

RAPORT ROCZNY

2019

WYBIERZ WERSJĘ JĘZYKOWĄ
CHOOSE THE LANGUAGE VERSION

PL

EN



SPIS TREŚCI

SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEGO RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

3

SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW

5

INFORMACJE OGÓLNE

8

1. UMOCOWANIA 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. ZMIANY W ZASADACH GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW	19
4. REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W 2019 ROKU	20
5. WYPŁATA ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH DEPONENTOM BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRĘBOWIE	21
6. STAN WYPŁAT OGÓŁEM NA KONIEC 2019 ROKU	22
7. PRZEDAWNIECIE ROSZCZEŃ DEPONENTÓW	23
8. DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA W LATACH 1995-2019	23
9. KONTROLA PRAWIDŁOWOŚCI DANYCH ZNAJDUJĄCYCH SIĘ W SYSTEMACH WYLICZANIA BANKÓW I KAS	25
10. DOCHODZENIE I ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ FUNDUSZU Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH	27

PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA

28

1. ZASADY PRZEPROWADZANIA PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI	29
2. PLANOWANIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI	30
3. PRZYGOTOWANIE DO PROCESÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI	31
4. OGRANICZENIE ZAKRESU DANYCH PRZEKAZYWANYCH DO FUNDUSZU	32
5. NOWELIZACJA USTAWY O BFG	32
6. INNE DZIAŁANIA	32

DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA **33**

1. ZASADY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI POMOCOWEJ I RESTRUKTURYZACYJNEJ FUNDUSZU	34
2. RESTRUKTURYZACJA SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH	36
3. POMOC UDZIELONA Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH	37
4. MONITORING UDZIELONEJ POMOCY I WSPARCIA	38
5. REALIZACJA FUNKCJI KURATORA IDEA BANK S.A.	40
6. NOTYFIKACJA PROGRAMÓW POMOCOWYCH	41

DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA **42**

FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU **44**

1. ZASOBY FINANSOWE FUNDUSZU	45
2. WYZNACZANIE SKŁADEK	46
3. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA	47

POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU **49**

1. WSPÓŁPRACA KRAJOWA I MIĘDZYNARODOWA	50
2. POLITYKA INFORMACYJNA	52
3. SPRAWY KADROWE	55

STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE **56**

1. BILANS	57
2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	59
3. ZASADY SPORZĄDZANIA STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	59
4. ZASADY RACHUNKOWOŚCI	60

OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA **62**

SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEGO RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

Szanowni Państwo,

Kontynuując pracę naszych poprzedników, mamy przyjemność przedstawiać Państwu, w imieniu Rady i Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Raport Roczny BFG.

Gwarantowanie depozytów to jeden z filarów naszej działalności. W 2019 roku nastąpiło spełnienie warunku gwarancji wobec Banku Spółdzielczego w Grębowie. Wpłaty środków gwarantowanych dla deponentów rozpoczęły się szóstego dnia roboczego od dnia spełnienia warunku gwarancji banku. Ponadto w okresie tym realizowane były wypłaty dla deponentów 2 banków spółdzielczych oraz 11 kas, wobec których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w latach 2014-2017.

Drugim filarem działalności Funduszu, począwszy od wejścia w życie nowej ustawy regulującej działalność naszej instytucji w 2016 r., jest przymusowa restrukturyzacja. W 2019 r. Fundusz dokonał przeglądu i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji dla 14 banków komercyjnych, 218 banków spółdzielczych, 2 banków zrzeszających, 11 kas oszczędnościowo-kredytowych oraz 10 domów maklerskich. Dodatkowo Fundusz zaktualizował plany przymusowej restrukturyzacji dla 2 banków spółdzielczych oraz 2 banków komercyjnych.

W 2019 r. Fundusz prowadził przygotowania do przeprowadzonych w 2020 r. przymusowych restrukturyzacji Podkarpackiego Banku Spółdzielczego oraz Banku Spółdzielczego w Przemkowie. Ze względu na datę wszczęcia przymusowych restrukturyzacji, będą one przedmiotem raportu za bieżący rok.

W maju 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła BFG kuratorem Idea Banku S.A. Jest to wyraz współpracy instytucji sieci bezpieczeństwa finansowego. Wyznaczeni przez Fundusz pełnomocnicy uczestniczyli w posiedzeniach organów banku oraz innych jego komitetów i grup roboczych.

Fundusz utrzymał wysoką skuteczność w odzyskiwaniu należności z tytułu likwidacji mas upadłości podmiotów, wobec których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji. W 2019 r. Fundusz odzyskał z tego tytułu blisko 170 mln złotych osiągając w wielu przypadkach wysoki, przekraczający 40 proc., stopień zaspokojenia swoich roszczeń.

2019 r. był kolejnym rokiem znakomitych wyników efektywnej działalności inwestycyjnej Funduszu. Łączny wynik na operacjach finansowych na koniec 2019 r. wyniósł 542,5 mln. zł i był wyższy od zaplanowanego o 72,0 mln zł.

Zapraszamy do lektury Raportu Roczno Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za 2019 r.



Mateusz Berger

Przewodniczący Rady
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



Piotr Tomaszewski

Prezes Zarządu
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW



INFORMACJE OGÓLNE

RYSUNEK 1. SIEĆ BEZPIECZEŃSTWA



1. UMOCOWANIA PRAWNE

BFG został utworzony na mocy ustawy z dnia 14 grudnia 1994 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Aktualnie podstawę prawną działalności Funduszu stanowi ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (dalej: *ustawa o BFG*), obowiązująca od 9 października 2016 roku, nadająca Funduszowi szerokie uprawnienia i narzędzia interwencji w sytuacji zagrożenia stabilności krajowego systemu finansowego.

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

2. 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 kwoty 100 000 euro) i dokonywanie wypłaty środków gwarantowanych – w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, w szczególnych przypadkach i w ograniczonym czasie, deponentowi przysługuje ochrona gwarancyjna w wysokości wyższej niż równowartość w złotych 100 000 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 i aktualizacja planów przymusowej restrukturyzacji oraz ocena ich wykonalności,
- | prowadzenie przymusowej restrukturyzacji,
- | gromadzenie i analizowanie informacji o bankach i kasach,
- | opracowywanie analiz i prognoz służących wczesnej identyfikacji zagrożeń w sektorze bankowym i sektorze kas,
- | prowadzenie innych działań na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego.

3. ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

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

TABELA 1.

SKŁAD RADY BFG NA POČZĄTKU 2019 ROKU

Piotr Nowak (MF)	Przewodniczący Rady (do 31 marca 2019)
Patryk Łoszewski (MF)	Członek Rady
Robert Zima (MF)	Członek Rady (do 19 marca 2019)
Olga Szczepańska (NBP)	Członek Rady
Martyna Wojciechowska (NBP)	Członek Rady
Marcin Mikołajczyk (KNF)	Członek Rady (do 10 lutego 2019)

TABELA 2.

SKŁAD RADY BFG NA KOŃCU 2019 ROKU

Leszek Skiba	Przewodniczący Rady (od 1 kwietnia 2019)
Patryk Łoszewski (MF)	Członek Rady
Piotr Pawliczak	Członek Rady (od 20 marca 2019)
Olga Szczepańska (NBP)	Członek Rady
Martyna Wojciechowska (NBP)	Członek Rady
Jacek Jastrzębski (KNF)	Członek Rady (od 11 lutego 2019)

W dniu 1 stycznia 2019 r. w skład Rady wchodziły następujące osoby: Przewodniczący Rady Piotr Nowak (MF); Członkowie Rady: Patryk Łoszewski (MF), Robert Zima (MF), Marcin Mikołajczyk (KNF), Olga Szczepańska (NBP), Martyna Wojciechowska (NBP).

Dnia 11 lutego 2019 r. w miejsce odwołanego przedstawiciela KNF Marcina Mikołajczyka funkcję Członka Rady Funduszu objął Jacek Jastrzębski – Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego. W dniu 20 marca 2019 r. MF powołało do Rady BFG Piotra Pawliczaka w miejsce Roberta Zimy. W dniu 31 marca 2019 r. Piotr Nowak przestał pełnić funkcję Przewodniczącego Rady BFG, a w jego miejsce został powołany z dniem 1 kwietnia 2019 r. Leszek Skiba.

TABELA 3.

SKŁAD ZARZĄDU BFG NA POČZĄTKU 2019 ROKU

Zdzisław Sokal	Prezes Zarządu (do 5 kwietnia 2019)
Krzysztof Broda	Zastępca Prezesa Zarządu
Tomasz Obal	Członek Zarządu
Mirosław Panek	Członek Zarządu (od 25 stycznia 2019)

TABELA 4.

SKŁAD ZARZĄDU BFG NA KONIEC 2019 ROKU

Mirosław Panek	Prezes Zarządu (od 6 kwietnia 2019)
Krzysztof Broda	Zastępca Prezesa Zarządu
Tomasz Obal	Członek Zarządu
Sławomir Stawczyk	Członek Zarządu (od 6 kwietnia 2019)

Od dnia 1 stycznia 2019 r. do dnia 5 kwietnia 2019 r. Zarząd BFG pracował w następującym składzie: Prezes Zarządu Zdzisław Sokal; Zastępca Prezesa Zarządu Krzysztof Broda; Członkowie Zarządu: Tomasz Obal, Mirosław Panek (powołany do pełnienia funkcji z dniem 25 stycznia 2019 r.).

Od dnia 6 kwietnia 2019 r. Zarząd BFG pracował w następującym składzie: Prezes Zarządu Mirosław Panek; Zastępca Prezesa Zarządu Krzysztof Broda; Członkowie Zarządu: Tomasz Obal, Sławomir Stawczyk.

