także jedno IADI Ad-hoc EXCO Meeting. Przedmiotem dyskusji były propozycje zmian statutowych opracowane przez Governance Working Group. Następnie uzgodniono kroki prowadzące do ich wdrożenia.

W październiku 2023 r. w Bostonie miało miejsce doroczne Walne Zgromadzenie Członków IADI (22st Annual General Meeting, AGM), podczas którego odbyło się także 77. spotkanie Rady Wykonawczej IADI. Wydarzeniom towarzyszyły liczne spotkania komitetów stałych w tym CPRC oraz ERC. Na spotkaniach Fundusz był reprezentowany przez Prezesa Zarządu BFG, Członka Zarządu oraz Dyrektora Biura Zarządu.

PODCZAS WALNEGO ZGROMADZENIA CZŁONKÓW:

- ✔ przyjęto zmiany w Statucie IADI;
- ✔ wybrano nowych członków EXCO;
- ✔ przewodniczący komitetów przedstawili raporty z prac;
- ✔ Skarbnik omówił aktualne informacje nt. finansów Stowarzyszenia za I kwartał roku obrotowego 2023/24 oraz jego możliwości inwestycyjne;
- ✔ zatwierdzono Raport Roczny za rok 2022/23 oraz sprawozdanie finansowe za rok 2022/23, a także budżet na rok finansowy FY 2023/24;
- ✔ wybrano nowego Audytora zewnętrznego;
- ✔ przeprowadzono dyskusję przy okrągłym stole na temat niedawnych napięć w bankowości i ich implikacji dla gwarantowania depozytów.

W 2023 r. Prezes Zarząd BFG wziął udział we wspólnym spotkaniu grupy sterującej ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Rady Stabilności Finansowej (FSB ReSG), Rady Wykonawczej IADI (EXCO) oraz przewodniczących komitetów Regionalnych IADI w celu omówienia wstępnych refleksji nt. praktyk, które mogą mieć wpływ na rozwój gwarancji depozytów, polityki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków w nadchodzących miesiącach. Omówiono także potencjalne obszary pracy dla IADI, zarówno z perspektywy strategicznej, jak i w świetle ostatnich wydarzeń w sektorze bankowym.

PONADTO FUNDUSZ BYŁ REPREZENTOWANY NA:

- ✔ cyklicznych spotkaniach komitetu ERC;
- ✔ cyklicznych spotkaniach komitetu CBTC;
- ✔ spotkaniu 7th Americas Deposit Insurance Forum oraz konferencji pt. *Strengthening Public Confidence and Building Resilience*, które odbyły się w Montrealu;
- ✔ konferencji 21st IADI Asia-Pacific Regional Committee (APRC) International Conference pt. *Evolving Towards a New Era: Renovating Traditional Tools and Integrating New Approaches by Deposit Insurers*;
- ✔ webinarze pt. *Maximizing the potential of Deposit Insurance for Financial Inclusion: lessons learned, key challenges and the way forward*, dotyczącym włączenia społecznego (ang. *financial inclusion*) pod względem finansowym w poszczególnych państwach. Na spotkaniu

poruszono m.in. kwestie strategii i wyzwań dla banków centralnych i organów sieci bezpieczeństwa finansowego w zakresie gwarantowania depozytów, a także regulacji dotyczących walut cyfrowych banku centralnego (CBDC) i stablecoinów w promowaniu integracji finansowej oraz roli systemów gwarantowania depozytów;

- ✓ warsztatach organizowanych wspólnie przez komitet europejski IADI oraz EFDI pt. *Redefining the Financial Safety Net: Tackling New Challenges and Shaping the Future of Deposit Insurance*. W trakcie wydarzenia Prezes Zarządu BFG wygłosił prezentację pt. *CMDI Proposal from the Resolution Authority Perspective – Reflections from the resolution cases in Poland*;
- ✓ w webinarze IADI ERC poświęconym współpracy transgranicznej pomiędzy systemami gwarantowania depozytów.

W omawianym okresie Prezes Zarządu BFG aktywnie uczestniczył w szeregu spotkań i wideokonferencji w ramach Grupy Roboczej ds. Zarządzania IADI (ang. Governance Working Group), której jest członkiem. Zadaniem grupy jest przegląd struktury zarządzania IADI oraz Statutu w celu ustalenia jakie działania należy podjąć, aby zapewnić organizacji możliwość skutecznego reagowania na zmiany w systemach finansowych i odgrywania bardziej aktywnej roli w międzynarodowej debacie politycznej. BFG czynnie zgłaszało swoje uwagi do propozycji struktury i podziału zadań. Opracowano raport pt. *Strengthening the Governance and Effectiveness of IADI* oraz propozycję zmian Statutu, która została przyjęta. Na obecnym etapie prac trwają dyskusje nt. nowego pomysłu na organizację Stowarzyszenia.

W 2023 r. przedstawiciele Funduszu kontynuowali współpracę w ramach grupy IADI – FCTC (Financial Cooperatives Technical Committee). Na spotkaniach grupy omawiano postępy prac w ramach rozpoczętych opracowań not informacyjnych (ang. *Briefing Notes*), dotyczących takich zagadnień jak: charakterystyka i podobieństwa jednostek zarządzających – systemów organizacji instytucjonalnych, docelowych poziomów funduszy systemów gwarantowania depozytów, operacjonalizacji narzędzi *bail-in* w instytucjach spółdzielczych oraz omówiono kwestie techniczne związane z procedurą sporządzania not informacyjnych.

Ponadto Fundusz systematycznie wypełniał ankiety IADI, a także opiniował dokumenty i odpowiadał na zapytania.



EFDI

W ramach prac EFDI nad rozwojem Stowarzyszenia w 2022 r. utworzony został komitet roboczy Strategic Planning Working Group (SPWG). Jego członkiem został wówczas Członek Zarządu BFG. Zadanie SPWG to wspieranie Zarządu EFDI w opracowaniu planu strategicznego organizacji na trzy lata, tj. 2023–2025. W roku sprawozdawczym odbył się szereg spotkań SPWG, podczas których przeprowadzono analizy dotychczasowego działania stowarzyszenia i stworzono projekt planu strategicznego. Po przedłożeniu dokumentu Zarządowi EFDI komitet zakończył swoje prace.

W maju 2023 r. miało miejsce Walne Zgromadzenie Członków EFDI oraz towarzysząca konferencja (EFDI Annual General Meeting and International Conference), w których uczestniczyli Prezes Zarządu BFG, Członek Zarządu BFG oraz Dyrektor Biura Zarządu. Na spotkaniu przedstawione zostało

sprawozdanie Zarządu EFDI oraz sprawozdanie Sekretarza Generalnego EFDI i Sekretariatu, sprawozdanie finansowe Skarbnika oraz komitetów i grup roboczych. Zatwierdzony został zmieniony budżet na 2023 r. oraz budżet i opłaty w 2024 r. Wybrano także członków zarządu EFDI. Spotkaniom towarzyszyła konferencja pt. *New Challenges and Disruptions in the financial safety-net*.

