



# **Raport roczny** Bankowego Funduszu Gwarancyjnego **za rok 2012**

## Jak nas znaleźć

Bankowy Fundusz Gwarancyjny  
ul. ks. Ignacego Jana Skorupki 4  
00-546 Warszawa  
bezpłatna infolinia 800 569 341 lub 22 58 30 942

e-mail: [kancelaria@bfg.pl](mailto:kancelaria@bfg.pl)  
[www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)  
[www.facebook.com/BankowyFunduszGwarancyjny](https://www.facebook.com/BankowyFunduszGwarancyjny)

Więcej informacji na temat Bankowego Funduszu Gwarancyjnego  
znajdziesz na stronie

[www.bfg.pl](http://www.bfg.pl)

# Spis treści

SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEGO RADY BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO	<u>5</u>
<b>1. ROLA, ZADANIA I WYZWANIA</b>	<u>7</u>
<b>2. ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO</b>	<u>9</u>
<b>2.1. ORGANY BFG</b>	<u>9</u>
<b>2.2. ORGANIZACJA BIURA BFG</b>	<u>10</u>
<b>3. ROK 2012 – NAJWAŻNIEJSZE OSIĄGNIĘCIA</b>	<u>13</u>
<b>3.1. OPRACOWANIE PROJEKTU REGULACJI DOTYCZĄCEJ UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI BANKÓW (RESOLUTION)</b>	<u>13</u>
<b>3.2. SYSTEM WCZESNEGO OSTRZEGANIA</b>	<u>16</u>
<b>3.3. WSPÓŁPRACA MIĘDZYNARODOWA</b>	<u>17</u>
<b>3.4. WYNIK FINANSOWY</b>	<u>17</u>
<b>4. DZIAŁALNOŚĆ GWARANCYJNA</b>	<u>19</u>
<b>4.1. PROCES WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH</b>	<u>19</u>
<b>4.2. FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI GWARANCYJNEJ</b>	<u>21</u>
<b>4.3. ZASOBY GWARANCYJNE BFG</b>	<u>22</u>
<b>4.4. DOTYCHCZASOWE WYPŁATY GWARANCYJNE</b>	<u>25</u>
<b>4.5. KONTROLA PRAWIDŁOWOŚCI DANYCH ZAWARTYCH W SYSTEMACH WYLICZANIA BANKÓW</b>	<u>27</u>
<b>5. DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA</b>	<u>28</u>
<b>5.1. FUNDUSZ POMOCOWY</b>	<u>28</u>
<b>5.2. FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH</b>	<u>31</u>
<b>5.3. MONITOROWANIE I KONTROLA BANKÓW KORZYSTAJĄCYCH Z POMOCY BFG</b>	<u>33</u>
<b>6. DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA</b>	<u>36</u>

<b>7. DZIAŁALNOŚĆ INFORMACYJNA I EDUKACYJNA</b>	<b><u>38</u></b>
<b>7.1. DZIAŁANIA INFORMACYJNE</b>	<b><u>38</u></b>
<b>7.2. PUBLIKACJE FUNDUSZU</b>	<b><u>39</u></b>
<b>7.3. DZIAŁANIA EDUKACYJNE</b>	<b><u>40</u></b>
<b>7.4. BFG W MEDIACH</b>	<b><u>41</u></b>
<b>8. WSPÓŁPRACA KRAJOWA</b>	<b><u>43</u></b>
<b>8.1. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI SIECI BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO</b>	<b><u>43</u></b>
<b>8.2. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI BANKOWYMI</b>	<b><u>44</u></b>
<b>8.3. KONFERENCJE I PATRONATY</b>	<b><u>44</u></b>
<b>9. WSPÓŁPRACA ZAGRANICZNA</b>	<b><u>45</u></b>
<b>9.1. WZMACNIANIE WSPÓŁPRACY IADI Z MIĘDZYNARODOWYMI ORGANIZACJAMI I INSTYTUCJAMI FINANSOWYMI</b>	<b><u>45</u></b>
<b>9.2. ZAANGAŻOWANIE EKSPERTÓW BFG W PRACE KOMITETÓW IADI, UDZIAŁ W KONFERENCJACH I SEMINARIACH</b>	<b><u>46</u></b>
<b>9.3. UDZIAŁ BFG W PRACACH GRUP ROBOCZYCH RADY UE I KOMISJI EUROPEJSKIEJ</b>	<b><u>46</u></b>
<b>9.4. WSPÓŁPRACA Z ZAGRANICZNYMI INSTYTUCJAMI GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW</b>	<b><u>47</u></b>
<b>10. DZIAŁALNOŚĆ WEWNĘTRZNA</b>	<b><u>48</u></b>
<b>10.1. PRACE LEGISLACYJNE</b>	<b><u>48</u></b>
<b>10.2. ROZWÓJ SYSTEMU INFORMACYJNEGO BFG</b>	<b><u>49</u></b>
<b>10.3. OBSŁUGA INFORMATYCZNA BFG</b>	<b><u>51</u></b>
<b>10.4. OCHRONA DANYCH I ZARZĄDZANIE RYZYKIEM OPERACYJNYM</b>	<b><u>52</u></b>
<b>10.5. DZIAŁALNOŚĆ ADMINISTRACYJNA</b>	<b><u>53</u></b>
<b>11. WYBRANE DANE FINANSOWE</b>	<b><u>54</u></b>
<b>11.1. ZASADY RACHUNKOWOŚCI I SPORZĄDZANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO</b>	<b><u>54</u></b>
<b>11.2. BILANS FUNDUSZU</b>	<b><u>55</u></b>
<b>11.3. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT FUNDUSZU</b>	<b><u>57</u></b>
<b>12. OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA</b>	<b><u>58</u></b>



# Słowo wstępne Przewodniczącego Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

Szanowni Państwo,

Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2012 roku działał w warunkach postępującego spowolnienia w gospodarce polskiej, stabilnej sytuacji w krajowym sektorze bankowym oraz utrzymujących się zjawisk kryzysowych poza Polską. Pomimo osłabienia koniunktury gospodarczej nie wystąpiły przesłanki do udzielenia bankom wsparcia z funduszu pomocowego BFG ani do wypłaty środków gwarantowanych. Coraz większego znaczenia nabierały działania BFG mające na celu dalsze umacnianie stabilności i bezpieczeństwa krajowego sektora bankowego oraz zwiększenie operacyjnej sprawności Funduszu.

Fundusz w roku 2012 kontynuował prace nad udoskonaleniem mechanizmów zapewniających sprawne przeprowadzenie ewentualnych wypłat środków gwarantowanych deponentom w terminie do 20 dni roboczych. Służyły temu zarówno kontrole prawidłowości danych przeprowadzane w bankach, podpisanie porozumienia z Narodowym Bankiem Polskim o warunkach udzielania kredytów krótkoterminowych na wypłatę środków gwarantowanych, stałe podnoszenie sprawności operacyjno-logistycznej działań własnych, poprawa funkcjonalności informatycznego Systemu Realizacji Gwarancji, a także dalszy rozwój funkcji monitorujących i analitycznych Funduszu.

Przeprowadzony pod koniec ubiegłego roku test efektywności systemów BFG w zakresie możliwości wypłaty środków gwarantowanych w ustawowym terminie wykazał, iż Fundusz jest dobrze przygotowany do ewentualnej realizacji procesu wypłaty środków gwarantowanych. W ubiegłym roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny podejmował także wiele działań służących jak najszerzszemu informowaniu społeczeństwa o zasadach funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów oraz roli spełnianej przez BFG w krajowym systemie finansowym.

Ponadto należy wskazać, że w 2012 r. w BFG kontynuowano prace nad wprowadzeniem w Polsce rozwiązań prawnych z zakresu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (resolution). Działając w ramach powołanej przez Komitet Stabilności Finansowej Grupy Roboczej wypracowano rekomendacje rozwiązań dla Polski, na podstawie których został przygotowany projekt ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym uwzględniający rozwiązania z zakresu uporządkowanej likwidacji banków. Bankowy Fundusz Gwarancyjny współpracował także z Bankiem Światowym przy przygotowaniu koncepcji restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

Efektem tej współpracy było wypracowanie rekomendacji ujętych w raporcie Banku Światowego dotyczącym uporządkowanej likwidacji banków w Polsce, który został zaprezentowany podczas seminarium zorganizowanego w siedzibie Funduszu w lipcu 2012 r.