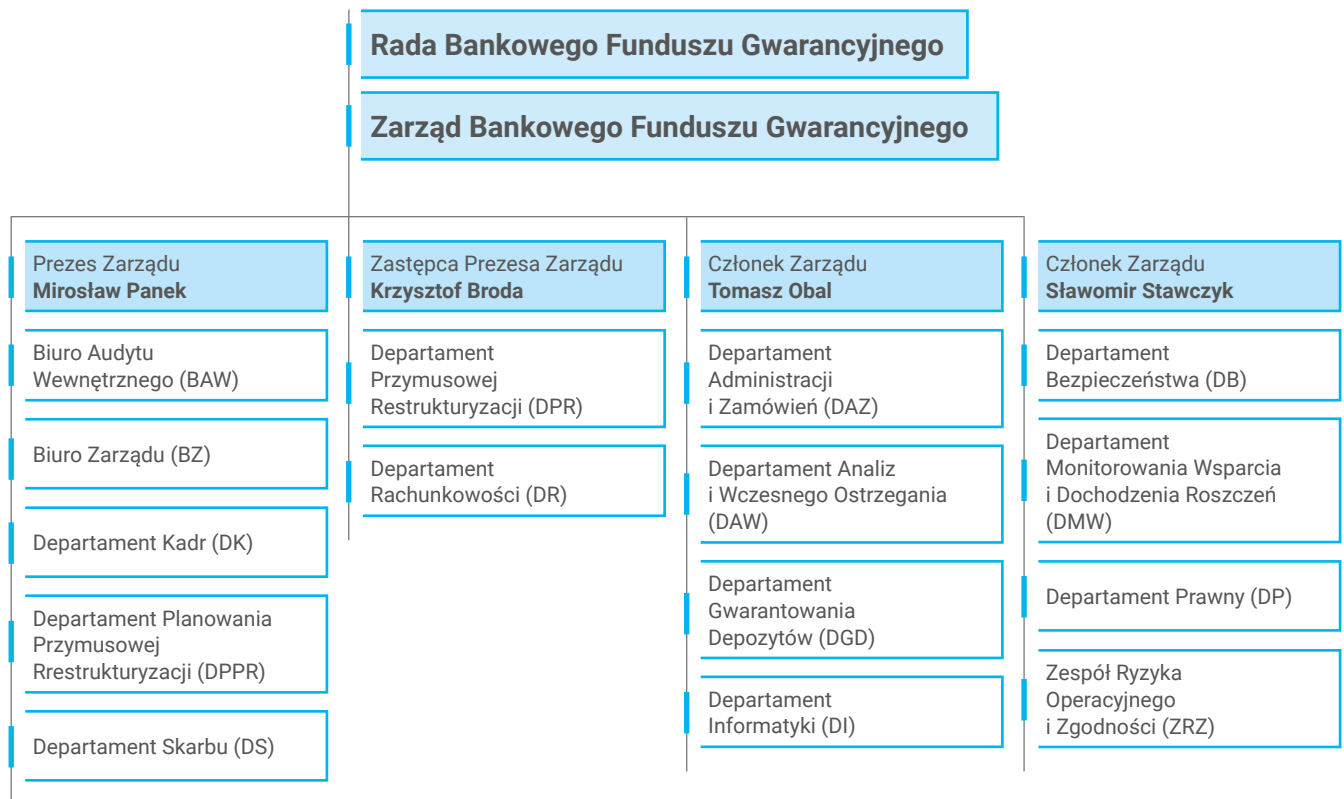
18 czerwca 2019 r. do składu Zarządu Funduszu dołączył Członek Zarządu Adrian Markiewicz.

Z dniem 10 grudnia 2019 r. Rada BFG przyjęła złożoną przez Pana Adriana Markiewicza rezygnację z członkostwa w Zarządzie BFG.

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

RYSUNEK 2.

SCHEMAT ORGANIZACYJNY BFG WEDŁUG STANU NA KONIEC 2019 ROKU





GWARANTOWANIE DEPOZYTÓW

1. ZASADY GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

Na koniec 2019 roku ochrona gwarancyjna obejmowała depozyty zgromadzone we wszystkich bankach krajowych, z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego i banków hipotecznych, oraz we wszystkich kasach oszczędnościowo-kredytowych, tj.:

- | 29 banków komercyjnych
- | 538 banków spółdzielczych) oraz
- | 25 kas 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 3 miesięcy od dnia ich wpływu na rachunek lub powstania należności, są objęte gwarancjami w wysokości przekraczającej równowartość w złotych 100 000 euro. Wyższe gwarancje dotyczą np. środków na rachunku pochodzących ze sprzedaży niektórych rodzajów nieruchomości, wypłaty sumy ubezpieczenia lub wypłaty odszkodowania czy zadośćuczynienia.



29 BANKÓW
KOMERCYJNYCH



538 BANKÓW
SPÓŁDZIELCZYCH



25 KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-
-KREDYTOWYCH

ŚRODKI GWARANTOWANE:



W PRZYPADKU BANKU

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

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



W PRZYPADKU KASY

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

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

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 do Funduszu w terminie do 3 dni roboczych (licząc od dnia spełnienia warunku gwarancji),
- | Fundusz (wykorzystując System Realizacji Gwarancji) weryfikuje dane deponentów, a następnie przygotowuje listę wypłat i przekazuje ją podmiotowi, który będzie te wypłaty realizował w imieniu i na rzecz Funduszu,
- | Deponenci nie muszą przed odbiorem środków gwarantowanych zgłaszać swoich wierzytelności do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.



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



W ubiegłych latach Fundusz podpisał umowy umożliwiające wypłaty z czterema¹ bankami (banki-agencji). Są to banki detaliczne dysponujące dużą siecią placówek, co pozwala na realizację wypłat na terenie całego kraju, umożliwiając deponentom łatwy dostęp do środków gwarantowanych.

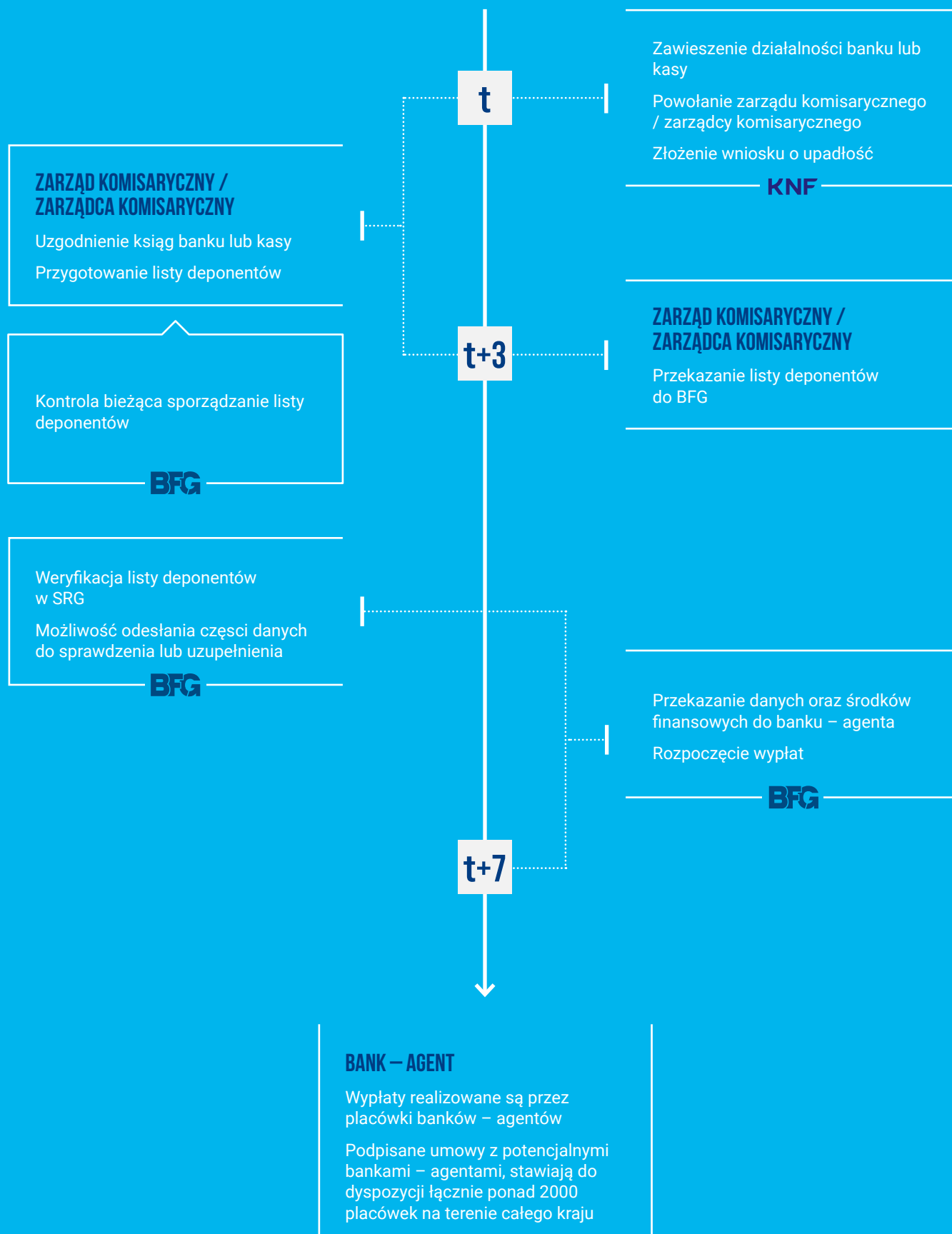


Osoby, które z różnych przyczyn nie odbiorą swoich należności w trakcie wypłat dokonywanych przez wskazanego przez Fundusz podmiot, mogą po ich odbiór zgłosić się bezpośrednio do BFG do końca roku kalendarzowego, w którym upływa 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji. Po tym okresie roszczenia deponentów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

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

RYSUNEK 3.

PROCES PRZYGOTOWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH



3. ZMIANY W ZASADACH GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

Ustawą z dnia 17 stycznia 2019 r. o zmianie ustawy o BFG, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 326) z dnia 7 marca 2019 r. znowelizowana została ustawa o BFG. Wskutek nowelizacji ustawy o BFG banki hipoteczne przestały być uczestnikiem obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów, a katalog deponentów, w przypadku banków, został uzupełniony o rady rodziców, wobec czego środki na rachunkach bankowych prowadzonych dla rad rodziców zostały objęte ochroną gwarancyjną.

Ponadto, z dniem 28 lutego 2019 r. weszło w życie nowe rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 lutego 2019 r. w sprawie zawieszenia wypłat środków gwarantowanych deponentom w przypadku blokady środków zdeponowanych na rachunku klienta (Dz. U. poz. 389). Rozporządzenie to uwzględniło wprowadzenie w 2018 r. do polskiego porządku prawnego blokady rachunku podmiotu kwalifikowanego w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2019 r. poz. 900, z późn. zm.), przesądzając, że taka blokada rachunku prowadzonego przez podmiot, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji, skutkuje zawieszeniem wypłaty środków gwarantowanych.

4. REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W 2019 ROKU

W 2019 r. nastąpiło spełnienie ustawowego warunku gwarancji dla jednego banku spółdzielczego, tj. Banku Spółdzielczego w Grębowie. Zobowiązania gwarancyjne Funduszu wynosiły 22,9 mln zł wobec 2 362 deponentów.

Fundusz realizował także wypłaty dla deponentów 2 banków spółdzielczych oraz 11 kas, wobec których spełnienie warunku gwarancji nastąpiło w latach 2014-2017.

TABELA 5.

PROCESY WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W 2019 ROKU

Nazwa podmiotu	Rok spełnienia warunku gwarancji	Wypłaty
BS w Grębowie	2019	<p>W procesie realizacji wypłat środków gwarantowanych Fundusz dokonuje wypłat dla deponentów banków i kas zarówno w okresie działania banku-agenta, jak i po jego zakończeniu.</p> <p>W okresie działania banku-agenta Fundusz wypłaca środki w trybie reklamacyjnym, po zakończeniu pracy banku-agenta na podstawie wniosków o wypłaty indywidualne.</p> <p>Roszczenia z tytułu gwarancji przedawniają się z końcem roku kalendarzowego, w którym upływa 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji (z upływem okresu sprawozdawczego przedawnienie objęto należności deponentów SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie)*.</p>
SKOK Wybrzeże		
SKOK Nike		
Twoja SKOK		
SKOK Wielkopolska	2017	
BS w Nadarzynie		
SKOK Skarbiec		
SKOK Arka		
SKOK Jowisz	2016	
SKOK Polska		
SKOK Kujawiak		
SBRiR w Wołominie		
SKOK w Wołominie	2015	
SKOK Wspólnota	2014	

* Wyjątki stanowią roszczenia deponentów, dla których bieg przedawnienia został przerwany

5. WYPŁATA ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH DEPONENTOM BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GRĘBOWIE

KNF z dniem 10 lipca 2019 r. ustanowiła w Banku Spółdzielczym w Grębowie zarząd komisaryczny, zawiesiła działalność banku z dniem 12 lipca 2019 r., a 15 lipca 2019 r. wystąpiła z wnioskiem do Sądu Rejonowego w Rzeszowie o ogłoszenie jego upadłości. 15 lipca 2019 r. został spełniony ustawowy warunek gwarancji wobec banku, a Fundusz uruchomił procedury związane z realizacją wypłat środków gwarantowanych.