W okresie sprawozdawczym Członek Zarządu BFG uczestniczył w dwóch spotkaniach komitetu EFDI EU Committee. Na spotkaniach przedstawiono m.in. informacje o pracach grup roboczych EFDI oraz przeprowadzono warsztaty dotyczące depozytów, które zgodnie z DGSD mają czasowo podwyższone gwarancje. Przedstawiono także informacje o bieżących zdarzeniach związanych z Credit Suisse oraz wstępne koncepcje Komisji Europejskiej zmian w systemie regulacyjnym DGSD/BRRD.

W październiku 2023 r. odbyło się spotkanie komitetów EFDI: Stress Test Working Group, Public Relation and Communication (PRC) oraz Crossborder/H2C Communications Subgroup. Gospodarzem spotkania był Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) – rumuński DGS. Przedstawiciel BFG przedstawił prezentację pt. *SCV file in terms of Stress Test exercises carried out by the Bank Guarantee Fund*, przybliżającą kwestię kontroli danych zawartych w systemach wyliczania banków i kas w kontekście wymagań dotyczących wykonywania testów warunków skrajnych w obszarze kontroli plików SCV. Testy te są ujęte – jako zadanie ciągłe – w harmonogramie testów warunków skrajnych na okres 2022–2024⁴ wykonywanych w oparciu o zaktualizowane w roku 2021 wytyczne EUNB dotyczące przeprowadzania i raportowania testów warunków skrajnych. Spotkanie poświęcone było przede wszystkim wymianie doświadczeń DGS-ów w obszarze testów warunków skrajnych. Ponadto europejskie instytucje gwarantowania depozytów dzieliły się doświadczeniami z zakresu komunikacji, wymiany informacji, a także potencjalnych wypłat transgranicznych, doświadczeń z infolinią oraz roli mediów społecznościowych w dotarciu do pożądaných grup społecznościowych.

W 2023 r. przedstawiciele BFG brali także udział w spotkaniach działającej w ramach EFDI grupy Liability Calculation Group, która prowadzi prace nad przeglądem metodyki określania potencjalnych zobowiązań systemów gwarantowania depozytów, które mają się zakończyć przygotowaniem dokumentu roboczego na ten temat.

W RAMACH WSPÓŁPRACY Z EUROPEJSKIM FORUM GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW FUNDUSZ BYŁ TAKŻE REPREZENTOWANY NA:

- ✔ spotkaniach Risk Management Working Group,
- ✔ spotkaniach grupy H2C,
- ✔ telekonferencjach grupy roboczej EFDI D3 Working Group,
- ✔ spotkaniach EFDI Banking Union Working Group Meeting,
- ✔ spotkaniu Cross Border Working Group.

⁴ Ustalony dokumentem wewnętrznym Funduszu pt. *Harmonogram testów warunków skrajnych w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w latach 2022–2024*.

W ramach Risk Control Working Group (EFDI) kontynuowano prace mające na celu opracowanie projektu *Questionnaire on risk control practices of the EFDI members*.

Ponadto Fundusz systematycznie wypełniał ankiety EFDI, a także opiniował dokumenty i odpowiadał na zapytania



EBA

W 2023 R. FUNDUSZ BYŁ REPREZENTOWANY NA CZTERECH POSIEDZENIACH EBA RESOLUTION COMMITTEE (RESCO). W RAMACH TYCH POSIEDZEŃ PRZEDSTAWIANE BYŁY M.IN.:

- ✔ raport EBA na temat wzajemnych ekspozycji wynikających z utrzymywania w bilansach instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych między G-SII i O-SII, jak również potencjalnych barier dla przymusowej restrukturyzacji oraz ryzyka zarażania wynikających z tych ekspozycji;
- ✔ Risk Dashboard podsumowujący główne ryzyka w sektorze bankowym Unii Europejskiej opracowywany przez EBA kwartalnie w ramach regularnej oceny ryzyka;
- ✔ zagadnienia związane z nowym projektem legislacyjnym Komisji Europejskiej dot. zarządzania kryzysowego i ochrony depozytów (ang. *crisis management and deposit insurance*; dalej: CMDI) a także finalizowane były prace dotyczące wytycznych EBA w zakresie testowania oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji (ang. *Resolvability testing*);
- ✔ zagadnienia związane z European Resolution Examination Programme (EREP) i zintegrowanym raportowaniem, a także przeprowadzono warsztaty, których celem było zebranie doświadczeń z dotychczasowych przypadków kryzysów w systemach bankowych;
- ✔ zagadnienia związane z symulacjami kryzysowymi przeprowadzonymi przez niektóre organy przymusowej restrukturyzacji, a także związane z interakcjami pomiędzy przymusową restrukturyzacją banków a restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją CCP.

W 2023 R. PRZEDSTAWICIELE BFG WZIĘLI UDZIAŁ W 3 SPOTKANIACH GRUPY ZADANIOWEJ EBA DS. SYSTEMÓW GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW (TASK FORCE ON THE DEPOSIT GUARANTEE SCHEMES, TFDGS), W TRAKCIE KTÓRYCH:

- ✔ omówiono projekt wytycznych EBA ws. metod wyliczania składek na systemy gwarantowania depozytów;
- ✔ omówiono projekt przeprowadzenia analizy dotyczącej adekwatności wskaźnika docelowego oraz informację na temat ostatnich prac Komisji Europejskiej dot. systemu zarządzania kryzysowego;
- ✔ zaprezentowano raport EBA nt. przeprowadzonej analizy wielkości limitu gwarancji odnośnie do osób fizycznych i prawnych w krajach UE.

W 2023 r. przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w 4 posiedzeniach Subgroup on Resolution Planning Preparedness (SGRPP), podgrupy Resolution Committee. Podczas posiedzeń dyskutowane były m.in. propozycje zmian do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 wynikających z wejścia w życie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) zmieniającego CRR (tzw. CRR quick fix), przedstawiano raport EBA na temat wzajemnych ekspozycji omawiany później na ResCo, jak również na temat ekspozycji banków z tytułu utrzymywania w swoich portfelach instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowanych przez podmioty typu G-SII/O-SII. Omówiono także wytyczne w zakresie testowania oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji (ang. *Resolvability testing*), publikowania informacji dotyczących planowania przymusowej restrukturyzacji, w tym informowania o postępach w wykonalności przymusowej restrukturyzacji.

Fundusz był także reprezentowany na spotkaniach grupy roboczej EBA Subgroup on Resolution Execution (SGRE). Na posiedzeniach SGRE przedstawiciel BFG zaprezentował doświadczenia z przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Banku S.A. Na spotkaniach były również kontynuowane prace dotyczące zmian w regulacjach EBA (dotyczących oceny niezależności podmiotów przygotowujących oszacowanie). Prace grupy koncentrowały się na przygotowaniu do publikacji raportu podsumowującego zrealizowane zadania w ramach European Resolution Examination (EREP). Fundusz w ramach prac grupy SGRE współpracował ponadto w zakresie zagadnień związanych z Rozporządzeniem w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA) i określenia potrzeb organów przymusowej restrukturyzacji w tym zakresie. Prezentowano także doświadczenia w zakresie przeprowadzonych przez poszczególne państwa testów operacyjnych przymusowej restrukturyzacji oraz planowanych zmian do dokumentu *Handbook on Independent Valuers*.