Rok 2012 był także okresem szczególnego zaangażowania Funduszu na arenie międzynarodowej, w tym stałej współpracy w ramach Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (IADI). Dowodem uznania dla rosnącej roli BFG był wybór przez Walne Zgromadzenie Członków IADI w dniu 25 października 2012 r. Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na Prezesa IADI i Przewodniczącego Rady Wykonawczej Stowarzyszenia. Wybór ten traktujemy jako wielki zaszczyt i jednocześnie ogromne zobowiązanie.

Dużym wsparciem dla Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w realizacji naszych zadań mających na celu zapewnienie bezpieczeństwa oraz stabilności sektora bankowego w Polsce jest bardzo dobra współpraca z Ministerstwem Finansów, Narodowym Bankiem Polskim, Komisją Nadzoru Finansowego, Związkiem Banków Polskich, a także bankami. Bardzo za tę współpracę dziękujemy.



Ludwik Kotecki  
Przewodniczący Rady  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



Jerzy Pruski  
Prezes Zarządu  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



# 1. Rola, zadania i wyzwania

**KIM JESTEŚMY:** Bankowy Fundusz Gwarancyjny jest instytucją zapewniającą funkcjonowanie systemu gwarantowania depozytów w Polsce, powołaną do życia na mocy ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (tekst jednolity Dz. U. z 2009 r. Nr 84, poz. 711 z późn. zm.), dalej „ustawy o BFG”, która obowiązuje od dnia 17 lutego 1995 r.

**CO ROBIMY:** Misją Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest działanie na rzecz bezpieczeństwa i stabilności banków oraz wzrostu zaufania do krajowego systemu finansowego. BFG wchodzi w skład sieci bezpieczeństwa finansowego kraju. Dzięki Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu oszczędności klientów banków zgromadzone na rachunkach lub lokatach bankowych są bezpieczne.

## **GŁÓWNE zadania BFG:**

- organizacja sprawnego funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów powierzanych bankom przez klientów. Polski system gwarantowania jest obowiązkowy dla wszystkich banków krajowych (w tym: banków państwowych, działających w formie spółek akcyjnych oraz banków spółdzielczych). BFG zapewnia każdemu deponentowi wypłatę środków gwarantowanych do ustawowego limitu, który wynosi równowartość w złotych kwoty 100 tys. euro, w terminie 20 dni roboczych od dnia zawieszenia działalności banku;
- pomoc finansowa dla banków znajdujących się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności bądź na nabycie ich akcji lub udziałów przez inne banki, a także udzielanie pożyczek dla banków spółdzielczych, w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności, na zakup akcji banku zrzeszającego, pokrycie wydatków związanych z procesami łączeniowymi oraz wydatków o charakterze inwestycyjnym służących zwiększeniu bezpieczeństwa zgromadzonych przez nie środków pieniężnych i poprawie infrastruktury wykorzystywanej do obsługi klientów;
- gromadzenie i analiza informacji o podmiotach objętych systemem gwarantowania (krajowych bankach komercyjnych i bankach spółdzielczych), a także opracowywanie prognoz dotyczących sektora bankowego w celu odpowiednio wczesnego identyfikowania zagrożeń w systemie bankowym.

### WYZWANIA NA PRZYSZŁOŚĆ:

- przygotowanie do rozszerzenia działalności i odpowiedzialności BFG w związku z planowanym na rok 2013 uchwaleniem dwóch ustaw: ustawy o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw, wprowadzającej m.in. gwarancje BFG dla depozytów zgromadzonych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (SKOK-ach) i udzielanie przez BFG pomocy finansowej i wsparcia w procesach restrukturyzacji kas, oraz ustawy o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw, wprowadzającej opłatę ostrożnościową i fundusz stabilizacyjny jako fundusz własny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- kontynuacja prac związanych z wprowadzeniem do krajowego porządku prawnego systemu uporządkowanej likwidacji banków (resolution);
- podniesienie poziomu wiedzy społeczeństwa na temat zasad gwarantowania depozytów, co prowadzi do wzmacniania zaufania do sektora bankowego w Polsce i wzrostu jego stabilności.





## 2. Organizacja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego

### 2.1. Organy BFG

Podstawę prawną działalności Funduszu stanowi ustawa z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz Statut Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, będący załącznikiem do rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 14 września 2009 r. w sprawie nadania Statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (Dz. U. Nr 164, poz. 1308 z późn. zm.), a także inne akty wykonawcze. Ustawowymi organami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego są Rada i Zarząd - Rada BFG kontroluje i nadzoruje działalność Funduszu, zaś do Zarządu BFG należy zarządzanie pracą Funduszu. Nadzór nad działalnością Funduszu sprawuje Minister Finansów w oparciu o kryterium legalności i zgodności ze statutem. Sprawozdania roczne BFG – z działalności oraz finansowe – są zatwierdzane przez Radę Ministrów.

Skład Rady Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na dzień 31 grudnia 2012 r.

Przewodniczący Rady	Ludwik Kotecki (Ministerstwo Finansów)
Członkowie Rady	Sławomir Cytrycki (Narodowy Bank Polski)
	Ewa Kawecka-Włodarczak (Komisja Nadzoru Finansowego)
	Szymon Milczanowski (Ministerstwo Finansów)
	Krzysztof Pietraszkiewicz (Związek Banków Polskich)
	Piotr Piłat (Ministerstwo Finansów)
	Jan Szambelańczyk (Związek Banków Polskich)
	Olga Szczepańska-Maciejuk (Narodowy Bank Polski)

Skład Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na dzień 31 grudnia 2012 r.

Prezes Zarządu	Jerzy Pruski
Zastępca Prezesa Zarządu	Anna Trzecińska
Członek Zarządu	Marek Szefler

## 2.2. Organizacja biura BFG

Na dzień 31 grudnia 2012 r. w ramach Biura Bankowego Funduszu Gwarancyjnego istniało 9 komórek organizacyjnych. Były one odpowiedzialne za realizację następujących zadań:

- **Departament Gwarantowania Depozytów:** zapewnianie wypłat środków gwarantowanych deponentom oraz kontrola prawidłowości danych będących podstawą do wypłaty środków gwarantowanych;
- **Departament Działalności Pomocowej:** udzielanie pomocy bankom znajdującym się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności, obrót wierzytelnościami nabywanymi od tych banków, wykonywanie lub koordynowanie prac związanych ze sprawowaniem przez Fundusz funkcji kuratora nadzorującego realizację programu postępowania naprawczego, udzielanie pomocy bankom z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych oraz administrowanie tą pomocą, kontrola i monitorowanie banków korzystających z pomocy finansowej Funduszu;
- **Departament Analiz i Skarbu:** prowadzenie analiz sektora bankowego i ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów objętych systemem gwarantowania, gromadzenie i przetwarzanie informacji dotyczących sytuacji makroekonomicznej w Polsce i na świecie oraz lokowanie wolnych środków finansowych Funduszu;
- **Departament Informatyki i Administracji:** zapewnienie ciągłości działania Funduszu, pozyskiwanie, tworzenie i udostępnianie informacji niezbędnych w pracy Biura Funduszu, dbałość o ochronę danych, osób i mienia oraz o bezpieczeństwo i sprawność systemów technicznych i administracyjnych;
- **Departament Rachunkowości i Gospodarki Finansowej:** prowadzenie gospodarki finansowej i rachunkowości Funduszu;
- **Gabinet Prezesa:** obsługa pracy organów Funduszu (Zarządu i Rady), wspomaganie Prezesa Zarządu, organizacja pracy i sprawy pracownicze, komunikacja zewnętrzna i wewnętrzna, współpraca międzynarodowa, a ponadto przygotowanie rozwiązań dotyczących stworzenia w Polsce mechanizmów uporządkowanej likwidacji banku;
- **Departament Prawny:** świadczenie pomocy prawnej na rzecz organów Funduszu, Prezesa Zarządu oraz Biura Funduszu;
- **Stanowisko ds. Ryzyka Operacyjnego:** koordynacja i wspomaganie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w komórkach organizacyjnych Biura Funduszu;
- **Stanowisko Audytu Wewnętrznego:** badanie działalności Funduszu pod względem zgodności działania z ustalonymi celami, przepisami prawa i wewnętrznymi aktami prawnymi.