TABELA 6.

PROCEDURY REALIZOWANE W ZWIĄZKU ZE SPEŁNIENIEM WARUNKU GWARANCJI WOBEĆ BS W GRĘBOWIE

Lp	Procedura	BS w Grębowie
1	Spełnienie warunku gwarancji	15 lipca 2019 r.
2	Podmiot dokonujący wypłat deponentom w imieniu i na rachunek Funduszu (bank-agent)	Santander Bank Polska S.A.
3	Bieżąca kontrola w zakresie przygotowania przez zarząd komisaryczny Banku listy deponentów	15-17 lipca 2019 r.
4	Przekazanie Funduszowi przez zarząd komisaryczny listy deponentów i jej kontrola w siedzibie Funduszu	17 lipca 2019 r. (drugi dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji)
5	Podjęcie przez Zarząd Funduszu uchwały w sprawie sporządzenia listy wypłat, podpisanie umowy z bankiem-agentem o dokonanie wypłat środków gwarantowanych i przekazanie listy wypłat do banku-agenta	18 lipca 2019 r.
6	Rozpoczęcie wypłat środków gwarantowanych przez bank-agenta	22 lipca 2019 r. (szósty dzień roboczy od dnia spełnienia warunku gwarancji)
7	Zakończenie wypłat środków gwarantowanych przez bank-agenta	6 września 2019 r.

Kontrola bieżąca sporządzania przez zarząd komisaryczny listy deponentów, realizowana przez Fundusz przeprowadzana była zarówno w siedzibie Banku, jak i w siedzibie Funduszu. Kontrola koncentrowała się w szczególności na monitorowaniu czynności zarządu komisarycznego związanych z zawieszeniem działalności Banku i koniecznością sporządzenia listy deponentów oraz z eliminowaniem błędów w danych zawartych w systemie wyliczania, zidentyfikowanych podczas wcześniej realizowanych przez Fundusz kontroli danych oraz podczas kontroli plików testowych listy deponentów.

6. STAN WYPŁAT OGÓŁEM NA KONIEC 2019 ROKU

TABELA 7.

REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W LATACH 2014 – 2019

Realizacja wypłat środków gwarantowanych w latach 2014-2019* / **							
Lp	Nazwa podmiotu	Data spełnienia warunku gwarancji	Liczba deponentów	Zobowiązania wobec deponentów (mln zł)	Łączne wypłaty do końca 2019 r. (mln zł)	Kwota zobowiązań na koniec 2019 r. (mln zł)	Stopień realizacji wypłat na koniec 2019 r. (%)
1	BS w Grębowie	15.07.2019 r.	2 363	22,9	22,6	0,4	98,4%
2	SKOK Wybrzeże	15.09.2017 r.	7 696	120,8	119,6	1,2	99,0%
3	SKOK Nike	02.06.2017 r.	10 443	114,4	112,2	2,2	98,1%
4	Twoja SKOK	12.05.2017 r.	14 019	165,8	163,3	2,4	98,5%
5	SKOK Wielkopolska	03.02.2017 r.	39 574	284,2	279,8	4,4	98,4%
6	BS w Nadarzynie	24.10.2016 r.	5 860	145,9	144,8	1,0	99,3%
7	SKOK Skarbiec	22.07.2016 r.	8 348	88,0	87,5	0,5	99,5%
8	SKOK Arka	11.05.2016 r.	13 947	93,1	92,2	1,0	99,0%
9	SKOK Jowisz	25.04.2016 r.	7 380	81,9	80,7	1,2	98,5%
10	SKOK Polska	25.02.2016 r.	8 343	170,2	169,0	1,2	99,3%
11	SKOK Kujawiak	08.01.2016 r.	17 200	183,9	183,0	0,9	99,5%
12	SBRiR w Wołominie	23.11.2015 r.	33 144	2 036,9	2 031,5	5,5	99,7%
13	SKOK w Wołominie	12.12.2014 r.	45 447	2 246,5	2 242,1	4,4	99,8%
14	SKOK Wspólnota	18.07.2014 r.	74 042	817,5	812,0	5,4	99,3%

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

** Brak równości pomiędzy wartościami wykazanymi w kolumnie Zobowiązania wobec deponentów oraz sumą wartości wykazanych w kolumnie Łączne wypłaty do końca 2019 r. i Kwota zobowiązań na koniec 2019 r., w przypadku niektórych podmiotów, wynika z zastosowanych zaokrągleń wartości ujętych w tych kolumnach.

7. PRZEDAWNIE NIE ROSZCZEŃ DEPONENTÓW

Zgodnie z art. 24 ust. 8 ustawy o BFG, w związku z upływem w 2019 r. 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji, z końcem 2019 r. przedawniały się roszczenia deponentów SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie. Skutki finansowe przedawnienia roszczeń z dniem 31.12.2019 r. będą miały miejsce w 2020 r. Kwoty środków, co do których roszczenia uległy przedawnieniu, zostaną przeksięgowane w przychody operacyjne Funduszu.

Dla części deponentów tych kas, w oparciu o art. 123 § 1 pkt 2 Kodeksu cywilnego, oceniono, że prowadzona z nimi korespondencja stanowiła uznanie ich roszczenia przez Fundusz i spowodowała, że bieg przedawnienia został przerwany. Wyплаты należnych tym deponentom środków gwarantowanych będą kontynuowane zgodnie z indywidualnymi terminami przedawnienia ich roszczeń.

8. DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA W LATACH 1995-2019

 **OD POCZĄTKU DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZ WYPŁACIŁ ŚRODKI GWARANTOWANE DEPONENTOM 97 BANKÓW (W TYM 5 BANKÓW KOMERCYJNYCH I 92 BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH) ORAZ 11 KAS.**

TABELA 8.

SPEŁNIENIE WARUNKU GWARANCJI W LATACH 1995-2019

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	-
RAZEM	5	92	11

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

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



W LATACH 1995-2019 PRZEZNACZONO KWOTĘ 3 022,0 MLN ZŁ NA WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH DLA 360,2 TYS. UPRAWNIONYCH DEPONENTÓW BANKÓW.

TABELA 9.

ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW BANKÓW W LATACH 1995-2019

Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)						
Rok	Ogółem	W tym z:				Liczba deponentów
		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	357,6

Środki na wypłaty gwarancyjne w rygorze ustawy o BFG obowiązującej od 9 października 2016 r. (w mln zł)				
Rok	Ogółem	W tym z:		Liczba deponentów*
		funduszu gwarancyjnego	fośg***	
2017	0,2	0,2	0,0	184
2018	0,002	0,002	0,0	3
2019	24,7**	24,7	0,0	2 382
RAZEM WSZYSTKIE LATA	3 022,0	24,9	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 2014-2019 PRZEZNACZONO KWOTĘ 4 366,6 MLN ZŁ NA WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH DLA 246,5 TYS. UPRAWNIONYCH DEPONENTÓW KAS.

TABELA 10.

ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW KAS W LATACH 2014-2019

Rok	Ogółem*	W tym z:			Liczba deponentów*
		funduszu gwarancyjnego kas	wpłat 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	3 583,21²	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
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.

9. 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 informa-

cji o wartości tych środków. Systemy te porządkują dane zgodnie ze standardem Single Customer View, pozwalającym przypisać konkretnemu klientowi wszystkie dotyczące go informacje.

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

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

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

Kontrole prawidłowości danych realizowane są w oparciu o przepisy art. 32 ust. 1 ustawy o BFG zarówno w Funduszu, na podstawie danych przekazanych do BFG przez podmio-

ty objęte systemem gwarantowania, jak i w siedzibach tych podmiotów na podstawie udostępnionej dokumentacji. W toku kontroli w Funduszu dokonywana jest ocena poprawności i kompletności danych, przekazywanych na żądanie BFG, niezbędnych do identyfikacji deponentów oraz należnych im środków gwarantowanych. W podmiotach objętych systemem gwarantowania kontrola obejmuje sprawdzenie poprawności danych zawartych w systemach wyliczania na podstawie dokumentów źródłowych oraz poprawności stosowania przez nie definicji deponenta i środków gwarantowanych, określonych w ustawie o BFG.

W poniższej tabeli zaprezentowano kontrole prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania realizowane w 2019 r.

TABELA 11.

LICZBA KONTROLI DANYCH PRZEPROWADZONYCH W 2019 ROKU

Rodzaj kontroli	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Kasy	Razem
w Funduszu	15	149	7	171
w banku/w kasie	1	10	-	11
RAZEM	16	159	7	182

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

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



Zakres kontroli prawidłowości danych:

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

Fundusz dokonuje okresowych analiz wyników kontroli danych zawartych w systemach wyliczania banków i kas. Analiza jakości danych w systemach wyliczania w ramach kontroli podmiotów objętych systemem gwarantowania wykazała, że podejmują one działania w celu poprawy tej jakości. W 2019 r. stwierdzono dalsze zmniejszenie skali

występujących błędów – było to m.in. skutkiem informacji przekazanych przez Fundusz po poprzednich kontrolach, które pomogły w szybkiej identyfikacji błędów i przyczyniły się do ich usunięcia. W przypadku podmiotów o najwyższym ryzyku zagrożenia kontynuacji działalności kontrole danych realizowane były sekwencyjnie.

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

Według stanu na 31 grudnia 2019 r. BFG uczestniczył w 15 postępowaniach upadłościowych jako wierzyciel z tytułu wypłaty środków gwarantowanych z łącznym zaangażowaniem w wysokości 5 727 829,2 tys. zł; cztery postępowania dotyczą banków, a pozostałe są prowadzone wobec upadłych kas.

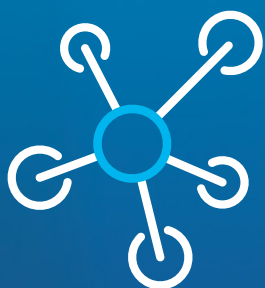
W 2019 r. Fundusz uzyskał zaspokojenie w łącznej kwocie 169,8 mln. zł w związku z wykonaniem częściowych planów podziału funduszy masy upadłości w postępowaniach upadłościowych następujących podmiotów:

TABELA 12.