PONADTO FUNDUSZ BRAŁ TAKŻE UDZIAŁ W:

- ✔ EBA's Subgroup on Analysis Tools (SGAT) meeting in Resolution composition;
- ✔ spotkaniu w ramach EBA pt. *First mediation panel meeting*;
- ✔ workshopie EBA pt. *Workshop with the Industry and the members of the SGAT*;
- ✔ warsztatach pt. *Workshop on SupTech – Lessons learned from SupTech development and adoption*, organizowanych przez podgrupę w ramach EBA dot. innowacyjnych zastosowań. Temat warsztatów obejmował doświadczenia organów nadzorczych niektórych państw członkowskich UE (Holandia, Łotwa, Szwecja, Włochy) oraz EBC w zakresie wdrażania i wykorzystywania technologii w ramach nadzoru nad rynkiem finansowym.



INNE

Fundusz kontynuował prace w grupie zadaniowej przy Europejskim Urzędzie Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych – CCP Recovery and Resolution Task Force (CCPRRTF). W ramach prac grupy zostały opracowane i przyjęte ostateczne wersje rozporządzeń wykonawczych i wytycznych do rozporządzenia CCP-RR.

W II kwartale 2023 r. Fundusz otrzymał zaproszenie do uczestnictwa w Komitecie ESMA ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP (ESMA CCP Resolution Committee; CCP ResCo). Komitet ustanowiony został przez ESMA w celu przygotowania decyzji powierzonych przez ESMA w rozporządzeniu CCP_RR oraz promowania sporządzania i koordynacji planów resolution CCP, w tym opracowywania strategii na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP będących na progu upadłości. W skład CCP ResCo weszły organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP z poszczególnych państw UE. Pierwsze posiedzenie CCP ResCo odbyło się w czerwcu, drugie w grudniu 2023 r. Na spotkaniach omówiony został m.in.: status rozporządzeń wykonawczych i wytycznych ESMA do rozporządzenia CCP-RR, ustalono kwestie proceduralne i organizacyjne w zakresie ustanawiania kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla CCP w poszczególnych krajach UE, a także przyjęto plan pracy Komitetu na lata 2024-2025.

W marcu przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w konferencji FinSac pt. *Deposit Guarantee Schemes Use of Funds and Backstop Funding Arrangements*, na której reprezentant włoskiego DGS-u przedstawił ciekawy przypadek wykorzystania środków DGS do wsparcia narzędzi transferowych poza restrukturyzacją BRRD.

W listopadzie 2023 r. Członek Zarządu wraz z pracownikiem wzięli udział w EIOPA Conference pt. *Hidden risks and new horizons* odbywającej się we Frankfurcie. W ramach współpracy z EIOPA odbyły się także m.in. dwustronne spotkania mające na celu zaprezentowanie opracowywanych wstępnie metodyk i podejść.

W grudniu delegacja BFG wzięła udział w obchodach 25. Rocznicy Statutory Compensation Scheme of German Banks (EdB).

PRACOWNICY FUNDUSZU UCZESTNICZYLI TAKŻE:

- ✔ w spotkaniu CMDI – Working Party on Financial Services and Banking Union w Brukseli;
- ✔ w Policy Meetings – SRB Directorate A with non-participating Member States w Narodowym Banku Rumunii;
- ✔ w kolegium resolution DNB w Oslo;
- ✔ w konferencji pt. *Toward a consumer-centric insurance* w Paryżu;
- ✔ wideokonferencji grupy roboczej Commission Expert Group on Banking, Payments and Insurance z 19 października 2023 r. poświęconej planowanym zmianom rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63, które określa zasady wyznaczania składek banków i firm inwestycyjnych na fundusze przymusowej restrukturyzacji;
- ✔ w warsztacie dotyczącym MREL w Wiedniu w ramach Vienna Initiative organizowanym przez Raiffeisen Bank International oraz Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju;
- ✔ w European Recovery and Resolution Summit we Frankfurcie.

Ponadto Fundusz systematycznie odpowiadał na zapytania, opiniował dokumenty oraz wypełniał ankiety.



WSPÓŁPRACA Z ZAGRANICZNYMI SYSTEMAMI GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW / ORGANAMI PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

W lutym 2023 r., na prośbę DGS-u z Azerbejdżanu (Azerbaijan Deposit Insurance Fund), odbyła się wideokonferencja, na której BFG podzieliło się swoim doświadczeniem i wiedzą nt. systemu składek opartego na ryzyku oraz zarządzania portfelem inwestycyjnym.

W marcu 2023 r. Prezes Zarządu BFG wraz z pracownikami odbyli wizytę w siedzibie włoskiego Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi w celu wymiany doświadczeń z przeprowadzonych w ostatnim czasie w obydwu jurysdykcjach procesów uporządkowanej likwidacji.

W II kwartale 2023 r. BFG gościł w swojej siedzibie delegację z indonezyjskiej instytucji gwarantowania depozytów (Indonesia Deposit Insurance Corporation). Na spotkaniach Fundusz przedstawił szereg prezentacji. Przedstawiona m.in. została rola BFG w sieci bezpieczeństwa finansowego oraz utrzymaniu stabilności finansowej w Polsce, a także jako organu przymusowej restrukturyzacji. Omówiono doświadczenia resolution w Polsce, ramy prawne, polityczne i operacyjne restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków w Polsce, w tym wdrożenie planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto Fundusz przedstawił zagadnienie finansowania BFG oraz poziomów docelowych składek, a także temat komunikacji kryzysowej.

W 2023 r. delegacja BFG odbyła wizytę w Banku Centralnym Rumunii w celu podzielenia się wiedzą z zakresu przymusowej restrukturyzacji, w tym doświadczeniem w stosowaniu instrumentu instytucji pomostowej (*Bridge bank as resolution tool – experience of the BFG Polish Resolution Authority*).

W 2023 r. kontynuowano prace zmierzające do zawarcia między BFG a niemieckim DGS-em Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH (EdB) umowy dwustronnej dotyczącej zasad współpracy w zakresie wypłat transgranicznych (przygotowanej w oparciu o umowę wielostronną o współpracy pomiędzy systemami gwarancji depozytów, do której Fundusz przystąpił w listopadzie 2016 r., wiążącą obecnie 31 europejskich systemów gwarantowania depozytów). W dniu 30 listopada 2023 r. przekazano do EdB uwagi do projektu specyfikacji dwustronnych, właściwych dla BFG występującego w roli systemu gwarantowania depozytów państwa goszczącego (Host DGS).

W grudniu 2023 r. przeprowadzono test wypłaty transgranicznej we współpracy z czeskim DGS-em – Garanční systém finančního trhu (GSFT)⁵. W teście tym Fundusz występował w roli macierzystego systemu gwarantowania depozytów (Home DGS).

⁵ Zgodnie z postanowieniami umowy dwustronnej zawartej pomiędzy Funduszem a GSFT w dniu 17 maja 2019 r., obie strony zobowiązane są do przeprowadzania okresowych testów wypłat transgranicznych.

3. POLITYKA INFORMACYJNA



Cel polityki informacyjnej

Celem działalności informacyjnej Funduszu jest upowszechnianie w społeczeństwie wiedzy o zasadach funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów w Polsce, zasadach prowadzenia przymusowej restrukturyzacji oraz o roli BFG w strukturze sieci bezpieczeństwa finansowego.