W Biurze Bankowego Funduszu Gwarancyjnego działały również cztery stałe komitety międzydepartamentalne:

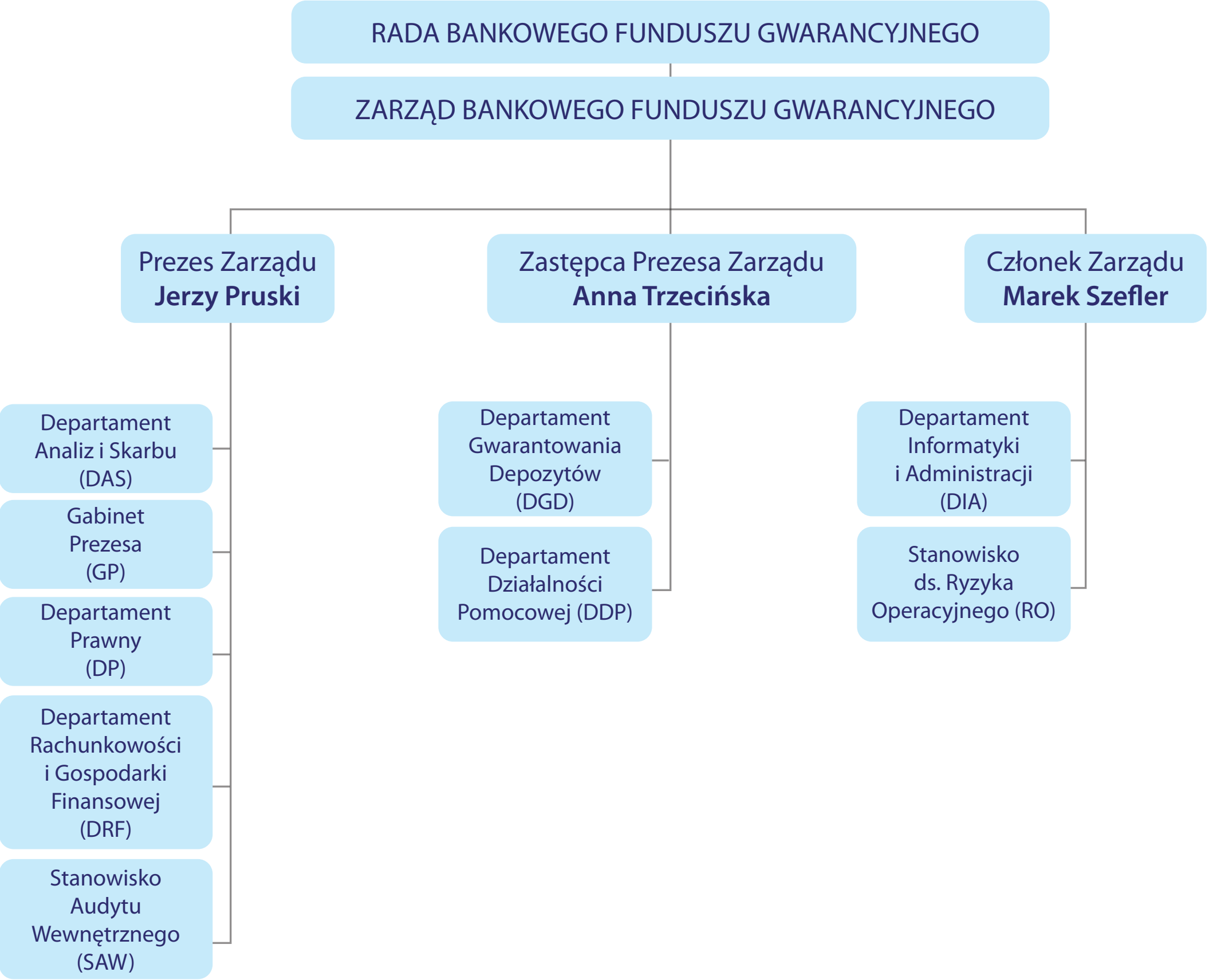
- **Komitet ds. Zarządzania Aktywami**, który podejmuje decyzje inwestycyjne oraz zarządza płynnością finansową Funduszu,
- **Komitet ds. Oceny Wniosków Pomocowych**, który opiniuje przygotowywane przez Departament Działalności Pomocowej wnioski w sprawie udzielenia, odmowy udzielenia oraz zmiany warunków korzystania z udzielonej pomocy finansowej z funduszu pomocowego oraz pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych,
- **Komitet ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania**, który ocenia sytuację ekonomiczno-finansową w sektorze bankowym i w poszczególnych bankach oraz jej wpływ na stabilność systemu finansowego oraz prawdopodobieństwo wypłaty środków gwarantowanych,
- **Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego**, który inicjuje, koordynuje i rekomenduje Zarządowi Funduszu działania związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w BFG.

W celu nadzorowania i koordynowania realizacji prac związanych z przygotowaniem Funduszu do wdrożenia zmian w zakresie skrócenia terminu wypłaty świadczeń gwarancyjnych do 20 dni roboczych<sup>1</sup> w dniu 22 lutego 2010 r. Zarząd Funduszu powołał Komitet Sterujący. Mając na uwadze, że Komitet zrealizował wyznaczone zadania, Zarząd Funduszu w dniu 13 lutego 2012 r. podjął uchwałę kończącą działalność Komitetu Sterującego.

<sup>1</sup> Skrócenie terminu wypłat wynikało z wdrożenia postanowień dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/14/WE z dnia 11 marca 2009 r. zmieniającej dyrektywę 94/19/WE w sprawie systemów gwarancji depozytów w odniesieniu do poziomu gwarancji oraz terminu wypłaty.



SCHEMAT 1. Struktura organizacyjna BFG (stan na dzień 31 grudnia 2012 r.)



**Zatrudnienie**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym zatrudnione były 92 osoby.

## 3. Rok 2012 – najważniejsze osiągnięcia

### 3.1. Opracowanie projektu regulacji dotyczącej uporządkowanej likwidacji banków (resolution)

#### **Czym jest uporządkowana likwidacja banków?**

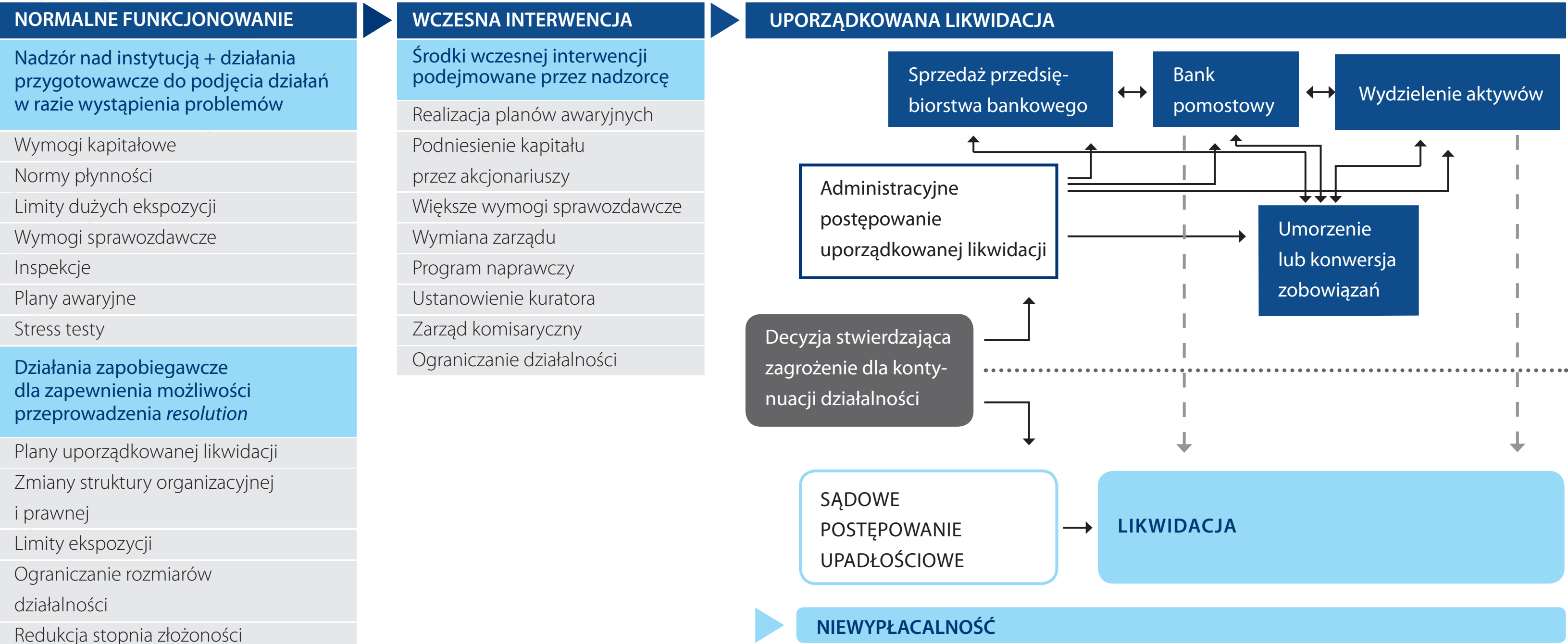
Uporządkowana likwidacja banków w odróżnieniu od standardowego postępowania upadłościowego prowadzi do wyeliminowania podmiotu, który nie spełnia warunków prowadzenia działalności bankowej, z obrotu gospodarczego, ograniczając zagrożenia wynikające z upadłości banku dla gospodarki, stabilności finansowej i deponentów oraz zaangażowanie środków publicznych.