ZESTAWIENIE POSTĘPOWAŃ UPADŁOŚCIOWYCH, W KTÓRYCH UCZESTNICZY BFG

Lp	Nazwa podmiotu	Data spełnienia warunku gwarancji
Przed 2003 r.		
1	Bank Spółdzielczy w Łanietach	08.11.1995
2014 r.		
2	SKOK Wspólnota	26.09.2014
2015 r.		
3	SKOK Wołomin	05.02.2015
4	SBRiR w Wołominie (SK Bank)	30.12.2015
2016 r.		
5	SKOK Polska	13.04.2016
6	SKOK Kujawiak	31.05.2016
7	SKOK Jowisz	02.06.2016
8	SKOK Arka	12.07.2016
9	SKOK Skarbiec	29.09.2016
10	Bank Spółdzielczy w Nadarzynie	19.12.2016
2017 r.		
11	Wielkopolska SKOK	28.02.2017
12	Twoja SKOK	19.06.2017
13	SKOK Nike	03.07.2017
14	SKOK Wybrzeże	21.11.2017
2019 r.		
15	Bank Spółdzielczy w Grębowie	03.09.2019

Ogółem, w toku postępowania upadłościowych Fundusz do końca 2019 r. odzyskał łącznie 873,3 mln zł, co stanowi 13,2 proc. wierzytelności Funduszu dochodzonych w postępowaniach upadłościowych. Dodatkowo wg stanu na 31 grudnia 2019 r. nie zostały jeszcze wykonane złożone przez syndyków częściowe plany podziału na łączną kwotę 115,3 mln 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.

Zasady prowadzenia przymusowej restrukturyzacji wobec banków, kas i niektórych firm inwestycyjnych określone zostały w ustawie o BFG. Ustawa wprowadza po polskiego systemu prawnego postanowienia dyrektywy BRR.

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

Straty podmiotu w restrukturyzacji w pierwszej kolejności obciążają właścicieli tego podmiotu. W celu dodatkowego finansowania restrukturyzacji utworzone zostały również fundusze przymusowej restrukturyzacji (jeden dla banków i firm inwestycyjnych, drugi dla kas), na które składają się wszystkie podmioty objęte zakresem ustawy. Dzięki temu

ryzyko konieczności zaangażowania środków publicznych, a więc ponoszenia kosztów przez podatników, zostało ograniczone. BFG może wspierać finansowo przymusową restrukturyzację pod warunkiem, że wsparcie to jest zgodne z zasadami udzielania pomocy publicznej przez Państwa Członkowskie UE.

2. PLANOWANIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

Zgodnie z art. 89 ustawy o BFG Fundusz co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji. Fundusz w formie uchwały przyjął listę podmiotów, dla których plany przymusowej restrukturyzacji były przedmiotem przeglądu i oceny wykonalności w 2019 r. Jednocześnie ustawodawca nadał Radzie BFG uprawnienie do zmniejszenia częstotliwości przeglądów i oceny wykonalności planów w przypadku podmiotów, których ewentualna upadłość w ocenie Funduszu nie będzie implikowała ryzyka systemowego. Celem tego jest zmniejszenie obciążeń dla podmiotów wynikających z obowiązków informacyjnych na rzecz BFG.



W 2019 R. FUNDUSZ, PO ZASIĘgniĘCIU OPINII KNF W SPRAWIE WYSOKOŚCI WYZNACZONEGO POZIOMU MREL, PRZYJĄŁ UCHWAŁY W SPRAWIE PRZYJĘCIA PRZEGLĄDÓW I OCEN WYKONALNOŚCI PLANÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI DLA:



DODATKOWO FUNDUSZ, PO ZASIĘgniĘCIU OPINII KNF, PRZYJĄŁ UCHWAŁY W SPRAWIE AKTUALIZACJI PLANÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI DLA:

Ponadto Fundusz w okresie sprawozdawczym wydał 44 opinie w sprawie przewidywanego wpływu wykonania planów naprawy podmiotów na przymusową restrukturyzację, w tym 22 opinie dla 19 banków spółdzielczych (w przypadku trzech banków spółdzielczych plany naprawy opiniowane były dwukrotnie), 2 opinie dla banków zrzeszających, 9 opinii dla banków komercyjnych i 11 opinii dla 9 grup kapitałowych (dla dwóch grup plany naprawy opiniowane były dwukrotnie).

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

W 2019 roku Fundusz był członkiem 8 kolegiów utworzonych przez SRB oraz kolegium utworzonym przez norweski Finanstilsynet. BFG przewodził również jednemu kolegium dla grupy transgranicznej prowadzącej działalność banko-

wą w Polsce i w Rumunii, w której podmiotem dominującym jest podmiot krajowy.

W 2019 r. Fundusz kontynuował wsparcie dla MF w pracach nad projektem zmian do dyrektyw 2014/49/UE (BRRD) i 2013/36/EU (CRD IV) oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) i 806/2014 (SRMR), które weszły w życie w dniu 27 czerwca 2019 r. Fundusz uczestniczył w zainicjowanych przez MF pracach związanych z koniecznością implementacji do polskiego porządku prawnego Dyrektywy BRRD2 oraz CRDV.

Ponadto przedstawiciele Funduszu prowadzili dialog z sektorem bankowym zarówno w ramach spotkań organizowanych przez ZBP, jak i w ramach bilateralnych rozmów z bankami (w tym bankami hipotecznymi), na temat możliwości wypełniania MREL, oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji oraz nadchodzących zmian regulacyjnych w związku z publikacją Pakietu Bankowego.

3. PRZYGOTOWANIA DO PROCESÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

W 2019 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny prowadził działania, związane z przygotowaniem do przeprowadzonych w 2020 r. procesów przymusowej restrukturyzacji Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku oraz Banku Spółdzielczego w Przemkowie. Ze względu na datę wszczęcia tych procesów będą one przedmiotem Raportu Roczного BFG za 2020 r.

4. OGRANICZENIE ZAKRESU DANYCH PRZEKAZYWANYCH DO FUNDUSZU

Rada Funduszu uchwałą nr 51/2019 z dnia 17 lipca 2019 r. określiła listę podmiotów, wobec których Fundusz nie będzie realizował uprawnień, o którym mowa w art. 330 ust. 1 ustawy o BFG. Rozporządzenie to nakłada na banki i kasy obowiązek zbudowania systemu informatycznego służącego do przekazywania Funduszowi wielu danych, w szczególności dotyczących udzielonych kredytów. Na liście zwalniającej z tego obowiązku znalazło się 501 banków spółdzielczych, 25 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, 17 firm inwestycyjnych oraz 32 oddziały instytucji kredytowych.

Fundusz w 2019 r. udzielał także odpowiedzi na pytania dotyczące Rozporządzenia z art. 330 ust. 6 ustawy o BFG, które były kierowane do Funduszu przez Krajowy Związek Banków Spółdzielczych, ZBP lub bezpośrednio przez podmioty sektora bankowego i skok.

5. NOWELIZACJA USTAWY O BFG

Fundusz wystąpił z inicjatywami legislacyjnymi zmierzającymi do poprawy efektywności operacyjnej procesów przymusowej restrukturyzacji oraz zwiększające bezpieczeństwo prawne tych procesów.

6. INNE DZIAŁANIA

Fundusz analizował zagadnienia operacyjne, w szczególności związane z przeniesieniem praw majątkowych i zobowiązań. Fundusz prowadził w tym zakresie niezbędne konsultacje z instytucjami sieci bezpieczeństwa, infrastruktury rynku finansowego oraz dostawcami usług. Przedstawiciele Funduszu przeprowadzili testy wydzielenia zobowiązań podmiotu w restrukturyzacji.

Przedstawiciele Funduszu kontynuowali udział w pracach w ramach grupy roboczej Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego poświęconej tematowi wycen. Prace dotyczyły systemów informacji zarządczej oraz projektu standaryzacji danych.



DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA

1. ZASADY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI POMOCOWEJ I RESTRUKTURYZACYJNEJ FUNDUSZU



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

- | udzielanie zwrotnej pomocy finansowej,
- | nabywanie wierzytelności kas,
- | udzielanie wsparcia podmiotom przejmującym kasy, przejmującym wybrane prawa majątkowe lub wybrane zobowiązania kas lub nabywcom przedsiębiorstwa kasy w likwidacji, jego zorganizowanej części lub wybranych praw majątkowych.

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



Warunkiem udzielenia przez Fundusz pomocy jest w szczególności:

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

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

Pomoc finansowa może być udzielona pod warunkiem zgodności z obowiązującym programem pomocowym lub uzyskaniem przez wnioskodawcę (kasę) pozytywnej decyzji Komisji Europejskiej o udzieleniu pomocy w ramach procesu notyfikacji pomocy indywidualnej.

Fundusz może również udzielać pomocy w formie nabywania wierzytelności pieniężnych kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności. Przy czym zgodnie z rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie obrotu przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny wierzytelnościami nabywanymi od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności z dnia 1 grudnia 2016 r. (Dz.U. z 2016 r. poz. 1969), mogą to być jedynie wierzytelności niewymagalne z tytułu udzielonych pożyczek i kredytów, klasyfikowane przez kasy do kategorii „regularne”, co do których nie ma opóźnień w spłacie, a sytuacja ekonomiczno-finansowa dłużnika nie stwarza zagrożenia dalszej terminowej spłaty długu.



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

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



Warunkiem udzielenia przez Fundusz wsparcia jest w szczególności:

- | uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez przejmującego lub nabywcę wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego jej działalności,
- | przedstawienie Zarządowi Funduszu przez przejmującego lub nabywcę pozytywnej opinii KNF o celowości przejęcia i braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków deponentów gromadzonych w kasie, wobec której 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 przejścia spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, charakteryzujących się gorszą sytuacją finansową.



W LATACH 2014-2019 ŁĄCZNA KWOTA UDZIELONEGO PRZEZ BFG WSPARCIA W ZWIĄZKU Z RESTRUKTURYZACJĄ SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH WG STANU NA 31 GRUDNIA 2019 R. WYNIOSŁA 681,5 MLN ZŁ.

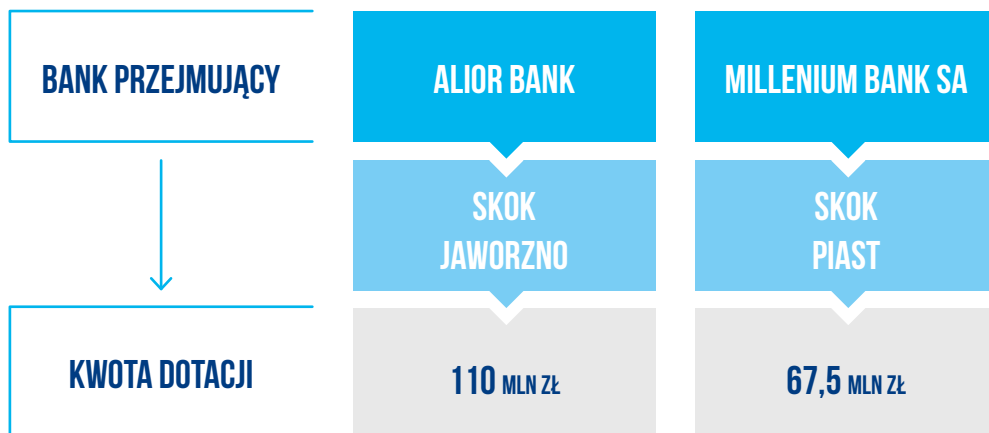
TABELA 13.