WSPÓŁPRACA Z MEDIAMI

W omawianym okresie Fundusz informował media m.in. o wysokości łącznych składek na BFG w 2023 r. oraz niepobieraniu składek na fundusz gwarancyjny banków za ten rok. Informowano również o rozpoczęciu procesu sprzedaży VeloBanku S.A. i otrzymaniu niewiążących ofert w tym procesie, a także o ogłoszeniu przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie postanowienia o ogłoszeniu upadłości GNB oraz o największej emisji obligacji korporacyjnych w Polsce w 2023 r., przeprowadzonej przez należący do BFG Podmiot Zarządzający Aktywami S.A. w ramach dalszych działań związanych z rozpoczętą 30 września 2022 r. przymusową restrukturyzacją GNB.

W 2023 r. ukazały się wywiady i wypowiedzi Prezesa Zarządu BFG Piotra Tomaszewskiego w prasie ogólnopolskiej i wiodących portalach internetowych. Dodatkowo, media cytowały jego wypowiedzi np. z wystąpienia podczas Forum Bankowego Związku Banków Polskich. W Dzienniku Ubezpieczeniowym oraz Gazecie Ubezpieczeniowej ukazały się również teksty Dagmary Wieczorek-Bartczak, członka Zarządu BFG, dotyczące prac nad dyrektywą IRR.



STRONA INTERNETOWA

Na stronie internetowej Funduszu publikowano aktualne informacje dotyczące działalności BFG.

Ponadto, w związku z wejściem w życie ustawy o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym, na stronie internetowej Funduszu, w zakresie informacji dotyczących gwarantowania depozytów, dokonano niezbędnych zmian treści odnoszących się do zakresu przedmiotowego i podmiotowego gwarancji.

Dodatkowo przygotowano materiały na stronę Funduszu dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rynku ubezpieczeń. Zakładka z przygotowanymi treściami została uruchomiona na początku 2024 r.

W ubiegłym roku największa dzienna liczba wejść na stronę internetową Funduszu wynosiła 1,7 tys., zaś w całym roku odnotowano łącznie około 205,5 tys. wejść.

1,7 tys.

WEJŚĆ NA STRONĘ WWW DZIENNIE

205,5 tys.

WEJŚĆ NA STRONĘ WWW W CIĄGU ROKU



INFOLINIA BFG

W 2023 r. pracownicy BFG obsługujący infolinię udzielili odpowiedzi na około 4,2 tys. zapytań klientów (największa liczba dziennych połączeń telefonicznych wyniosła 51). Zapytania klientów dotyczyły przede wszystkim zakresu gwarancji w bankach i kasach, arkuszy informacyjnych otrzymywanych przez klientów od banków i kas oraz zasad wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów banków i kas, dla których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji. W I kwartale 2023 r. większość zapytań klientów dotyczyła procesu przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Banku S.A., w tym możliwości złożenia skargi na decyzję BFG o wszczęciu resolution wobec GNB.

W 2023 r. udzielano odpowiedzi również na kierowane do BFG pisemne zapytania, dotyczące m.in. gwarancji dla deponentów banków lub kas, w tym kierowane przez deponentów VeloBanku S.A.

max 51

POŁĄCZEŃ NA INFOLINIĘ DZIENNIE

ok. 4,2 tys.

ODPOWIEDZI W CIĄGU ROKU



PUBLIKACJE FUNDUSZU

W 2023 r. wydano cztery numery czasopisma Bezpieczny Bank. Łącznie w roczniku opublikowano ponad 20 artykułów i opracowań. Ich tematyka obejmowała szeroko rozumiane bezpieczeństwo finansowe, zagadnienia stabilności i kryzysów w systemach bankowych, aktualne wyzwania stojące przed podmiotami rynku finansowego i jego regulatorami, ryzyko w europejskim sektorze bankowym.

Jeden numer pisma poświęcono w całości przygotowaniu BFG do roli organu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (tzw. organu resolution) dla zakładów ubezpieczeń i reasekuracji w Polsce.



POZOSTAŁE DZIAŁANIA INFORMACYJNO-PROMOCYJNE

Fundusz uczestniczył w dalszych pracach nad opracowaniem krajowej strategii edukacji finansowej.

BFG wzięło udział w kolejnej edycji kampanii Global Money Week, organizując we współpracy z UKNF webinarium dotyczące systemu gwarantowania depozytów.

W II kwartale 2023 r. rozstrzygnięto Konkurs na najlepsze prace licencjackie, magisterskie i doktorskie z zakresu problematyki stabilności systemu finansowego obronione w roku 2022. Na konkurs wpłynęło 26 prac. Przyznano dwie nagrody w zakresie prac doktorskich i trzy (ex aequo dwie pierwsze) za prace magisterskie. Nie przyznano nagród za prace licencjackie. Ogłoszono również kolejną edycję Konkursu.

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

4. SPRAWY KADROWE



ZATRUDNIENIE

31 grudnia 2022 r. stan zatrudnienia w Funduszu wynosił 237 osób (234,4 etatu), a w dniu 31 grudnia 2023 r. – 252 osób (248,5 etatu).

Tabela 14.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA – STAN NA DZIEŃ 31.12.2023 R.

Płeć	kadra kierownicza	%	eksperti i radcy prawni	%	specjaliści	%	pracownicy administracyjni	%	Razem	%
kobiety	27	11%	70	28%	36	15%	1	0%	134	55%
mężczyźni	28	11%	63	26%	20	8%	3	1%	114	46%
Razem	55	22%	133	54%	56	23%	4	1%	248	100%

Tabela 15.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG GRUP WIEKOWYCH

Stanowisko	wiek < 30	%	wiek 30-50	%	wiek > 50	%	Razem
kadra kierownicza		0%	36	23%	19	28%	55
eksperti i radcy prawni	3	14%	85	54%	45	65%	133
specjaliści	19	86%	33	21%	4	6%	56
pracownicy administracyjni		0%	3	2%	1	1%	4
Razem	22	100%	157	100%	69	100%	248

Tabela 16.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG STAŻU PRACY

staż pracy	% zatrudnienia
≥ 5 lat pracy	46
5–10 lat pracy	33
11–15 lat pracy	12
16–20 lat pracy	2
21–25 lat pracy	3
≥ 26 lat pracy	4
ogółem	100

DZIAŁANIA PODEJMOWANE W OBSZARZE ZARZĄDZANIA KADRAMI



DZIAŁANIA SZKOLENIOWO-ROZWOJOWE

W 2023 r. 205 pracowników (81%) Funduszu skorzystało z różnych form podnoszenia kwalifikacji zawodowych. W tym 102 pracowników (41%) uczestniczyło w jednym szkoleniu, 46 pracowników (18%) w dwóch szkoleniach, 56 pracowników (22%) w więcej niż dwóch szkoleniach.

Fundusz zorganizował oraz skierował pracowników na łącznie 128 szkoleń, w łącznej liczbie 1 024 godzin szkoleniowych.