Uporządkowana likwidacja banku to nie tylko zagospodarowanie majątku banku objętego postępowaniem, ale również szereg działań przygotowawczych podejmowanych przed wystąpieniem stanu zagrożenia niewypłacalnością. Dla każdego podmiotu powinien być opracowywany scenariusz postępowania na wypadek takiego zagrożenia. W przypadku, gdy sytuacja podmiotu zaczyna się pogarszać, realizowane są intensywne przygotowania do wdrażania takiego scenariusza, na wypadek gdyby podejmowane działania naprawcze, w tym nadzorcze, okazały się nieskuteczne. Na tym etapie m.in. identyfikuje się potencjalnych zainteresowanych nabyciem i kontynuacją działalności przedsiębiorstwa banku.

Postępowanie uporządkowanej likwidacji wpisuje się w zestaw działań możliwych do podjęcia wobec banku w zależności od stopnia pogorszenia jego sytuacji finansowej, i tym samym uzupełnia rozwiązania sieci bezpieczeństwa finansowego.



Schemat 2. Proces uporządkowanej likwidacji banku



Źródło: opracowanie BFG na podstawie Impact Assessment. SWD (2012) 166/3, s. 13

Co daje uporządkowana likwidacja banków?

Podstawowym założeniem uporządkowanej likwidacji jest zapewnienie w możliwie szerokim zakresie kontynuacji usług świadczonych przez zagrożony bank i uniknięcie negatywnych skutków zawieszenia jego działalności. Deponenci będą mieć dostęp do swoich środków i rachunków, realizowane będą umowy kredytowe w zakresie kolejnych transz kredytów, obsługiwane dyspozycje rozliczeniowe (podmiot przejmujący przedsiębiorstwo banku będzie realizował dotychczasowe umowy z klientami).



### **Jak działa uporządkowana likwidacja?**

Po decyzji potwierdzającej spełnienie przesłanek wszczęcia postępowania uporządkowanej likwidacji kontrolę nad bankiem przejmuje organ uporządkowanej likwidacji wyposażony w odpowiednie uprawnienia umożliwiające m.in. transfer praw majątkowych i zobowiązań zagrożonego banku do innego podmiotu, umorzenie lub konwersję wybranych zobowiązań na akcje bez konieczności uzyskiwania zgody właścicieli ani wierzycieli banku.

### **Prace nad projektem uporządkowanej likwidacji w Polsce**

Prace związane z uporządkowaną likwidacją banków rozpoczęły się w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym w 2011 r. Początkowo miały charakter analityczny i koncentrowały się na przeglądzie stanu prawnego dotyczącego zarządzania kryzysowego w sektorze bankowym. Organizowano również seminaria, zarówno wewnętrzne jak i zewnętrzne, poświęcone tematyce restrukturyzacji banków zagrożonych upadłością. Kluczowym momentem w pracach nad uporządkowaną likwidacją banków było powołanie przez Komitet Stabilności Finansowej w listopadzie 2011 r. Grupy Roboczej do spraw opracowania rozwiązań prawnych dotyczących restrukturyzacji oraz uporządkowanej likwidacji banków, której celem było przygotowanie projektu nowych rozwiązań legislacyjnych umożliwiających prowadzenie uporządkowanej likwidacji banków w Polsce. W skład Grupy weszli przedstawiciele czterech instytucji: Ministerstwa Finansów, Narodowego Banku Polskiego, Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, a jej pracom przewodniczył Prezes Zarządu BFG. W toku prac Grupy wypracowano założenia koncepcyjne uporządkowanej likwidacji w Polsce, które zostały przedstawione i zaakceptowane na posiedzeniu KSF w dniu 26 kwietnia 2012 r. Jednocześnie Komitet zaakceptował propozycję powierzenia roli organu uporządkowanej likwidacji Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu oraz rekomendował Grupie Roboczej przygotowanie projektu ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, który zawierałby przepisy regulujące postępowanie uporządkowanej likwidacji. Końcowa wersja projektu ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, po konsultacjach ze wszystkimi członkami Grupy Roboczej i zewnętrznymi analizach prawnych<sup>2</sup>, uzupełniona o zweryfikowane przepisy w zakresie ustroju i pozostałych zadań BFG, została przyjęta na posiedzeniu Grupy w dniu 7 grudnia 2012 r. W dniu 21 grudnia 2012 r. przewodniczący Grupy Roboczej, Prezes Zarządu BFG, przekazał raport z prac Ministrowi Finansów, przewodniczącemu Komitetu Stabilności Finansowej, do dalszych prac legislacyjnych.

<sup>2</sup> Analizy prawne dotyczyły zgodności regulacji w zakresie uporządkowanej likwidacji banków zawartych w projekcie ustawy z prawem Unii Europejskiej oraz jej zgodności z prawem krajowym, ze szczególnym uwzględnieniem konstytucyjności zaproponowanych rozwiązań.



Równolegle do prac toczących się w ramach Grupy Roboczej Komitetu Stabilności Finansowej Bankowy Fundusz Gwarancyjny kontynuował, w roli koordynatora, wraz z innymi instytucjami tworzącymi sieć bezpieczeństwa finansowego w Polsce, rozpoczętą w 2011 r. współpracę z Bankiem Światowym w ramach Technical Advisory Work for the Government of Poland. Efektem prowadzonych prac był raport *Issues and Assumption Paper for the Design of Upgraded Bank Resolution Framework*, który został oficjalnie zaprezentowany w dniu 26 lipca 2012 r. podczas seminarium zorganizowanego w siedzibie Funduszu przez Bank Światowy i BFG. Rekomendacje zawarte w raporcie zostały wykorzystane w pracach Grupy Roboczej Komitetu Stabilności Finansowej nad projektem rozwiązań prawnych w zakresie uporządkowanej likwidacji banków.

### 3.2. System Wczesnego Ostrzegania

Bankowy Fundusz Gwarancyjny dokonywał oceny zagrożeń w sektorze bankowym w oparciu o model Systemu Wczesnego Ostrzegania (SWO). Model SWO, dzięki odpowiednio wczesnej identyfikacji ryzyka w sektorze bankowym, pozwala na przygotowanie Funduszu do podjęcia właściwych działań.

Addytywno-multiplikatywny model SWO został opracowany w BFG i od III kwartału 2011 r. jest wykorzystywany do oceny ryzyka w poszczególnych bankach. W ramach tego modelu oceniane są trzy najważniejsze z punktu widzenia wypłacalności banku obszary, tj. efektywność, ryzyko kredytowe i adekwatność kapitałowa. Uwzględniane są również informacje pozasprawozdawcze dotyczące prowadzonych postępowań naprawczych. Zastosowane w modelu rozwiązanie umożliwia szybką i skuteczną identyfikację banków zagrożonych niewypłacalnością.

W 2012 r. prowadzono prace nad zautomatyzowaniem procesu przygotowania informacji o bankach. Ich celem było uzyskanie jak najlepszej funkcjonalności w zakresie ustalania ratingów banków, w tym opracowanie narzędzi pozwalających elastycznie tworzyć i modyfikować raporty zawierające informacje dotyczące ratingu nadanego bankom, oraz w zakresie przygotowania informacji tabelaryczno-graficznej o sytuacji ekonomiczno-finansowej banków. Wystandardyzowany zestaw informacji dla każdego z banków obejmował:

- informacje o dokonanej ocenie ratingowej banku,
- informacje o profilu działalności banku, strukturze bilansu, dochodowości, parametrach ryzyka oraz adekwatności kapitałowej.