UDZIELONE WSPARCIE W FORMIE DOTACJI I GWARANCJI POKRYCIA STRAT W LATACH 2014-2019 (TYS. ZŁ)

Lp	Nazwa Banku	Przejęta Kasa	Rok udzielenia	Wartość netto przejętych praw majątkowych na dzień przejścia w księgach Kasy	Początkowa wartość udzielonego wsparcia (dotacja)
1	Alior Bank SA	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 SA	SKOK im. Mikołaja Kopernika	2015	221 696,40	101 926,31
3	PKO BP SA	SKOK Wesota	2015	219 465,09	278 858,41
4	Śląski Bank Spółdzielczy „SILESIA”	SKOK „Profit”	2017	1 909,15	115,84
5	ING Bank Śląski SA	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 SA	Rafineria SKOK	2018	34 405,80	41 082,26
8	Bank Millennium SA	SKOK PIAST	2019	127 251,62	67 492,28
RAZEM				943 142,49	690 917,10
Łączna kwota wsparcia udzielonego przez BFG w latach 2014-2019					681 534,71
Łączna wartość netto gwarantowanych praw majątkowych wg stanu na 31.12.2019 r.					412 412,01

* Umowa zakończona

RYSUNEK 4.

UDZIELENIE WSPARCIA W FORMIE DOTACJI / PROCES PRZEJĘCIA W 2019 ROKU

Rada Funduszu uchwałą z dnia 17 czerwca 2019 r. dokonała zmiany Zasad i form udzielania pomocy i wsparcia i dochodzenia zwrotu środków z tytułu udzielenia pomocy lub wsparcia w związku z restrukturyzacją spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych. Nowelizacja dotychczasowych zasad miała na celu doprecyzowanie i dostosowanie zapisów dotychczasowej treści uchwały do zmian wynikających z znowelizowanej ustawy o BFG, a w szczególności zmian wprowadzonych w Dziale IV – Restrukturyzacja kas.

3. POMOC UDZIELONA Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

4. MONITORING UDZIELONEJ POMOCY I WSPARCIA



WSPARCIE Z FUNDUSZU GWARANCYJNEGO SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH

Według stanu na koniec 2019 r. procesem monitorowania objętych było 6 banków komercyjnych (korzystających ze wsparcia w związku z przejęciem ośmiu kas) oraz 2 banki spółdzielcze (korzystających ze wsparcia w związku z przejęciem dwóch kas), którym BFG w latach 2014-2019 udzielił wsparcia w związku z procesem restrukturyzacji kas.



ROZLICZENIA UMÓW GWARANCJI POKRYCIA STRATY (GPS)

W 2019 r. w wyniku dokonanych rozliczeń umów gwarancji pokrycia strat należności Funduszu od Beneficjentów wyniosły 11 968,72 tys. zł, a zobowiązania Funduszu wobec Beneficjentów wyniosły 181,98 tys. zł.

W 2019 r. Fundusz przeprowadził trzy kontrole planowe, których przedmiotem była prawidłowość realizacji warunków umów wsparcia. Kontrole nie zidentyfikowały w żadnym z banków istotnych nieprawidłowości mających wpływ na realizację umów oraz rozliczenia z Funduszem.



MONITOROWANIE POMOCY Z FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

Na dzień 31 grudnia 2019 r. 23 banki korzystały z 26 pożyczek z frbs, w tym z 12 pożyczek udzielonych na finansowanie wydatków związanych z przystąpieniem do systemu ochrony.

Łączne zadłużenie (z tytułu kapitału) banków korzystających z pożyczek z frbs na koniec 2019 r. wynosiło 4 742,00 tys. zł. Spłaty rat kapitałowych i odsetkowych były terminowe.

W trakcie 2019 r. 11 banków całkowicie spłaciło 12 pożyczek z frbs, przy czym jeden bank przed terminem wynikającym z harmonogramu spłat.



MONITOROWANIE ZABEZPIECZEŃ

Systematycznie kontrolowano terminowość i wartość ustanawianych zabezpieczeń. W przypadku zapadalności lokat stanowiących przedmiot zabezpieczeń na bieżąco aneksowane były umowy zabezpieczeń.

W ramach monitorowania pożyczek z frbs dokonywane są m.in. przeglądy zabezpieczeń, których wyniki przedkładane były w okresach półrocznych Zarządowi Funduszu. Przegląd dokonywany jest w zakresie:

- | wartości zabezpieczenia,
- | kompletności i ważności dokumentów związanych z ustanowionym zabezpieczeniem,
- | oceny adekwatności zabezpieczenia w stosunku do wartości wierzytelności.

Na koniec 2019 r. zabezpieczenie wszystkich pożyczek stanowił zastaw finansowy na prawach do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach lokat terminowych w bankach zrzeszających.

Zgodnie z wynikami monitoringu dokumenty związane z ustanowionymi zabezpieczeniami były ważne i kompletne, a wartość i jakość tych zabezpieczeń w całym okresie we wszystkich przypadkach była zgodna z postanowieniami zawartych umów i wyższa od wymaganego minimalnego poziomu zabezpieczenia.



ZMIANY WARUNKÓW UMÓW POŻYCZEK

W 2019 r. procedowany był jeden wniosek o zmianę warunków umowy pożyczki z frbs. Bank, korzystający z pożyczki na pokrycie kosztów przystąpienia do systemu ochrony wystąpił do Funduszu o zgodę na wydłużenie o pół roku terminu wykorzystania i rozliczenia pożyczki przyznanej na planowane wydatki. Wniosek został rozpatrzony pozytywnie.



MONITOROWANIE

Proces monitorowania banków, które otrzymały pomoc z frbs, obejmuje w szczególności ocenę realizacji zobowiązań wynikających z umów pożyczek oraz analizę zagrożenia spłaty pożyczek i jest prowadzony z wykorzystaniem dostępnych w Funduszu narzędzi i metodyk, w szczególności z wykorzystaniem SWO oraz oceny wypłacalności.

Sytuacja ekonomiczno-finansowa banków korzystających z pomocy z frbs:

- na pokrycie kosztów przystąpienia do systemu ochrony – monitorowana była w okresach półrocznych, a w przypadku banków zakwalifikowanych do grupy istotnego ryzyka – w okresach kwartalnych, natomiast do grupy wysokiego ryzyka – w okresach miesięcznych. Na 31.12.2019 r. łączne zadłużenie banków z tytułu 12 pożyczek na system ochrony (kapitał) wynosiło 2 454 tys. zł;
- na inne cele – monitorowana jest w okresach kwartalnych, natomiast w okresach miesięcznych monitorowaniu podlegają banki zakwalifikowane do grupy wysokiego i istotnego ryzyka. Według stanu na 31.12.2019 r. 11 banków korzystało z 14 pożyczek na inne cele (łączne zadłużenie banków z tytułu kapitału pożyczek wynosiło 2 288 tys. zł).

Zarządowi i Radzie Funduszu przedkładane są półroczne informacje o wynikach monitorowania i kontroli w bankach korzystających z pomocy z frbs oraz podmiotach korzystających ze wsparcia z funduszu kas oraz ze wsparcia dla banków.

Wyniki wszystkich dokonanych w 2019 r. analiz wskazywały na brak zagrożenia zwrotu pożyczek i spłaty odsetek.



KLASYFIKACJA NALEŻNOŚCI

Przegląd i klasyfikacja należności z tytułu udzielonej bankom pomocy finansowej dokonywane były na koniec każdego kwartału. Wyniki przeglądów wskazują, iż w przypadku żadnej należności nie wystąpiły opóźnienia w spłacie kapitału i odsetek, które mogłyby stanowić przesłankę zmiany jej klasyfikacji.

Również na podstawie analizy i oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej banków korzystających z pomocy finansowej BFG nie stwierdzono podstaw do zmiany (obniżenia) klasyfikacji należności Funduszu. Nie stwierdzono również innych okoliczności wskazujących, że odzyskanie należności nie jest możliwe. Wobec powyższego wszystkie należności były klasyfikowane do kategorii „normalne”.

5. REALIZACJA FUNKCJI KURATORA

IDEA BANK S.A.

Po publikacji sprawozdania finansowego Idea Banku za 2018 r., KNF na posiedzeniu w dniu 15 maja 2019 r. zdecydowała o ustanowieniu w Idea Banku kuratora na podstawie art. 144 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe. Funkcja ta została powierzona Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu. Celem decyzji było wsparcie organów Idea Banku w działaniach mających na celu doprowadzenie do poprawy jego sytuacji ekonomiczno-finansowej.

Wyznaczeni przez Fundusz pełnomocnicy uczestniczyli w posiedzeniach organów Banku oraz innych jego komite-

tów i grup roboczych. Ponadto Zarząd Funduszu wraz z pełnomocnikami kuratora spotykał się z Zarządem Idea Banku w celu omówienia kwestii związanych z bieżącą sytuacją Idea Banku S.A., aktualizacją planu naprawy oraz uwiarygodnieniem działań przedstawionych w Aktualizacji Planu Naprawy (APN).

W ramach realizacji obowiązków kuratora Fundusz analizował decyzje podjęte przez organy Idea Banku S.A. W wyniku tych analiz przygotował i złożył w sądzie pozew dotyczący zaskarżenia niektórych uchwał Zwyczajnego Walnego

Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 28 czerwca 2019 r. w sprawie udzielenia absolutorium niektórym członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej.

W 2019 r. Fundusz przekazał KNF osiem miesięcznych sprawozdań z realizacji zadań kuratora Idea Banku S.A.

Fundusz odpowiadał na reklamacje i zażalenia otrzymywane od klientów Idea Banku S.A., głównie dotyczące zawiązania w Banku rezerwy na potencjalne roszczenia klientów wynikające z udziału Idea Banku S.A. w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.

6. NOTYFIKACJA PROGRAMÓW POMOCOWYCH

Fundusz aktywnie wspierał MF w pracach nad trzecim przedłużeniem programu „Resolution scheme for cooperative banks and small commercial banks”. W IV kwartale 2019 r. KE notyfikowała przedłużenie programu pomocowego dla małych banków komercyjnych i banków spółdzielczych. Program został przedłużony o 6 miesięcy.

Ponadto w 2019 r. Fundusz przekazywał za pośrednictwem MF dodatkowe wyjaśnienia do KE w celu uzasadnienia prolongaty programu pomocy Program gwarancji dla polskich banków. Fundusz aktywnie działał również w zakresie kolejnego przedłużenia programu „Credit Unions Orderly

Liquidation Scheme” (SA. 54734 (2019/N)). W III kwartale 2019 r. KE notyfikowała przedłużenie programu pomocowego dla kas oszczędnościowo-kredytowych. Program został przedłużony do 15 lipca 2020 r.

W 2019 r. Fundusz współpracował z KE, MF oraz KNF w zakresie prenotyfikacji programu pomocowego dla mniejszych banków, w przypadku których nie znajduje zastosowania procedura resolution – „Cooperative Banks and Small Commercial Banks – Case number SA. 52961 (2019/PN)” (Program pomocowy non-resolution).



DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA

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

Fundusz prowadzi wykorzystując informacje oraz dane pozyskane z NBP, KNF, banków i KSKOK.