Ponadto pracownicy podnosili kwalifikacje na studiach podyplomowych (w tym MBA), szkoleniach zagranicznych (m.in. *Bank Restructuring and Resolution Course* organizowanym przez Vienna Institute, *Advanced Studies on Insurance Regulation*, *European Recovery and Resolution Summit*), jak również uczestniczyli w konferencjach, seminariach krajowych i zagranicznych.

W ramach współpracy z Centrum Edukacji dla Uczestników Rynku Finansowego, prowadzonym przez UKNF przeprowadzono dwa szkolenie zamknięte dla pracowników Funduszu pn. *Informacja poufna oraz nadużycia na rynku kapitałowym, jakie mogą powstać w przypadku jej niewłaściwego przekazywania* oraz *Ujęcie księgowo umowy ubezpieczenia od momentu jej zawarcia do wypłaty odszkodowania lub świadczenia – na przykładzie umowy ubezpieczenia komunikacyjnego oraz ubezpieczenia na życie*.

Ponadto pracownicy Funduszu uczestniczyli w szkoleniach, warsztatach i konferencjach z obszarów takich jak: adekwatność kapitałowa, AML, wycena przedsiębiorstw, prawo podatkowe, prawo ubezpieczeniowe, prawo administracyjne, prawo restrukturyzacyjne i upadłościowe, w tym postępowanie upadłościowe zakładów ubezpieczeń, MSSF17, IFRS 17, gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe, Solvency II.

W związku z wdrożeniem nowego systemu analityczno-raportowego IBM Cognos Analytics, 119 pracowników z ośmiu departamentów uczestniczyło w cyklu szkoleń zorganizowanym przez Departament Informatyki. Rozwój kompetencji wspierały również szkolenia z Power Excel, wykorzystania *machine learning* do modelowania parametrów PD i LGD oraz do modelowania danych niebilansowanych, Data Science Python w zarządzaniu finansami.

Pracownicy Funduszu uczestniczyli również w Programie CIONET TRIBE, którego celem jest wymiana doświadczeń i wiedzy eksperckiej w dziedzinie systemów informatycznych, nowych technologii oraz sposobów zarządzania w obszarach IT, pozwalająca na sprawne projektowanie nowoczesnych rozwiązań technologicznych i organizacyjnych.

Ponadto prowadzono wewnętrzne szkolenia dla nowych pracowników BFG z zakresu: systemu kontroli zarządczej, zarządzania ryzykiem w Funduszu, bezpieczeństwa informacji, postępowania z dokumentacją i prowadzenia spraw, ochrony danych osobowych oraz ochrony osób i mienia.



REKRUTACJA

Działania Departamentu Kadr były ukierunkowane na zatrudnienie osób o różnorodnym doświadczeniu i kompetencjach zawodowych, w szczególności na pozyskaniu ekspertów oraz specjalistów do zespołów realizujących zadania ustawowe.

W 2023 r. w Funduszu zatrudniono 39 osób, a z 23 osobami umowy o pracę uległy rozwiązaniu. Wskaźnik fluktuacji wyniósł 8,3%.



PRZYJAZNE MIEJSCE PRACY

Rok 2023 to okres licznych zmian w przepisach prawa pracy i przygotowań nowych rozwiązań organizacyjnych związanych z implementacją przepisów dotyczących pracy zdalnej: *Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie przejrzystych i przewidywalnych warunków pracy w Unii Europejskiej* i *Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) w sprawie równowagi między życiem zawodowym a prywatnym rodziców i opiekunów*. W tym czasie zostały opracowane i wdrożone *Zasady wykonywania pracy zdalnej w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym* uwzględniające sprawną realizację zadań i satysfakcję pracowników oraz równowagę między życiem zawodowym i prywatnym.

Fundusz w ramach programu „Razem” przeprowadził szereg inicjatyw mających na celu integrację pracowników oraz wsparcie w budowaniu pozytywnych relacji i komunikacji opartych na różnorodności zainteresowań pracowników w tym: cykl spacerów z przewodnikiem i poznawanie nieznannej historii i zabytków Warszawy śródmiejskiej, wspólne świąteczne pieczenie pierników i odkrywanie tradycji świątecznych, spotkanie integracyjne całego zespołu Funduszu, spotkania świąteczne zespołów poszczególnych komórek organizacyjnych, kolejna edycja rodzinnego konkursu plastycznego na świąteczną ozdobę choinkową dla dzieci pracowników.

Fundusz stale rozwija aplikacje umożliwiające zarządzanie pracą zdalną w formie hybrydowej, wdraża zmiany do systemu kadrowo-płacowego oraz kontynuuje proces digitalizacji obszaru kadrowego usprawniający obsługę spraw pracowniczych.

We współpracy z firmą LUX-MED przeprowadzono jesienną akcję szczepień przeciw grypowym.



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;
- ✔ pożytki uzyskane z instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami, w tym dywidendy i odsetki, a także przychody z tytułu zbycia lub likwidacji instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami;
- ✔ środki uzyskane w wyniku zaspokojenia roszczeń Funduszu z tytułu wypłaty środków gwarantowanych i wsparcia udzielanego podmiotowi przejmującemu;
- ✔ inne wpływy uzyskane przez Fundusz.



FUNDUSZE WŁASNE BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO STANOWIĄ:

- ✓ fundusz statutowy;
- ✓ fundusz gwarancyjny banków⁶;
- ✓ fundusz gwarancyjny kas;
- ✓ fundusz przymusowej restrukturyzacji banków;
- ✓ fundusz przymusowej restrukturyzacji kas;
- ✓ zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji lub w przypadku wykorzystania narzędzi restrukturyzacji (wartość ujemna);
- ✓ fundusz z aktualizacji wyceny.

W przypadku wypłat środków gwarantowanych deponentom banków źródłem finansowania o charakterze ex post, po wyczerpaniu środków funduszy własnych, o których mowa w art. 56 ustawy o BFG, są środki gromadzone przez banki w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych.

Utworzone przez wszystkie banki fundusze ochrony środków gwarantowanych wg stanu na 1 lipca 2023 r. (tj. po ich aktualizacji, w oparciu o podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej za kwiecień 2023 r.) wyniosły 4 559 647,5 tys. zł. Wartość utworzonych przez banki fośg wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. nie uległa zmianie w odniesieniu do wartości fośg zaktualizowanych przez banki na dzień 1 lipca 2023 r.

⁶ Zgodnie z § 32 statutu BFG z dniem 1 stycznia 2022 r. niewykorzystane środki funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych zwiększyły fundusz gwarancyjny banków.

2. WYZNACZANIE SKŁADEK



W I kwartale 2023 r. Rada Funduszu podjęła uchwałę w sprawie niepobierania składek na fundusz gwarancyjny banków za 2023 r. w związku ze spełnieniem przesłanki określonej w art. 294 ust. 1 ustawy o BFG, a także określiła łączne kwoty składek na fundusz gwarancyjny kas oraz fundusze przymusowej restrukturyzacji banków i kas na 2023 r. W oparciu o te kwoty zostały wyznaczone składki wnoszone przez poszczególne podmioty na:

- ✓ fundusz gwarancyjny kas za poszczególne kwartały 2023 r.;
- ✓ fundusze przymusowej restrukturyzacji banków i kas za 2023 r.