Wyniki modelu SWO były prezentowane na posiedzeniach Komitetu do spraw Systemu Wczesnego Ostrzegania, którego zadaniem jest ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej w sektorze bankowym i w poszczególnych bankach oraz jej wpływu na stabilność systemu finansowego.

W 2012 r. w trakcie comiesięcznych spotkań Komitetu omawiano bieżące informacje dotyczące sytuacji polskiego sektora bankowego, z uwzględnieniem poszczególnych ryzyk w bankach, m.in. ryzyka walutowego, ryzyka kredytowego i ryzyka płynności. Na bieżąco śledzono również sytuację makroekonomiczną w Polsce, Europie i na świecie oraz jej wpływ na sytuację działających w Polsce banków, szczególnie pod kątem przenoszenia na rynek krajowy zagrożeń zidentyfikowanych w krajach Unii Europejskiej.



### 3.3. Współpraca międzynarodowa

Rok 2012 był okresem szczególnego zaangażowania Funduszu na arenie międzynarodowej, w tym współpracy w ramach Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (IADI).

Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów jest organizacją o światowym zasięgu wypracowującą światowe standardy w zakresie efektywnego działania systemów gwarantowania depozytów oraz wzmacniania stabilności finansowej w wymiarze krajowym i globalnym.

W dniu 25 października 2012 r., podczas dorocznego Walnego Zgromadzenia Członków Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów, Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego został wybrany jednogłośnie na Prezesa IADI i Przewodniczącego Rady Wykonawczej Stowarzyszenia na trzyletnią kadencję. W związku z wyborem Prezesa Zarządu BFG poszerzone zadania Funduszu objęły również współudział w kierowaniu pracami IADI.

### 3.4. Wynik finansowy

#### **Wynik finansowy w 2012 roku**

Realizując przyjęte na 2012 r. zadania, Fundusz osiągnął wyższy niż planowano wynik finansowy. Wyniósł on 476,6 mln zł i był wyższy o 62,3 mln zł (15,0%) niż wynik w 2011 r. oraz o 7,1 mln zł (1,5%) od wielkości przyjętej w planie na 2012 r. Było to efektem wyższego wyniku na operacjach finansowych (o 3,1 mln zł) oraz niższych kosztów funkcjonowania Funduszu (o 3,7 mln zł).

Wysokie dochody realizowane przez Fundusz były w dużej mierze skutkiem zmiany polityki inwestycyjnej w IV kwartale 2009 r., kiedy podjęto decyzję o wydłużeniu duracji portfela papierów wartościowych. Według szacunków, łącznie w ciągu trzech lat efekt finansowy wydłużania duracji pozwolił na pokrycie prawie 2,5-letnich kosztów funkcjonowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

#### **Inwestowanie środków finansowych**

Głównym źródłem finansowania inwestycji w papiery wartościowe są środki pochodzące od banków z tytułu obowiązkowej opłaty rocznej oraz z zapadających kuponów i obligacji. Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, Fundusz może – w ramach realizacji polityki inwestycyjnej – nabywać papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa bądź Narodowy Bank Polski. Ponadto Fundusz może nabywać jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego oraz zakładać lokaty terminowe w NBP.



W 2012 r. dokonywano zakupu papierów wartościowych – obligacji i bonów skarbowych. Ponadto, w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu płynności krótkoterminowej i efektywnego zagospodarowania wolnych środków zgromadzonych na rachunku bieżącym Funduszu w NBP, zawierano transakcje zakupu bonów pieniężnych oraz transakcje buy-sell back.

Zmiany na rynku polskich papierów skarbowych w 2012 r. tworzyły niekorzystne warunki do realizowania założonych w planie celów w zakresie dochodów. Polski rynek pozostawał pod silnym wpływem wydarzeń międzynarodowych związanych z kryzysem zadłużenia w Europie. Nastąpiła istotna zmiana oceny wiarygodności atrakcyjności inwestycji w polskie papiery wartościowe, a głębokość tych zmian znacznie wykraczała poza wcześniejsze prognozy rynkowe.

W takich warunkach duże znaczenie miało aktywne reagowanie na zmiany zachodzące na rynku polskich obligacji skarbowych, skutkujące dostosowywaniem decyzji inwestycyjnych do bieżącej sytuacji rynkowej. W wyniku inwestycji dokonanych w 2012 r. nastąpiła zmiana stanu oraz struktury portfela. W porównaniu z 2011 r. wzrósł udział bonów pieniężnych w portfelu z 0,57% do 4,19% oraz spadł udział obligacji skarbowych z 98,10% do 95,28%.

**TABELA 1. Struktura portfela papierów wartościowych BFG**

Rodzaj	Udział w portfelu*	
	31.12.2011	31.12.2012
Bony pieniężne NBP	0,57%	4,19%
Bony skarbowe	1,33%	0,53%
Obligacje skarbowe	98,10%	95,28%
<b>RAZEM</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

\*według wartości nominalnej

## 4. Działalność gwarancyjna

Jednym z podstawowych zadań Funduszu jest zapewnienie wypłaty depozytów zgromadzonych w bankach w przypadku spełnienia warunku gwarancji tj. wydania przez Komisję Nadzoru Finansowego decyzji o zawieszeniu działalności banku i ustanowieniu zarządu komisarycznego, o ile nie został on ustanowiony wcześniej, oraz wystąpienie do właściwego sądu z wnioskiem o ogłoszenie upadłości. Limit gwarancyjny wynosi równowartość w złotych 100 tys. euro dla jednego deponenta.

### 4.1. Proces wypłaty środków gwarantowanych

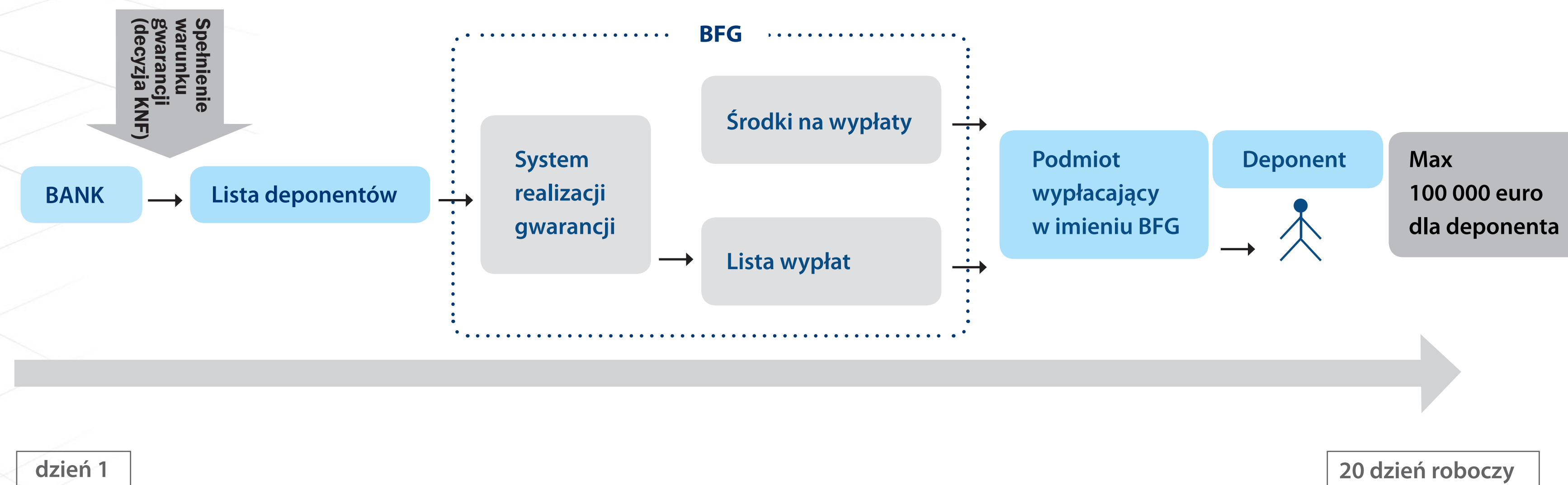
Po spełnieniu warunku gwarancji deponenti banku, którego działalność została zawieszona, nie muszą zgłaszać swoich wierzytelności do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Zarząd komisaryczny tego banku na podstawie jego ksiąg w ciągu 3 dni roboczych sporządza listę deponentów, która przekazywana jest do Funduszu.