Na podstawie dostępnych informacji o bankach i kasach Fundusz przygotowywał analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej sektora bankowego i poszczególnych banków oraz sektora kas i poszczególnych kas, wskazując na obszary powstawania zagrożeń.



Na posiedzeniach Komitetu ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania, które odbywały się co najmniej raz w miesiącu, omawiano m.in.:

- | sytuację ekonomiczno-finansową w sektorze bankowym,
- | wyniki oceny banków komercyjnych i spółdzielczych, ze szczególnym uwzględnieniem banków o złej i pogarszającej się sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- | sytuację ekonomiczno-finansową banków i kas ocenianych jako podmioty o podwyższonym ryzyku i umieszczonych na listach obserwacyjnych,
- | wyniki przeglądu dużych ekspozycji w bankach spółdzielczych oraz jakości należności w bankach spółdzielczych z uwzględnieniem ekspozycji wysokokwotowych,
- | informacje o wybranych podmiotach, w tym m.in.: wyniki inspekcji problemowych przeprowadzonych przez UKNF w wybranych bankach, oceny BION oraz inne informacje przekazywane przez UKNF, raporty i sprawozdania dostępne publicznie,
- | bieżącą sytuację w sektorze SKOK.

W trakcie posiedzeń Komitet rozpatrzył wnioski o wszczęcie postępowania w przedmiocie podjęcia przez Zarząd Funduszu decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec kilku banków znajdujących się na liście obserwacyjnej. Wnioski w sprawie tych banków zostały przekazane na posiedzenie Zarządu Funduszu.



Inne prace analityczne obejmowały:

- | wyznaczanie i weryfikację wymogu MREL dla banków komercyjnych, spółdzielczych i firm inwestycyjnych,
- | wyliczanie MREL na potrzeby aktualizacji planów przymusowej restrukturyzacji dla banków komercyjnych i spółdzielczych w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym,
- | określenie skali niedoboru MREL w sektorze bankowym – przy określonych założeniach,
- | przygotowanie wymogów w zakresie ścieżek dojścia do osiągnięcia docelowego poziomu MREL dla banków komercyjnych o strategii innej niż likwidacja w standardowej procedurze upadłościowej
- | comiesięczne obliczanie i monitorowanie wskaźnika zabezpieczenia środków gwarantowanych w bankach i kasach dostępnymi zasobami finansowymi oraz stopnia osiągnięcia minimalnych i docelowych poziomów środków na finansowanie systemu gwarantowania depozytów i przymusowej restrukturyzacji.



FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

1. ZASOBY FINANSOWE FUNDUSZU

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



Zgodnie z ustawą o BFG źródłami finansowania Funduszu są:

- | składki na obowiązkowy system gwarantowania depozytów wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe,
- | składki na finansowanie przymusowej restrukturyzacji wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe,
- | składki nadzwyczajne wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe na obowiązkowy system gwarantowania w przypadku, gdy środki systemu gwarantowania depozytów są niewystarczające do dokonania wypłat środków gwarantowanych,
- | składki nadzwyczajne wnoszone przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne oraz spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe na finansowanie przymusowej restrukturyzacji w przypadku, gdy środki na finansowanie przymusowej restrukturyzacji są niewystarczające do jej finansowania,
- | wpływy z aktywów finansowych Funduszu, w tym z pożyczek i gwarancji udzielanych przez Fundusz,
- | środki uzyskane w ramach bezzwrotnej pomocy zagranicznej,
- | środki z dotacji udzielonych na wniosek Funduszu z budżetu państwa na zasadach określonych w przepisach o finansach publicznych,
- | środki z kredytu krótkoterminowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski,
- | środki z pożyczek udzielonych z budżetu państwa,
- | środki uzyskane z zaciągniętych pożyczek, kredytów i emisji obligacji,
- | środki uzyskane z pożyczek udzielonych przez oficjalnie uznane systemy gwarantowania depozytów i podmioty zarządzające funduszami przymusowej restrukturyzacji z państw członkowskich innych niż Rzeczpospolita Polska na podstawie zawartych umów,
- | przychody uzyskane z instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami, w tym dywidendy i odsetki, a także przychody z tytułu zbycia lub likwidacji instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami,
- | środki uzyskane w wyniku zaspokojenia roszczeń Funduszu z tytułu wypłaty środków gwarantowanych i wsparcia udzielanego podmiotowi przejmującemu,
- | inne wpływy uzyskane przez Fundusz.

Składki na obowiązkowy system gwarantowania oraz na finansowanie przymusowej restrukturyzacji były pobierane na rzecz Funduszu po raz pierwszy za rok 2017. Utworzono wówczas fundusz gwarancyjny banków, który powstał ze środków zlikwidowanego funduszu pomocowego i zlikwidowanego funduszu środków odzyskanych z mas upadłości, oraz fundusz przymusowej restrukturyzacji banków, który powstał ze środków zlikwidowanego funduszu stabilizacyjnego i zlikwidowanego funduszu zapasowego.

**Fundusze własne Bankowego Funduszu Gwarancyjnego stanowią:**

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

2. WYZNACZANIE SKŁADEK

**W I KWARTALE 2019 R. ZOSTAŁY OKREŚLONE PRZEZ RADĘ FUNDUSZU ŁĄCZNE KWOTY SKŁADEK NA FUNDUSZE GWARANCYJNE BANKÓW I KAS ORAZ FUNDUSZE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW I KAS NA 2019 R. W KWOTACH:**

Decyzja Rady Funduszu dotycząca wysokości łącznych kwot składek na poszczególne fundusze wynikała przede wszystkim z potrzeby przyspieszenia budowania zasobów funduszu przymusowej restrukturyzacji banków.

W oparciu o określone przez Radę Funduszu łączne kwoty składek na poszczególne fundusze, w okresie sprawozdawczym wyznaczono składki:

- | należne od banków i kas za poszczególne kwartały 2019 r. na fundusze gwarancyjne,
- | należne od banków, firm inwestycyjnych i kas za 2019 r. na fundusze przymusowej restrukturyzacji.

Podziału łącznych kwot na poszczególne podmioty dokonano zgodnie z:

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

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

Po przeanalizowaniu dotychczasowej metody wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków, stwierdzono potrzebę wprowadzenia do niej zmian w zakresie:

- | definicji jednego z dodatkowych wskaźników ryzyka ze względu na nowelizację Metodyki BION,
- | modyfikacji postanowień określających tryb dokonywania korekt składek,
- | uelastycznienia zapisu dotyczącego wysokości ulgi przysługującej bankom należącym do systemów ochrony instytucjonalnej.

W dniu 12 grudnia 2019 r. Fundusz złożył do KNF wniosek o zatwierdzenie powyższych zmian w metodzie wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od banków.

Ponadto w dniu 21 listopada 2019 r. Fundusz wystąpił do MF o zmianę rozporządzenia z dnia 27 grudnia 2016 r. w sprawie sposobu określania profilu ryzyka banków i oddziałów banków zagranicznych oraz uwzględniania tego profilu w wyznaczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków, która umożliwiłaby zmianę wysokości obniżki składki na fundusz gwarancyjny banków przysługującej bankom będącym uczestnikami systemów ochrony instytucjonalnej z dotychczasowych 50 proc. do 80 proc. Celem proponowanej zmiany było wzmocnienie funkcji pomocowej systemów ochrony bez znaczącej zmiany łącznych obciążeń podmiotów należących do IPS z tytułu kosztów zapewnienia bezpieczeństwa depozytów.

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

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

3. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

Działania w zakresie obrotu papierami wartościowymi w 2019 r. Fundusz realizował uwzględniając konieczność utrzymania wysokiej płynności związanej z wymogiem zapewnienia środków finansowych na potrzeby ewentualnych interwencji, zabezpieczenie portfela papierów wartościowych Funduszu przed ryzykiem niekorzystnych zmian rentowności na rynku finansowym oraz odpowiedniej dochodowości realizowanych inwestycji.

Na koniec 2019 r. dochodowość portfela obligacji skarbowych Funduszu wyniosła 2,61 proc., pomimo realizacji zakupów nowych papierów wartościowych z rentownościami niższymi niż dochodowość całego portfela oraz sprzedaży istotnego wolumenu obligacji o wysokiej rentowności. Uzyskanie wysokiej dochodowości portfela, przekraczają-

cej obecnie obserwowaną rentowność obligacji o 10-letnim terminie zapadalności, było efektem odpowiednio prowadzonej polityki inwestycyjnej w poprzednich latach. Zakładała ona wydłużanie duracji do roku 2015 i jej skracanie w kolejnych latach. Wskutek zwiększenia zabezpieczenia w formie bonów pieniężnych NBP duracja całego portfela papierów wartościowych obniżyła się z 1,00 roku na koniec 2018 r. do 0,61 lat na koniec 2019 r.

W wyniku przeprowadzonych operacji na papierach wartościowych, w porównaniu z końcem roku 2018, udział obligacji skarbowych w portfelu papierów wartościowych Funduszu zmniejszył się z 76,1 proc. do 50,1 proc. na rzecz bonów pieniężnych NBP (wzrost udziału z 23,9 proc. do 49,9 proc.).



ŁĄCZNY WYNIK NA OPERACJACH FINANSOWYCH NA KONIEC 2019 R. WYNIÓSŁ 542,1 MLN ZŁ I BYŁ WYŻSZY OD ZAPLANOWANEGO DO ZREALIZOWANIA (470,3 MLN ZŁ) O 71,8 MLN ZŁ.

Ponadto, Fundusz przyjął „Politykę inwestycyjną BFG w zakresie lokowania środków finansowych w papiery wartościowe w okresie od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku”, której realizacja będzie podporządkowana dalszemu utrzymywaniu wysokiej płynności po-

siadanego portfela papierów wartościowych oraz realizacji inwestycji w taki sposób, by ograniczyć ryzyko stopy procentowej przy osiągnięciu możliwie najlepszych wyników finansowych.



POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU

1. WSPÓŁPRACA KRAJOWA I MIĘDZYNARODOWA



WSPÓŁPRACA KRAJOWA

BFG uczestniczył w posiedzeniach Komitetu Stabilności Finansowej (KSF). Fundusz uczestniczył w ocenie ryzyka systemowego prowadzonej w ramach KSF-M oraz aktywnie współpracował z instytucjami sieci bezpieczeństwa finansowego, tj. MF, NBP i KNF. Przedstawiciele Funduszu uczestniczyli także w posiedzeniach Komisji Finansów Publicznych.

W ramach prac związanych z wymogami ustawowymi w Funduszu odbyło się wiele spotkań z przedstawicielami banków komercyjnych, banków spółdzielczych, SKOK-ów, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, jak również ze ZBP oraz zrzeszeniami PBS i SGB.

Fundusz objął patronatem honorowym XIV Kongres Ryzyka BIK oraz organizowaną przez Samorząd Studentów Wydziału Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego drugą edycję konferencji Build Up Your Future.



WSPÓŁPRACA W RAMACH EUROPEJSKIEGO URZĘDU NADZORU BANKOWEGO

Przedstawiciel BFG reprezentował Fundusz na 5 posiedzeniach komitetu stałego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (European Banking Authority, EBA, EUNB) ds. resolution (ang. Resolution College, ResCo).