Decyzje w sprawie określenia wysokości składek należnych od poszczególnych podmiotów podjęła Rada BFG w formie uchwał. Do wszystkich podmiotów zobowiązanych do wniesienia składki Fundusz wysyłał pisma informujące o wysokości należnych składek, terminie ich wniesienia i maksymalnym udziale składek w formie zobowiązań do zapłaty.

SKŁADKI NA FUNDUSZ PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW

Przy wyliczaniu składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2023 r. uwzględniono korekty składek wniesionych przez banki i firmy inwestycyjne za 2022 r., co było związane z dokonaniem przez część podmiotów korekt danych, stanowiących podstawę do wyznaczenia składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2022 r.

Ponadto, zgodnie z dotychczasową praktyką, Fundusz udostępnił dodatkowe informacje na temat kalkulacji składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków:

- ✓ na stronie internetowej BFG zamieszczono informacje o danych wykorzystanych przy wyznaczaniu składek za 2023 r. oraz informacje niezbędne do wyznaczenia łącznej oceny profilu ryzyka podmiotu – w 2023 r. zakres udostępnianych informacji został rozszerzony o rozkłady liczebności podmiotów wg wartości ostatecznego złożonego wskaźnika FCI oraz mnożnika korekty o ryzyko;
- ✓ do 19 banków komercyjnych oraz 3 firm inwestycyjnych, których składka została wyliczona w oparciu o ryzyko, wysłano pisma zawierające dodatkowe informacje indywidualne.

W miarę potrzeb zgłaszanych przez banki, Fundusz udzielał również indywidualnych wyjaśnień dotyczących sposobu liczenia składek.

ZMIANY W METODACH WYLICZANIA SKŁADEK NA RZEC SYSTEMU GWARANCJI DEPOZYTÓW

W związku z opublikowaniem w dniu 21 lutego 2023 r. zmienionych Wytycznych w sprawie metod wyliczania składek na rzecz systemu gwarancji depozytów (EBA/GL/2023/02) z określonym

terminem obowiązywania na 3 lipca 2024 r., a następnie w lipcu 2023 r. tłumaczeń tych wytycznych na wszystkie języki urzędowe Unii Europejskiej, Fundusz:

- ✔ przekazał w dniu 1 września 2023 r. do EBA notyfikację zamiaru częściowego stosowania wytycznych, który wynika z dodatkowego elementu formuły obliczeniowej obniżającego składki w przypadku banków należących do systemów ochrony instytucjonalnej, określonego w odpowiednim rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów (MRiF);
- ✔ przygotował projekty regulacji dostosowujących przepisy krajowe do zmienionych wytycznych oraz wystąpił do MF o zmianę rozporządzeń MRiF w sprawie:
 - ✔ sposobu określania profilu ryzyka banków i oddziałów banków zagranicznych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków,
 - ✔ sposobu określania profilu ryzyka spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny kas;
- ✔ dodatkowo zgłosił potrzebę wprowadzenia zmian w rozporządzeniu MRiF w sprawie szczegółowych zasad wyznaczania składek na finansowanie przymusowej restrukturyzacji kas w oparciu o ryzyko, mających na celu uspołnienie sposobu określania profilu ryzyka w przypadku wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny kas.

W 2023 r. zostały zakończone prace legislacyjne nad zmianą wyżej wymienionych rozporządzeń MRiF. Zmienione rozporządzenia obowiązują od 1 stycznia 2024 r.

W związku ze zmianą rozporządzeń prowadzone były prace nad wprowadzeniem zmian w trzech metodach wyznaczania składek na fundusze gwarancyjne:

- ✔ metodzie wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od banków;
- ✔ metodzie wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od oddziałów banków zagranicznych;
- ✔ metodzie wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny kas.

Zarząd Funduszu podjął uchwały w sprawie przyjęcia zmian w powyższych metodach, które objęły m.in. zmiany funkcji stosowanej do przeliczania ocen ryzyka ARS na mnożnik ryzyka ARW z funkcji liniowej na funkcję wykładniczą oraz zmiany o charakterze porządkującym w zakresie wzorów obliczania składek. W przypadku metody mającej zastosowanie względem banków dokonano także zmiany minimalnych wag wskaźników obowiązkowych, zmiany definicji niektórych wskaźników (w tym wskaźnika pokrycia kapitałem i wskaźnika jakości kredytów) oraz odwrócenia wskaźnika relacji aktywów nieobciążonych do środków gwarantowanych.

Następnie wnioski o zatwierdzenie zmian w metodach oraz pismo informujące o zmianach o charakterze redakcyjnym wraz z załączonymi tekstami jednolitymi metod zostały przekazane do KNF. Powyższe zmiany zostaną po raz pierwszy zastosowane dla celów wyznaczania składek na fundusze gwarancyjne za 2024 r.

POZOSTAŁE ZADANIA

Fundusz przeprowadził weryfikację wysokości docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach, o którym mowa art. 287 ust. 2 ustawy o BFG. W wyniku zastosowania *Zasad określania docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach*, stwierdzono brak przesłanek do zmiany docelowego poziomu środków systemu gwarantowania, który obecnie wynosi 1,6% kwoty środków gwarantowanych w bankach i oddziałach banków zagranicznych, objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów.

3. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

Działalność inwestycyjna BFG w 2023 r. była realizowana zgodnie z *Polityką inwestycyjną na 2023 r.*, której głównym celem było zapewnienie środków finansowych na potrzeby ewentualnych interwencji oraz zabezpieczenie portfela papierów wartościowych Funduszu przed ryzykiem niekorzystnych zmian rentowności na rynku, przy uzyskaniu optymalnej dochodowości. Zgodnie z ustawą o BFG, Fundusz może nabywać papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP oraz rządy lub banki centralne państw członkowskich UE lub Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD). Ponadto Fundusz może nabywać jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego oraz zakładać lokaty w NBP i u Ministra Finansów.

W 2023 r. kontynuowano działania w ramach, rozpoczętej jeszcze w IV kwartale 2022 r., tj. bezpośrednio po przeprowadzeniu operacji płynnościowych związanych z procesem przymusowej restrukturyzacji GNB, strategii wydłużania duracji portfela papierów wartościowych Funduszu, w efekcie której w ciągu minionego roku dokonano istotnej zmiany struktury przedmiotowego portfela. Odnośna strategia zakładała systematyczne zmniejszanie udziału skarbowych papierów zmiennokuponowych na rzecz obligacji o stałym kuponie w warunkach oczekiwanego i zaobserwowanego w kolejnych kwartałach 2023 r. wyhamowania wskaźników inflacyjnych oraz związanego z tym, przewidywanego luzowania polityki monetarnej w Polsce. W konsekwencji, kwoty napływające na rachunek Funduszu oraz nadwyżki środków finansowych w stosunku do bieżącego poziomu zapotrzebowania na pokrycie kosztów interwencji w sektorze banków i kas lokowano w papiery o stałym kuponie, realizując jednocześnie zamianę zmiennokuponowych papierów o bliskich terminach zapadalności na stałokuponowe obligacje skarbowe. Obok operacji na rzecz optymalizacji wolumenu papierów zgromadzonych w portfelu Funduszu, które realizowano przy uwzględnieniu czynników rynkowych, a także przewidywań dotyczących kondycji finansowej podmiotów w sektorze banków i kas, podejmowano działania na rzecz osiągnięcia pozytywnych efektów finansowych poprzez sprzedaż z portfela Funduszu kolejnych serii papierów skarbowych o najkrótszych terminach zapadalności.