W zależności od decyzji Funduszu środki gwarantowane mogą być wypłacane deponentom za pośrednictwem banku, którego działalność została zawieszona, lub za pośrednictwem innego podmiotu (np. innego banku).

Środki gwarantowane są wypłacane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w terminie 20 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji. Osoby, które z różnych przyczyn nie odbiorą swoich należności w trakcie wypłat dokonywanych przez wskazany przez Fundusz podmiot, mogą po ich odbiór zgłosić się do BFG w ciągu 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji. Po tym okresie roszczenia deponentów z tytułu gwarancji ulegają przedawnieniu.



### SCHEMAT 3. Proces wypłaty środków gwarantowanych



W IV kwartale 2012 r., zgodnie z wymogami ustawowymi, przeprowadzono test efektywności systemów BFG, którego celem było sprawdzenie gotowości Funduszu do wypłaty środków gwarantowanych w terminie 20 dni roboczych. Test potwierdził skuteczność opracowanych rozwiązań operacyjno-logistycznych i wykazał, że Fundusz jest przygotowany na terminową realizację ustawowych obowiązków BFG w zakresie wypłaty środków gwarantowanych.



## 4.2. Finansowanie działalności gwarancyjnej

Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym zapewnia różnorodność źródeł finansowania wypłat środków gwarantowanych, w tym źródła typu: *ex post* i *ex ante*.

ŹRÓDŁA <i>EX POST</i>	ŹRÓDŁA <i>EX ANTE</i>
Środki gromadzone przez banki w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych (fośg). Wysokość funduszu w banku określana jest jako iloczyn: - sumy zgromadzonych w banku środków pieniężnych, stanowiących podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej oraz - stawki procentowej ustalonej corocznie przez Radę BFG.	Środki funduszu własnego BFG, przeznaczonego do ewidencjonowania środków odzyskanych z mas upadłości banków, którego łączna wysokość na dzień 31.12.2012 r. wynosiła <b>53.923,4 tys. zł.</b>
Rada BFG określiła poziom stawki procentowej tworzenia fośg na 2012 r. w wysokości 0,55% dla sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej.	Środki funduszu pomocowego do wykorzystania*, którego wysokość na dzień 31.12.2012 r. wynosiła <b>6.834.315,3 tys. zł.</b> * Fundusz własny BFG, przeznaczony do ewidencjonowania środków uzyskanych z opłat rocznych, pomniejszonego o wartość bilansową wierzytelności sfinansowanych z tego funduszu.
<b>4.708.516,2 tys. zł</b> wynosi wartość funduszy ochrony środków gwarantowanych utworzonych przez wszystkie banki w 2012 r. (po aktualizacji w dniu 01.07.2012r.).	Środki innych funduszy własnych: - funduszu statutowego ( <b>1.637.025,5 tys. zł</b> na 31.12.2012 r.) z wyłączeniem części przeznaczonej na zapewnienie środków na nabycie rzeczowego majątku trwałego ( <b>59.866,4 tys. zł</b> na 31.12.2012 r.), - funduszu zapasowego ( <b>666.604,4 tys. zł</b> na 31.12.2012 r.).
Środki stanowiące pokrycie funduszy są lokowane w skarbowe papiery wartościowe, bony pieniężne NBP, obligacje emitowane przez NBP lub jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, co przynosi bankom dochody, a dopiero w przypadku spełnienia warunku gwarancji uczestnicy systemu przekazują do BFG odpowiednie kwoty na wypłaty środków gwarantowanych.	

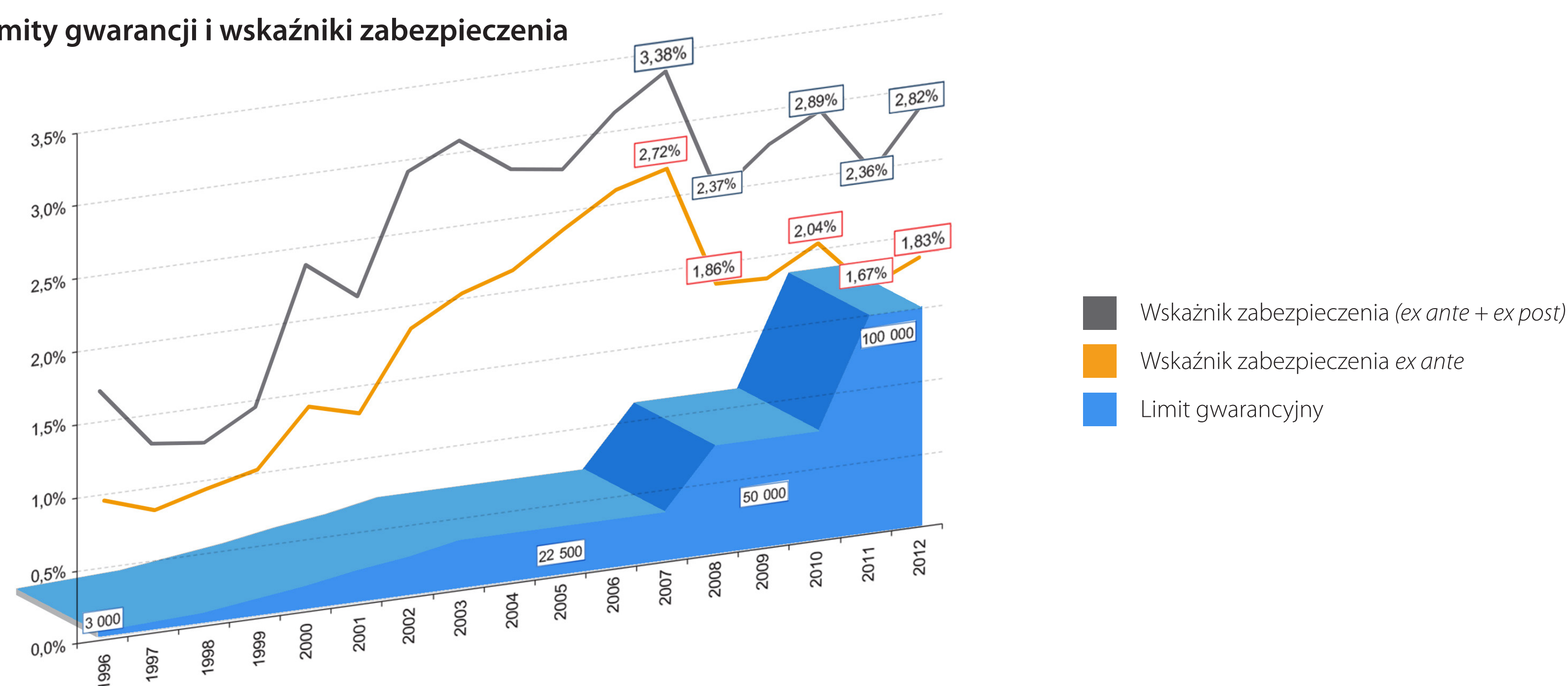
W 2012 r. wymienione powyżej fundusze nie były wykorzystywane, bowiem nie doszło do spełnienia warunku gwarancji. Na potrzeby finansowania wypłat środków gwarantowanych istnieje również możliwość:

- uzyskania przez BFG dotacji i pożyczek z budżetu państwa,
- uzyskania przez BFG kredytu krótkoterminowego z NBP,
- podniesienia stawki tworzenia przez banki funduszy ochrony środków gwarantowanych (fośg) oraz stawki opłaty rocznej (w drodze rozporządzenia Ministra Finansów, po zasięgnięciu opinii Prezesa NBP i Przewodniczącego KNF, stawka tworzenia fośg może wzrosnąć maksymalnie do 0,8%, a stawka opłaty rocznej – do 0,6%).