W ramach współpracy z EUNB przedstawiciele BFG wzięli udział w następujących spotkaniach organizowanych przez EUNB:

- | Subgroup on Resolution Execution (SGRE);
- | Subgroup on Resolution Planning and Preparedness (SGRPP);
- | TFDGS Workstream 1 Payout;
- | Task force on Deposit Guarantee Schemes (TFDGS);
- | WS Valuation;

Dodatkowo przedstawiciele Funduszu wzięli udział w kilku telekonferencjach grupy zadaniowej ds. systemów gwarantowania depozytów (TFDGS).



UDZIAŁ W PRZYGOTOWANIU UMÓW BILATERALNYCH

Na mocy podpisanej umowy wielostronnej o współpracy w sprawie wypłat transgranicznych na rzecz deponentów oddziałów utworzonych przez instytucje kredytowe w innym państwie członkowskim, w celu doprecyzowania postanowień w niej zawartych, w 2019 r. podpisana została umowa dwustronna³ dotycząca wypłat transgranicznych z Garanční Systém Finančního Thru (instytucją gwarantującą depozyty w Republice Czeskiej). Zrealizowano test operacyjny wypłaty transgranicznej, w której sys-

³ Realizując wymogi informacyjne w stosunku do instytucji międzynarodowych – zgodnie z art. 14(5) Dyrektywy 2014/49/EU w sprawie systemów gwarancji depozytów – Fundusz przekazał EUNB informację o podpisaniu umowy dwustronnej.

tem gwarantowania depozytów w Republice Czeskiej, pełni rolę systemu dokonującego wypłat w imieniu BFG na terenie Czech. W okresie sprawozdawczym realizowane były ponadto prace zmierzające do podpisania umowy dwustronnej w zakresie wypłat transgranicznych z instytucją gwarantującą depozyty w Słowacji.

BFG podpisał także porozumienie o współpracy z białoruską Agencją Gwarantowania Depozytów (The Agency of Deposit Compensation). Umowa ma zapewnić sprawną komunikację i współpracę między Funduszem a Agencją w celu utrzymania stabilności systemów finansowych Rzeczypospolitej Polskiej i Republiki Białorusi.



IADI I EFDI

W 2019 r. odbyły się cztery Spotkania Rady Wykonawczej (Executive Council, EXCO) Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów oraz towarzyszące im posiedzenia komitetów stałych (w tym Core Principles Council Committee, CPRC), technicznych, grup roboczych, a także regionalnych (w tym Europejskiego Komitetu Regionalnego, Europe Regional Committee, ERC). Spotkaniom tym towarzyszyły konferencje naukowe. W trakcie międzynarodowej konferencji pt. What has changed since the Crisis: Deposit Insurers's Role in Early warning and Intervention Systems? Prezes Zarządu BFG wygłosił prezentację pt. What has changed since the crisis: the BFG role in the new crisis management framework in Poland.

W październiku 2019 r. miało miejsce doroczne XVIII Walne Zgromadzenie Członków IADI (Annual General Meeting, AGM). Na Walnym Zgromadzeniu Członków IADI odbyły się wybory nowego składu członkowskiego EXCO. Prezes Zarządu BFG został Członkiem Rady Wykonawczej na 3-letnią kadencję. Zdecydowano także o przedłużeniu zakładanych ram czasowych dokumentu strategicznego IADI pt. IADI Strategic Goals: the Way Forward do końca roku 2021. Przyjęto zróżnicowanie składek członkowskich stowarzyszenia. Jednocześnie dokonano stosownych zmian w Statucie IADI odzwierciedlających zmiany w dotychczasowym sposobie naliczania składek. Nowe składki będą obowiązywały od 1 kwietnia 2020 r.⁴

W 2019 r. odbyły się dwa spotkania Komitetu Europejskiego (Europe Regional Committee, ERC). Na posiedzeniach tych omawiano m.in. zmianę sposobu naliczania składek członkowskich IADI.

Ponadto, w kwietniu 2019 r. Członek Zarządu BFG wziął udział w konferencji pt. Policy Implementation Meeting on cross-border challenges in bank supervision, failure resolution and deposit insurance współorganizowanej przez Financial Stability Institute (FSI) and the International Association of Deposit Insurers (IADI) w Bazylei, gdzie wygłosił prezentację pt. Cross-border issues in deposit insurance w sesji o tym samym tytule.

W ramach współpracy z Europejskim Forum Gwarantów Depozytów (European Forum of Deposit Insurers, EFDI) Fundusz był reprezentowany na:

- | EFDI Working Group Risk Based Contributions;
- | posiedzeniu komitetu europejskiego EFDI ds. Unii Europejskiej (EFDI EU Committee).

We wrześniu 2019 r. Prezes Zarządu BFG wziął udział w dorocznym posiedzeniu członków EFDI w Sarajewie. Spotkaniu towarzyszyła konferencja pt. Deposit Insurance in Europe – redrawing the map. Na walnym zgromadzeniu został wybrany nowy Zarząd EFDI oraz zostały zaaprobowane procedury operacyjne organizacji Reserve Policy oraz Travel Policy. Dokonano również zmiany adresu rejestrowego siedziby EFDI⁵. W trakcie posiedzeń EFDI odbyło się także nieformalne spotkanie członków grupy European Regional Committee IADI.

4 Dotychczas składka roczna wynosiła CHF 17 650 dla wszystkich członków IADI. Obecnie zróżnicowanie składek oparto o PKB oraz PKB per capita. BFG zostało zakwalifikowane do środkowej kategorii organizacji z kraju rozwijającego się o średnim PKB i średnim PKB per capita. Składka dla BFG wyniesie CHF 30 000.

5 Oficjalny adres EFDI został zmieniony z 56, Avenue des Art, 1000, Brussels, Belgium na 4 Rue De La Presse, 1000, Brussels, Belgium.



INNE

W lutym Zastępca Prezesa Zarządu wziął udział w konferencji pt. Banking supervision and resolution from a small host country perspective under the European Union framework organizowanej co roku przez Financial Sector Advisory Center (FinSac) Banku Światowego. Zastępca Prezesa Zarządu BFG wystąpił w roli prelegenta w panelu poświęconym Cross border bank resolution: Cooperation and management of diverging interests between home and host countries within and outside to EU.

W marcu 2019 r. Prezes Zarządu BFG wziął udział w 20th Anniversary Conference organizowanej przez Financial Stability Institute (FSI) pt. A cross-sectoral reflection on the past, and looking ahead to the future.

Fundusz był także reprezentowany na następujących konferencjach, spotkaniach i warsztatach:

- | 3rd SRB Policy Workshop with Non-participating Members States,
- | Resolution Readiness Seminar,
- | spotkaniu grupy eksperckiej KE pn. Commission Expert Group on Banking, Payments and Insurance (EGBPI) wraz z przedstawicielem MF.

Ponadto, w ramach Bruegel Event on Cross-Border Resolution Planning Zastępca Prezesa BFG uczestniczył w konferencji pt. Recovery and Resolution Planning for Europe's cross-border banks, na której zaprezentował podejście BFG do strategii przymusowej restrukturyzacji.

2. POLITYKA INFORMACYJNA



MATERIAŁY DOSTĘPNE W ODDZIAŁACH BANKÓW I KAS

Ulotki BFG, dostępne dla klientów w oddziałach banków i kas, należą do podstawowych materiałów informacyjnych o zasadach gwarantowania depozytów w Polsce. W odpowiedzi na bieżące zapotrzebowanie w 2019 r. przekazywano bankom oraz kasom ulotki informacyjne o systemie gwarantowania depozytów oraz sukcesywnie dystrybuowano tablice informujące o przynależności do obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów.



STRONA INTERNETOWA

Strona internetowa www.bfg.pl stanowi podstawowe źródło wiedzy na temat działalności Funduszu oraz promuje zasady gwarantowania depozytów i przyczynia się do wzrostu świadomości społecznej w tym zakresie. Niezwłoczne informowanie opinii publicznej, zwłaszcza w sytuacjach spełnienia warunków gwarancji, służy zapobieganiu dezorientacji klientów banków oraz kas. Strona umożliwia stały dostęp do bieżących informacji, aktualnych i archiwalnych materiałów i dokumentów BFG, a także do Biuletynu Informacji Publicznej BFG.

Strona BFG jest dostępna w języku polskim, angielskim i ukraińskim. W 2019 r. Fundusz uruchomił nową wersję strony internetowej, zgodną z WCAG 2.1. AA⁶ i z wcześniej przyjętą identyfikacją wizualną. Największa dzienna liczba wejść na stronę internetową Funduszu wyniosła 1,8 tys., zaś w całym roku odnotowano łącznie około 237,1 tys. odwiedzin.



INFOLINIA BFG I PISEMNE ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA

Bezpłatna infolinia BFG pod numerem **800 569 341** pozwala osobom zainteresowanym systemem gwarantowania depozytów w Polsce na bezpośredni kontakt z pracownikami Funduszu. W 2019 r. pracownicy BFG obsługujący infolinię udzielili odpowiedzi na 4,9 tys. zapytań klientów (największa liczba dziennych połączeń telefonicznych wyniosła 52)⁷. Udzielano przede wszystkim informacji dotyczących realizowanych procesów wypłat środków gwarantowanych, a także zasad funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów oraz udziału poszczególnych podmiotów finansowych w systemie gwarantowania.

W 2019 r. udzielano także odpowiedzi na pisemne zapytania, dotyczące m.in. gwarancji dla deponentów banków lub kas, oraz udzielano wyjaśnień w powyższym zakresie w ramach bezpośredniej obsługi klientów w Biurze Funduszu.



WSPÓŁPRACA Z MEDIAMI

W 2019 r. pytania mediów dotyczyły takich tematów, jak wynagrodzenia pracowników BFG, uzasadnienia wysokości łącznych kwot składek, jak również wyjaśnień dotyczących nowelizacji ustawy o BFG, traktowania papierów wartościowych w wypełnieniu wymogu MREL oraz obligacji nieuprzywilejowanych. Odpowiadano również na pytania, które dotyczyły limitu gwarancji w przypadku połączenia się dwóch banków oraz spełnienia warunku gwarancji wobec BS w Grębowie. Pytania dotyczyły również poziomu składek na BFG w 2020 r., wyznaczania poziomów MREL i ich komunikowania rynkowi, oraz narzędzia instytucji pomostowej.



BADANIE POZIOMU WIEDZY W SPOŁECZEŃSTWIE NA TEMAT ROLI BFG

We współpracy z ZBP przeprowadzono badanie wizerunkowe sektora bankowego w Polsce. Częścią tego projektu było m.in. zbadanie poziomu wiedzy w społeczeństwie na temat systemu gwarantowania depozytów i roli BFG.

Z badanych konsumentów 44% (r/r minus 6 p.p.) uważa, że są instytucje, które gwarantują odzyskanie pieniędzy indywidualnych klientów w przypadku upadłości banku, a 24% (r/r plus 3 p.p.) potwierdza, że są instytucje gwarantujące odzyskanie pieniędzy w przypadku upadłości SKOK-u.

6 Ustawa z dnia 4 kwietnia 2019 r. o dostępności cyfrowej stron internetowych i aplikacji mobilnych podmiotów publicznych (Dz.U. 2019 poz. 848).