Na koniec 2023 r. dochodowość całego portfela papierów wartościowych Funduszu wyniosła 5,53%, natomiast duracja – 2,32 lat (wobec rentowności 6,83% i duracji na poziomie 1,02 lat na koniec 2022 r.). Spadek dochodowości portfela w tym okresie wynikał przede wszystkim z przeszacowania oprocentowania kuponów obligacji zmiennokuponowych, a także niższego oprocentowania bonów pieniężnych NBP oraz obligacji skarbowych w ślad za obniżkami kosztu pieniądza w Polsce.

Tabela 17.

**PORTFEL DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH FUNDUSZU
WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2022 R. I 31 GRUDNIA 2023 R.**

Rodzaj	31.12.2022				31.12.2023			
	Nominał (tys. zł)	Duracja	YTM*	Udział	Nominał (tys. zł)	Duracja	YTM*	Udział
Bony pieniężne NBP	1 809 000	0,01	6,84%	8,4%	1 330 220	0,01	5,83%	5,3%
Obligacje	19 635 124	1,12	6,83%	91,6%	23 658 822	2,45	5,51%	94,7%
RAZEM	21 444 124	1,02	6,83%	100,0%	24 989 042	2,32	5,53%	100,0%

* YTM – rentowność do wykupu na bazie rzeczywistej liczby dni w roku.

Na skutek przeprowadzonych operacji łączny wynik na papierach wartościowych na koniec 2023 r. kształtował się na rekordowo wysokim poziomie i wyniósł 1 437 539,9 tys. zł. Osiągnięty efekt finansowy był wyższy od zaplanowanego do zrealizowania (1 406 878,3 tys. zł) o 30 661,6 tys. zł przede wszystkim ze względu na korzystną, wcześniejszą sprzedaż z portfela Funduszu obligacji zmienno kuponowych z serii WZ0124 i WZ0524 oraz okresowego reinwestowania pozyskanych w ten sposób środków w wyżej oprocentowane papiery wartościowe, a także z uwagi na odpowiednio realizowane operacje warunkowe w ramach zarządzania krótkoterminową płynnością Funduszu.



STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. BILANS FUNDUSZU

Tabela 18.

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 R. I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022 R. (W ZŁ)

AKTYWA	31.12.2022 r.	31.12.2023 r.
Środki pieniężne	3 638 360,34	3 699 477,00
Środki pieniężne w kasie	15 079,70	12 857,31
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	70 328,17	63 409,32
Lokaty	3 130 000,00	3 188 000,00
Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	422 952,47	435 210,37
Należności od instytucji finansowych	3 238 356 949,21	3 238 356 949,21
Należności od banków z tytułu:	3 238 356 949,21	3 238 356 949,21
- zobowiązań do zapłaty	3 238 356 949,21	3 238 356 949,21
Pozostałe należności i roszczenia	230 248,27	213 329,24
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	21 897 781 750,59	25 064 188 391,37
Dłużne papiery wartościowe:	21 460 653 790,49	24 872 938 391,37
- banków	3 496 334 276,83	3 017 484 859,16
- Skarbu Państwa	17 964 319 513,66	21 855 453 532,21
Akcje	357 100 000,00	191 250 000,00
- w instytucjach finansowych	357 100 000,00	191 250 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	80 027 960,10	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	51 544 161,70	50 605 862,51
Wartości niematerialne i prawne	4 123 592,68	11 873 268,01
Rozliczenia międzyokresowe	2 033 239,71	2 293 173,70
AKTYWA RAZEM	25 197 708 302,50	28 371 230 451,04

Tabela 18 cd.

**BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2023 R.
I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2022 R. (W ZŁ)**

PASYWA	31. 12.2022 r.	31.12.2023 r.
Zobowiązania	21 527 387,65	9 554 795,78
Zobowiązania wobec deponentów	9 898 164,44	1 519 717,38
Pozostałe zobowiązania	11 629 223,21	8 035 078,40
Fundusze specjalne	422 952,47	435 210,37
Rozliczenia międzyokresowe	4 430 994,29	5 090 217,63
Rezerwy	122 685 244,78	571 710 863,23
Fundusz statutowy	1 637 025 547,68	1 637 025 547,68
Fundusz gwarancyjny banków	17 286 845 072,84	17 598 180 307,73
Fundusz gwarancyjny banków do wykorzystania	17 286 845 072,84	17 598 180 307,73
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	5 030 023 891,62	7 120 624 203,44
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków do wykorzystania	4 672 923 891,62	6 929 374 203,44
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wykorzystany	357 100 000,00	191 250 000,00
Fundusz gwarancyjny kas	33 570 232,58	56 711 476,96
Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania	33 570 232,58	56 711 476,96
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas	7 272 867,24	8 442 867,24
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas do wykorzystania	7 272 867,24	8 442 867,24
Wynik finansowy	1 053 904 111,35	1 363 454 960,98
PASYWA RAZEM	25 197 708 302,50	28 371 230 451,04

2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Tabela 19.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA LATA KOŃCZĄCE SIĘ ODPOWIEDNIO DNIA 31 GRUDNIA 2023 R. I DNIA 31 GRUDNIA 2022 R. (W ZŁ)

	2022 r.	2023 r.
Przychody z działalności statutowej	30,26	93 563,96
Przychody z tytułu odsetek	30,26	93 563,96
Wynik działalności statutowej	30,26	93 563,96
Wynik z operacji finansowych	1 142 986 161,47	1 437 655 010,21
Papierami wartościowymi	1 141 135 651,89	1 437 539 939,09
Pozostałych	1 850 509,58	115 071,12
Wynik z tytułu różnic kursowych	6 229,49	(16 707,77)
Koszty działalności	(91 400 095,61)	(78 115 136,78)
Usługi obce	(33 866 807,55)	(10 608 699,83)
Wynagrodzenia	(42 339 376,08)	(47 265 839,51)
Ubezpieczenia i inne świadczenia	(6 508 661,54)	(7 543 026,00)
Pozostałe	(8 685 250,44)	(12 697 571,44)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(3 412 402,81)	(3 999 297,74)
Pozostałe przychody operacyjne	5 730 291,00	7 837 529,10
Pozostałe koszty operacyjne	(6 102,45)	0,00
Wynik finansowy	1 053 904 111,35	1 363 454 960,98

3. ZASADY SPORZĄDZANIA STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Streszczone sprawozdanie finansowe składające się z bilansu na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz rachunku zysków i strat za 2023 rok zostało sporządzone na podstawie zbadanego *Rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 rok*. Dodatkowo zawiera dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.

Roczne sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. 2021 r. poz. 924), ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120 z późn. zm.), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa.