### 4.3. Zasoby gwarancyjne BFG

Od początku działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego znacznie wzrosła wysokość limitu gwarancyjnego depozytów zgromadzonych w bankach. W 1996 r. limit ten wynosił równowartość w złotych 3 tys. ecu, w następnych latach był systematycznie podnoszony. Największy wzrost limitów gwarancyjnych nastąpił w latach 2008-2010 – najpierw do równowartości w złotych 50 tys. euro, a z końcem 2010 r. do 100 tys. euro, co wynikało z harmonizacji zasad gwarantowania depozytów w ramach Unii Europejskiej. Zmiany regulacyjne, jakie nastąpiły w 2010 r., miały charakter zarówno ilościowy jak i jakościowy. Obejmowały bowiem nie tylko dwukrotny wzrost limitu gwarancyjnego, ale również rozszerzenie zakresu gwarancji, tzn. objęcie nimi podmiotów gospodarczych bez względu na skalę ich działania.

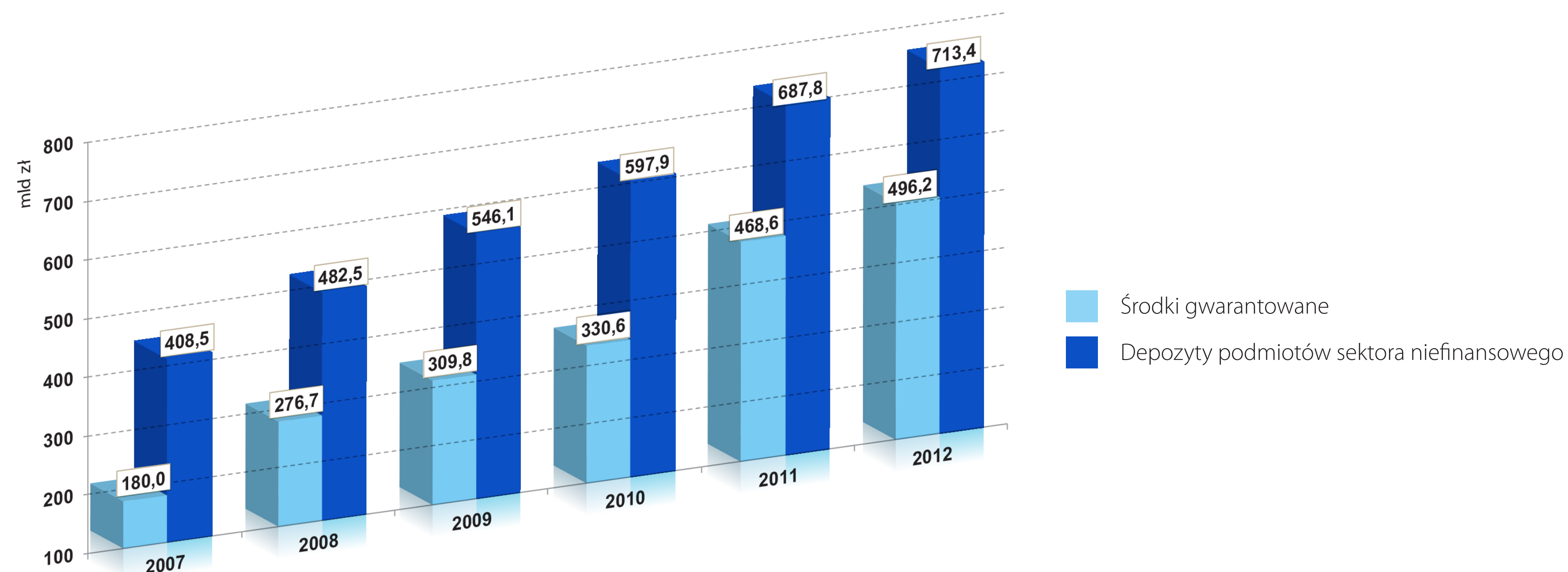
**WYKRES 1. Limity gwarancji i wskaźniki zabezpieczenia**



Ww. zmiany zasad gwarantowania wpłynęły na dynamiczny wzrost środków gwarantowanych, który był wyższy niż wzrost depozytów podmiotów sektora niefinansowego zgromadzonych w bankach. W latach 2007-2012 środki gwarantowane zwiększyły się ponad trzykrotnie, a depozyty – mniej niż dwukrotnie.

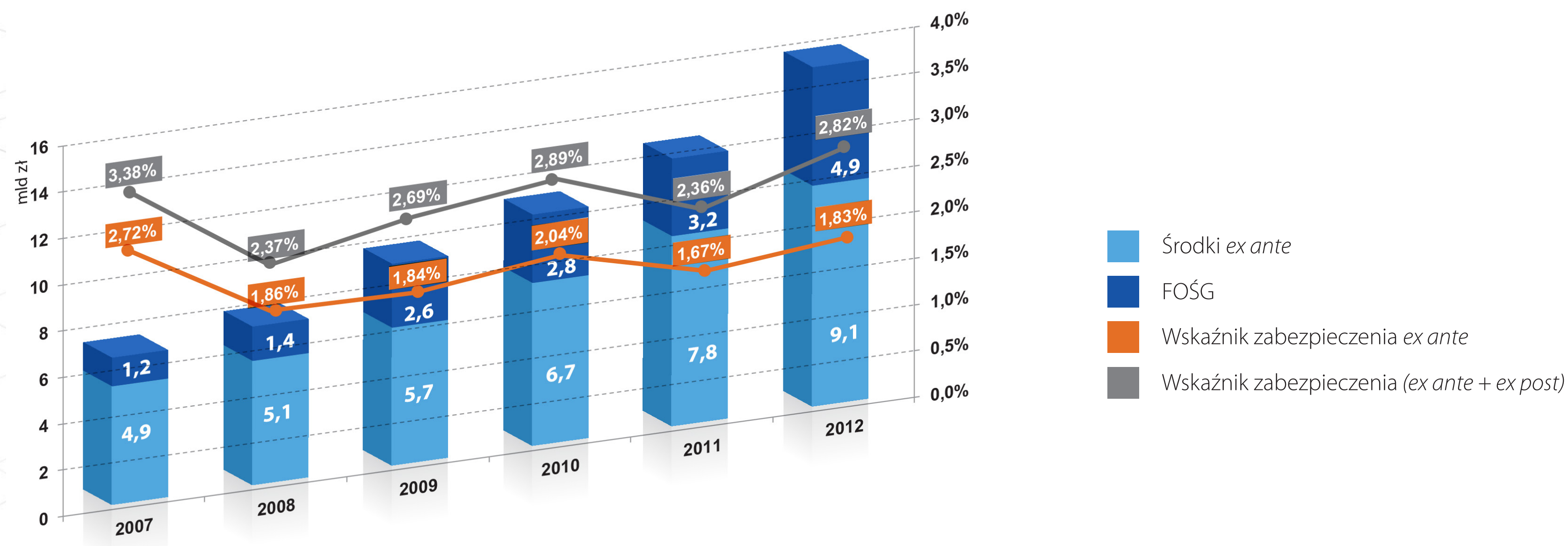


## WYKRES 2. Środki gwarantowane i depozyty podmiotów sektora niefinansowego



Skutkiem dynamicznego wzrostu środków gwarantowanych było obniżenie się poziomu tzw. wskaźnika zabezpieczenia. Wskaźnik zabezpieczenia stanowi relację całości środków finansowych w dyspozycji BFG, tzn. sumy środków funduszy w BFG (środki *ex ante*) i środków gromadzonych w bankach w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych (środki *ex post*), do wielkości środków gwarantowanych w bankach. Natomiast wskaźnik zabezpieczenia *ex ante* odnosi się tylko do środków finansowych *ex ante*. W latach 2007-2012 wskaźnik zabezpieczenia środkami *ex ante* obniżył się z poziomu 2,72% do 1,83%. Należy jednakże pamiętać, że spadek ten wynikał ze wzrostu środków gwarantowanych w związku ze zwiększeniem limitu gwarancji do równowartości w złotych 100 tys. euro. Jednocześnie podjęte w tym czasie działania zwiększające zasób środków finansowych w dyspozycji BFG (w tym aktywne zarządzanie portfelem papierów wartościowych), przyczyniły się do zminimalizowania spadku wskaźnika zabezpieczenia. W latach 2007-2012 środki finansowe *ex ante* w dyspozycji BFG zwiększyły się o ponad 85%.