7 Największe obciążenie infolinii przypadło na lipiec 2019 r. w związku uruchomieniem procesu wypłat dla deponentów Banku Spółdzielczego w Grębowie.



INNE DZIAŁANIA INFORMACYJNO-PROMOCYJNE

W 2019 r. przeprowadzono kolejną, XVII. edycję organizowanego przez Fundusz konkursu na najlepszą pracę licencjacką, magisterską i doktorską z zakresu systemów gwarantowania depozytów, problematyki działalności BFG oraz bezpieczeństwa finansowego banków. Na konkurs wpłynęło 13 prac, spośród których jury wyłoniło zwycięzców oraz przyznało I i II nagrodę we wszystkich kategoriach. Uroczyste wręczenie nagród odbyło się 12 czerwca 2019 r. w siedzibie BFG.



PUBLIKACJE FUNDUSZU

W 2019 r. wydano cztery numery czasopisma „Bezpieczny Bank”. Łącznie w roczniku „Bezpiecznego Banku” opublikowano niemal 30 artykułów i opracowań. Ich tematyka obejmowała szeroko rozumianą problematykę wpływu struktury rynku i wielkości banków na stabilność sektorów bankowych w krajach EU, ryzyka systemowego i polityki makroostrożnościowej, infrastruktury regulacyjnej, zagadnień dotyczących ryzyka działalności banków. Zamieszczano także wyniki badań oraz recenzje książek z dziedziny ekonomii.

W 2019 r. uległ zmianie skład Rady Naukowo-Programowej pisma „Bezpieczny Bank”. Rada BFG powołała na Przewodniczącego Rady Naukowo-Programowej dr Marka Dietla, a także zwiększono udział profesorów z uczelni zagranicznych.

„Bezpieczny Bank”, utrzymując w systemie punktacji czasopism naukowych Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego 20 punktów, pozycjonowany był w gronie kilku najlepiej ocenianych czasopism zajmujących się problematyką rynku finansowego i stabilności systemu bankowego w Polsce. Pismo uzyskało także finansowanie w ramach programu Ministerstwa Nauki i Szkolnictwa Wyższego „Wsparcie dla czasopism naukowych”.



STRATEGIA KOMUNIKACJI KRYZYSOWEJ

W ramach przygotowań do przymusowej restrukturyzacji zaktualizowano strategię komunikacji kryzysowej. Koniec roku charakteryzował się intensywnymi przygotowaniem do komunikacji przy procesie przymusowej restrukturyzacji.



POZOSTAŁE DZIAŁANIA

Ponadto Fundusz przeprowadził szkolenie dla mediów z przymusowej restrukturyzacji. Wzięło w nim udział kilkunastu dziennikarzy oraz przedstawicieli pionu komunikacji NBP. Fundusz prowadził również działania edukacyjne dla mediów z zakresu procesu upadłości banków i SKOK-ów oraz zasad gwarantowania depozytów.

Wśród pracowników BFG przeprowadzono ankietę dotyczącą komunikacji wewnętrznej. W czwartym kwartale opracowano wnioski i wdrożono część zgłaszanych postulatów.

3. SPRAWY KADROWE



STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. BILANS

TABELA 14.

AKTYWA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2019 R. I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018 R.

AKTYWA	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.
Środki pieniężne	9 977 820,16	8 831 570,15
Środki pieniężne w kasie	15 537,98	27 213,48
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	50 300,79	54 524,09
Lokaty	9 829 000,00	8 668 000,00
Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	82 981,39	81 832,58
Należności od instytucji finansowych	1 641 019 682,01	996 752 143,60
Należności od banków z tytułu:	1 639 248 907,01	994 952 868,60
- zobowiązań do zaptłaty	1 637 091 163,35	986 826 634,80
- udzielonych pożyczek	2 157 743,66	8 126 233,80
Należności od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych z tytułu:	1 770 775,00	1 799 275,00
- zobowiązań do zaptłaty	1 770 775,00	1 799 275,00
Pozostałe należności i roszczenia	2 264 634,13	687,94
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	21 129 980 902,67	18 499 574 255,60
Dłużne papiery wartościowe:	19 929 980 902,67	18 499 574 255,60
- banków	9 952 669 462,85	4 425 446 050,02
- Skarbu Państwa	9 977 311 439,82	14 074 128 205,58
Akcje:	1 200 000 000,00	0,00
- w instytucjach finansowych	1 200 000 000,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	50 589 458,83	50 636 495,30
Wartości niematerialne i prawne	1 108 367,19	1 340 836,23
Rozliczenia międzyokresowe	626 723,76	487 512,52
AKTYWA RAZEM	22 835 567 588,75	19 557 623 501,34

TABELA 15.

PASYWA NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2019 R. I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018 R.

PASYWA	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.
Zobowiązania	38 499 817,24	37 660 936,71
Zobowiązania wobec deponentów	33 687 482,81	35 272 294,44
Pozostałe zobowiązania	4 812 334,43	2 388 642,27
Fundusze specjalne	53 069,59	81 832,58
Rozliczenia międzyokresowe	4 383 614,55	5 812 422,09
Rezerwy	22 340 286,62	81 357 583,68
Fundusz statutowy	1 637 025 547,68	1 637 025 547,68
Fundusz gwarancyjny banków	13 825 112 923,49	12 582 372 067,07
Fundusz gwarancyjny banków do wykorzystania	13 825 112 923,49	12 582 372 067,07
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	6 784 658 503,89	4 641 801 358,74
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków do wykorzystania	5 584 658 503,89	4 641 801 358,74
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	1 200 000 000,00	0,00
Fundusz gwarancyjny kas	12 694 688,77	8 921 503,60
Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania	12 694 688,77	8 921 503,60
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas	3 513 101,33	2 467 168,89
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas do wykorzystania	3 513 101,33	2 467 168,89
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	19 295 688,87	29 750 688,87
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania	17 137 688,87	21 624 688,87
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	2 158 000,00	8 126 000,00
Zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji lub w przypadku wykorzystania narzędzi restrukturyzacji	(89 194,28)	(89 194,28)
Wynik finansowy	488 079 541,00	530 461 585,71
PASYWA RAZEM	22 835 567 588,75	19 557 623 501,34

2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

TABELA 16.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT FUNDUSZU ZA LATA KOŃCZĄCE SIĘ ODPOWIEDNIO DNIA 31 GRUDNIA 2019 R. I DNIA 31 GRUDNIA 2018 R.

	2019 r.	2018 r.
Przychody z działalności statutowej	61 590,45	174 128,24
Przychody z tytułu odsetek	61 590,45	174 128,24
Wynik działalności statutowej	61 590,45	174 128,24
Wynik z operacji finansowych	542 476 638,22	524 681 303,47
Papierami wartościowymi	542 136 824,24	523 794 121,50
Pozostałych	339 813,98	887 181,97
Wynik z tytułu różnic kursowych	(100,50)	(237,51)
Koszty działalności	(51 241 519,61)	(40 955 052,80)
Usługi obce	(7 040 180,73)	(4 294 970,50)
Wynagrodzenia	(31 825 967,28)	(26 804 993,04)
Ubezpieczenia i inne świadczenia	(4 264 063,69)	(3 984 600,58)
Pozostałe	(8 111 307,91)	(5 870 488,68)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(3 295 664,40)	(3 450 951,28)
Pozostałe przychody operacyjne	88 174,96	50 057 033,82
Pozostałe koszty operacyjne	(9 578,12)	(44 638,23)
WYNIK FINANSOWY	488 079 541,00	530 461 585,71

3. ZASADY SPORZĄDZANIA STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Załączone streszczone sprawozdanie finansowe składające się z bilansu na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz rachunku zysków i strat za 2019 rok zostało sporządzone na podstawie zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego za 2019 rok, zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 9 grudnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. poz. 2115 z późn. zm.) oraz ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2019 r. poz. 351, z późn. zm.).

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

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

4. ZASADY RACHUNKOWOŚCI

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



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA



Grant Thornton
An instinct for growth™

Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta na temat streszczonego sprawozdania finansowego

Grant Thornton Polska

Sp. z o.o. sp. k.
ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E
61-131 Poznań
Polska

T +48 61 62 51 100
F +48 61 62 51 101
www.GrantThornton.pl

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

Opinia

Streszczone sprawozdanie finansowe, które zawiera bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 roku, rachunek zysków i strat za rok zakończony w tym dniu, zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego oraz zasady rachunkowości, zostało uzyskane ze zbadanego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z siedzibą w Warszawie, przy ul. Ks. Ignacego Jana Skorupki 4 („Fundusz”) za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku.

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

Streszczone sprawozdanie finansowe

Streszczone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich ujawnień wymaganych przez ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 roku poz. 351, z późniejszymi zmianami), 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. z 2016 roku poz. 2115, z późniejszymi zmianami) oraz inne obowiązujące przepisy prawa zastosowane przy sporządzaniu zbadanego sprawozdania finansowego Funduszu. Zapoznanie się ze streszczonym sprawozdaniem finansowym i sprawozdaniem biegłego rewidenta na jego temat nie zastępuje zapoznania się ze zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym 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.

Audyt – Podatki – Outsourcing – Doradztwo
Member of Grant Thornton International Ltd

Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa. Firma audytorska nr 4055.
Komplementariusz: Grant Thornton Polska Sp. z o.o. Zarząd komplementariusza: Tomasz Wróblewski – Prezes Zarządu, Dariusz Bednarski – Wiceprezes Zarządu,
Jan Letkiewicz – Wiceprezes Zarządu. Adres siedziby: 61-131 Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E. NIP: 782-25-45-999, REGON: 302021882.
Rachunek bankowy: 31 1090 1476 0000 0001 3554 7340. Sąd Rejonowy Poznań – Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy, nr KRS 0000407558.

**Grant Thornton***An instinct for growth™*

Zbadane sprawozdanie finansowe i nasze sprawozdanie na jego temat

Wyraziliśmy niezmodyfikowaną opinię na temat zbadanego sprawozdania finansowego w naszym sprawozdaniu z badania z dnia 12 marca 2020 roku.

Odpowiedzialność Zarządu Funduszu za streszczone sprawozdanie finansowe

Zarząd Funduszu jest odpowiedzialny za sporządzenie streszczonego sprawozdania finansowego zgodnie z zasadami określonymi w punkcie „Zasady sporządzenia streszczonego sprawozdania finansowego”.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Jesteśmy odpowiedzialni za wyrażenie opinii o tym, czy streszczone sprawozdanie finansowe jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, ze zbadanym sprawozdaniem finansowym, na podstawie naszych procedur przeprowadzonych zgodnie z Krajowym Standardem Badania 810 (Z) „Zlecenia sporządzenia sprawozdania na temat streszczonego sprawozdania finansowego”.

Elżbieta Grześkowiak

Biegła Rewident nr 5014
Kluczowa biegła rewident przeprowadzająca badanie w imieniu
Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.,
Poznań, ul. Abpa Antoniego Baraniaka 88 E, firma audytorska nr 4055



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Małgorzata
Grześkowiak

Date / Data: 2020-
07-17 10:00

Poznań, 17 lipca 2020 roku.