4. ZASADY RACHUNKOWOŚCI

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

- ✔ Dłużne papiery wartościowe, tj. obligacje skarbowe, dłużne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa, bony skarbowe oraz bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego (NBP), a także aktywa i zobowiązania finansowe wynikające z transakcji buy-sell back i sell-buy back wycenia się według skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, a skutki tej wyceny odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Dłużne papiery wartościowe ujmuje się i wyłącza z ksiąg rachunkowych na dzień rozliczenia transakcji. Rozchód papierów wartościowych wycenia się kolejno po cenach najwcześniej nabytych składników aktywów.
- ✔ Akcje nienotowane na rynku regulowanym wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości.
- ✔ Należności z tytułu zobowiązań do zapłaty, o których mowa w art. 303 ustawy o BFG, stanowią część składek wnoszonych przez podmioty. Należności te są zabezpieczone papierami wartościowymi. Wymagalność powyższych należności jest regulowana przepisami ustawy o BFG w art. 304 i 305. Należności z tytułu zobowiązań do zapłaty ujmuje się w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem zasady ostrożności. Równowartość należności z tytułu zobowiązań do zapłaty zwiększają wartości funduszy własnych Funduszu.
- ✔ Należności z tytułu wypłaty przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny środków gwarantowanych od podmiotów wobec których został spełniony warunek gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 57 ustawy o BFG, obejmuje się odpisami aktualizującymi w wysokości 100%.
- ✔ Należności z tytułu kosztów przymusowej restrukturyzacji wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość.

- ✔ Pozostałe należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość.
- ✔ Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości, o ile występują.
- ✔ Amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia w czasie ich wartości początkowej przez okres ich użytkowania. Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalona jest z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności.
- ✔ Rozliczenia międzyokresowe czynne odpisywane są jednorazowo w koszty do kwoty 500 zł, a w pozostałych przypadkach wykazuje się w kwocie kosztów przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze.
- ✔ Rezerwy tworzone są na zobowiązania wynikające ze wsparcia udzielanego podmiotom przejmującym spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe lub banki, na świadczenia pracownicze oraz na sprawy sporne. Ustalenie stanu rezerw na świadczenia pracownicze, to jest na: nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne, następuje na podstawie wyceny aktuarialnej. Ustalenie rezerw na wsparcie dla podmiotów przejmujących spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe następuje z wykorzystaniem danych finansowych podmiotów przejmowanych dostępnych na dzień bilansowy.
- ✔ Rozliczenia międzyokresowe bierne obejmują rozliczenia międzyokresowe bierne na świadczenia z tytułu niewykorzystanych urlopów, na premie i nagrody roczne oraz pozostałe rozliczenia międzyokresowe kosztów. Rozliczenia międzyokresowe bierne na premie i nagrody roczne ujmuje się w wysokości premii i nagród rocznych przypadających na rok obrotowy. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe bierne ustala się w wysokości kwoty kosztów przypadających na dany okres sprawozdawczy, niestanowiących wymagalnego zobowiązania na dzień bilansowy.
- ✔ Pozostałe zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty.
- ✔ Wynik z operacji finansowych obejmuje wynik z: obligacji skarbowych, bonów skarbowych, bonów pieniężnych NBP, dłużnych papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa, oraz wynik z operacji buy-sell back, sell-buy back, wynik ze zbycia akcji a także pozostałe przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bankowym i od lokat terminowych.
- ✔ Przedawnione roszczenia dotyczące zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych ujmuje się w rachunku zysków i strat jako pozostałe przychody operacyjne.

W 2023 r. nie dokonywano istotnych zmian zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz sposobu sporządzania rocznego sprawozdania finansowego, mających wpływ na *Roczne sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku*.



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA



Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta na temat streszczonego sprawozdania finansowego

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

z siedzibą w Warszawie

za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r.



etyka
jakość
kompetencje
transparentność



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA NA TEMAT STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

DLA RADY MINISTRÓW, MINISTRA WŁAŚCIWEGO DO SPRAW INSTYTUCJI FINANSOWYCH ORAZ RADY BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Opinia o streszczonym sprawozdaniu finansowym

Załączone streszczone sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w Warszawie przy ul. Ks. Ignacego Skorupki 4, zwanej dalej „Funduszem”, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 r., rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacja na temat podstawy sporządzenia streszczonego sprawozdania finansowego zostało sporządzone na podstawie zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Funduszu za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 r.

Naszym zdaniem, załączone streszczone sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, z jego zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym za 2023 rok, zgodnie z zasadami określonymi w punktach „Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego” oraz „Zasady rachunkowości”.

Streszczone sprawozdanie finansowe

Streszczone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich ujawnień wymaganych przez ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, z późniejszymi zmianami) oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze, a w szczególności Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. 2021 r. poz. 924).

Zapoznanie się ze streszczonym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem biegłego rewidenta na jego temat nie zastępuje zapoznania się ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem biegłego rewidenta na jego temat. Streszczone sprawozdanie finansowe oraz zbadane sprawozdanie finansowe nie odzwierciedlają skutków zdarzeń, jakie nastąpiły po dacie naszego sprawozdania na temat zbadanego sprawozdania finansowego.

Zbadane roczne sprawozdanie finansowe i nasze sprawozdanie na jego temat

Wyraziliśmy niezmodyfikowaną opinię na temat zbadanego rocznego sprawozdania finansowego

Funduszu za 2023 rok w naszym sprawozdaniu z badania datowanym 21 lutego 2024 r.

Odpowiedzialność Zarządu Funduszu za streszczone sprawozdanie finansowe

Zarząd Funduszu jest odpowiedzialny za sporządzenie streszczonego sprawozdania finansowego zgodnie z podstawą sporządzenia opisaną w punktach „Zasady

sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego” oraz „Zasady rachunkowości”.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczyńska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl



Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym, czy streszczone sprawozdanie finansowe Funduszu jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym Funduszu, na podstawie naszych procedur

przeprowadzonych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Badania (MSB) 810 (zmienionym) „Zlecenia sporządzenia sprawozdania na temat streszczonego sprawozdania finansowego.



Signed by /
Podpisano przez:

Mariusz Kuciński

Date / Data:
2024-08-06
15:54

Mariusz Kuciński
Biegły rewident nr 9802

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477
ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 6 sierpnia 2024 roku

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. wchodzi w skład Grupy PKF Polska, do której należą również PKF BPO Sadowska-Malczevska Sp. k., PKF Tax&Legal Chamera Orczykowski Sp. k., PKF Advisory Sp. z o.o., PKF Brevells Cekiera Sp. k. oraz EUROTAX Podatki Sp. z o.o.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jest członkiem PKF Global, sieci firm członkowskich PKF International Limited, z których każda jest odrębnym i niezależnym podmiotem prawnym i nie przyjmuje żadnej odpowiedzialności ani zobowiązań za działania lub zaniechanie działań przez jakąkolwiek firmę członkowską i/lub korespondencyjną bądź firmy członkowskie i/lub korespondencyjne.

PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
ul. Orzycka 6 lok. 1B • 02-695 Warszawa • Polska
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy KRS 579479
NIP 521-052-77-10 • REGON 010143080 • NR na liście firm audytorskich PANA: 477
www.pkfpolska.pl



KONTAKT

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

TELEFON +48 22 58 30 700
E-MAIL kancelaria@bfg.pl
WWW www.bfg.pl