WYKRES 3. Środki finansowe w dyspozycji BFG



W celu wzmocnienia potencjału gwarancyjnego Funduszu, mierzonego wskaźnikiem zabezpieczenia *ex ante*, przyjęto długookresową perspektywę osiągnięcia w 2020 r. następujących celów referencyjnych określających wielkość zasobów zgromadzonych w BFG na poziomie: 1,5% w odniesieniu do depozytów podmiotów sektora niefinansowego (objętych gwarancjami) - wielkość ta była zgodna z propozycjami Komisji Europejskiej, przedstawionymi w ramach dyskusji na forum organów Unii Europejskiej, 2,72% w odniesieniu do środków gwarantowanych, co oznacza odbudowę wskaźnika do poziomu z 2007 r., tj. poziomu sprzed kryzysu finansowego.



4.4. Dotychczasowe wypłaty gwarancyjne

W latach 1995-2012 BFG dokonał wypłat środków gwarantowanych deponentom:	
5 banków komercyjnych	89 banków spółdzielczych
Wypłaty środków gwarantowanych w latach 1995-2012	814,4 mln zł
	na rzecz 318,8 tys. deponentów

TABELA 2. Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne w latach 1995-2012

Rok	Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)				Stopień wykorzystania fośg w %	Liczba deponentów
	Ogółem	z tego:				
		z fośg	ze środków płynnych mas upadłości	z funduszu środków odzyskanych z mas upadłości		
1995	105,0	85,9	19,1	0	38,1	89 939
1996	50,8	47,3	3,1	0,4	14,9	59 420
1997	6,4	4,7	0,6	1,1	2,3	10 418
1998	8,2	4,1	1,8	2,3	3,2	6 775
1999	4,7	0	2,0	2,7	0	1 572
2000	626,0	484,1	141,9	0	48,4	147 739
2001	12,5	0	4,5	8,0	0	2 658
2002*	0,1	0	0,1	0	0	46
2003*	0,1	0	0,1	0	0	27
2004*	0,4	0	0,4	0	0	124
2005*	0,1	0	0,1	0	0	99
2006*	0,1	0	0,1	0	0	5
2007	0	0	0	0	0	0
2008	0	0	0	0	0	0
2009*	0,004	0	0	0,004	0	1

Rok	Środki przeznaczone na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)**			Stopień wykorzystania fośg w %	Liczba deponentów
	Ogółem	z tego:			
		z fośg	z innych źródeł		
2010	0	0	0	0	0
2011	0	0	0	0	0
2012	0	0	0	0	0
RAZEM	814,4	626,1	188,3	-	318 823

\* Wypłaty środków gwarantowanych dotyczące wcześniejszych upadłości banków dokonywane na podstawie uzupełniających list deponentów.  
 \*\* Na mocy ustawy z dn. 16 grudnia 2010 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw zmieniły się zasady finansowania wypłat gwarancyjnych.

**TABELA 3. Upadłości banków w latach 1995-2012**

ROK	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze
1995	2	48
1996	1	30
1997	-	6
1998	-	4
1999	1	-
2000	1	-
2001	-	1
2002-2012	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>5</b>	<b>89</b>

\* Od 17 lutego 1995 r., tj. od dnia wejścia w życie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. Fundusz nie posiadał zobowiązań z tytułu niepodjętych środków gwarantowanych. W 2012 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny odzyskał z tytułu wierzytelności zgłoszonych do mas upadłości banków - w związku z przekazaniem w latach ubiegłych środków pieniężnych na wypłaty dla deponentów - kwotę 300,3 tys. zł. Łączna wysokość funduszu środków odzyskanych z mas upadłości wyniosła na dzień 31 grudnia 2012 r. 53.923,4 tys. zł. Na koniec 2012 r. pozostawały nieukończone postępowania upadłościowe dwóch banków, wobec których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji w okresie działalności Funduszu.



## 4.5. Kontrola prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania banków

W celu zapewnienia sprawnego procesu ewentualnych wypłat środków gwarantowanych, w grudniu 2010 r. wprowadzono ustawowy obowiązek posiadania przez banki specjalnych systemów IT (systemy wyliczania). Systemy te pozwalają na szybkie wyliczenie wartości środków gwarantowanych dla każdego deponenta. Dane przygotowywane są w standardzie Single Customer View przypisującym każdemu wierzycielowi banku wszystkie jego wierzytelności wobec tego banku.

Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym wyposaża Fundusz w uprawnienia do kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania banków. Rok 2012 był już drugim rokiem, w którym Fundusz wykonywał taką kontrolę. Był także drugim rokiem rozbudowywania funkcjonalności Systemu Realizacji Gwarancji (SRG) będącego zestawem narzędzi informatycznych obsługujących m.in. funkcję kontrolną.

Kontrole prawidłowości danych odbywają się siedzibie Funduszu lub w siedzibach banków.

W 2012 r. kontrolą objęto ponad 600 banków. W rezultacie (łącznie z kontrolami przeprowadzonymi w 2011 r.) dane wszystkich banków w sektorze bankowym zostały do końca 2012 r. poddane kontroli co najmniej raz. W przypadku części banków przeprowadzono kontrolę powtórna. W zdecydowanej większości przypadków odnotowano poprawę jakości danych.

**Wyniki kontroli podjętych w 2012 r. pozwoliły na lepsze rozpoznanie zagrożeń związanych z niedostateczną jakością danych w poszczególnych bankach i przyczyniły się do poprawy ich jakości.**

Przykładowe nieprawidłowości zidentyfikowane w trakcie kontroli:

Braki danych identyfikacyjnych klientów – nr PESEL, REGON, KRS, daty urodzenia, danych adresowych, numerów aktualnych dokumentów tożsamości.

Kilkukrotne ujmowanie tych samych klientów w systemie wyliczania.

Błędy w oznaczaniu uprawnień do gwarancji.

Błędy w określaniu wysokości środków gwarantowanych deponentów posiadających rachunki wspólne.

Nieuwzględnianie w systemach wyliczania wszystkich klientów posiadających wierzytelności wobec banku oraz niezamieszczanie kompletnych danych identyfikacyjnych dostępnych w dokumentach źródłowych banków.

Błędy w sposobie oznaczania danych w systemie wyliczania.

Ujmowanie jednostek organizacyjnych osoby prawnej jako odrębnych deponentów.

Niespełnienie przez banki wymogów formalnych związanych z przygotowaniem i przekazaniem danych do BFG, wynikających z:

- wygaśnięcia ważności posiadanych uprawnień do przesyłania danych do BFG,
- podpisania przesyłki danych przez nieuprawnione osoby,
- nieprawidłowego szyfrowania danych.

Stosowanie przypadkowych oznaczeń w miejsce brakujących danych identyfikacyjnych deponentów.

# 5. Działalność pomocowa

Bankowy Fundusz Gwarancyjny poza gwarantowaniem depozytów realizuje działania polegające na udzielaniu pomocy finansowej bankom.

## 5.1. Fundusz pomocowy

### Cele

Podstawowym celem działalności pomocowej jest udzielanie pomocy na przeprowadzanie działań restrukturyzacyjnych banków zagrożonych niebezpieczeństwem niewypłacalności, a pośrednio ochrona klientów przed utratą środków powierzonych tym bankom. Zgodnie z ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym pomoc może być udzielana w formie pożyczek, gwarancji i poręczeń oraz nabycia wierzytelności.

Fundusz pomocowy, z którego udzielane są pożyczki, tworzony jest z obowiązkowych opłat rocznych wnoszonych przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania oraz podziału nadwyżki bilansowej Funduszu. Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.

**fundusz pomocowy wynosił 6.860.415,3 tys. zł.**

Pomoc finansowa dla banków zagrożonych niebezpieczeństwem niewypłacalności lub banków je przejmujących		
<div>FUNDUSZ POMOCOWY</div> <div> <div>zwiększenia w 2012 r.</div> <div>▶▶▶▶</div> </div>	stan na 31.12.2011 r.	5.617.052,3 tys. zł
	Spłata rat kapitałowych	17.400,0 tys. zł
	Opłata roczna banków*	829.048,9 tys. zł
	Podział zysku BFG za 2011 r.	414.314,1 tys. zł
	<b>stan na 31.12.2012 r.</b>	<b>6.860.415,3 tys. zł</b>

\*W 2012 r. stawka obowiązkowej opłaty rocznej należnej od banków wynosiła 0,099% 12,5-krotności sumy wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe.



### Warunki udzielenia pomocy

Warunkiem udzielenia pomocy przez Fundusz jest stwierdzenie wystąpienia w banku stanu niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Zgodnie z art. 20 **ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym** udzielenie pomocy możliwe jest po spełnieniu określonych warunków, a w szczególności:

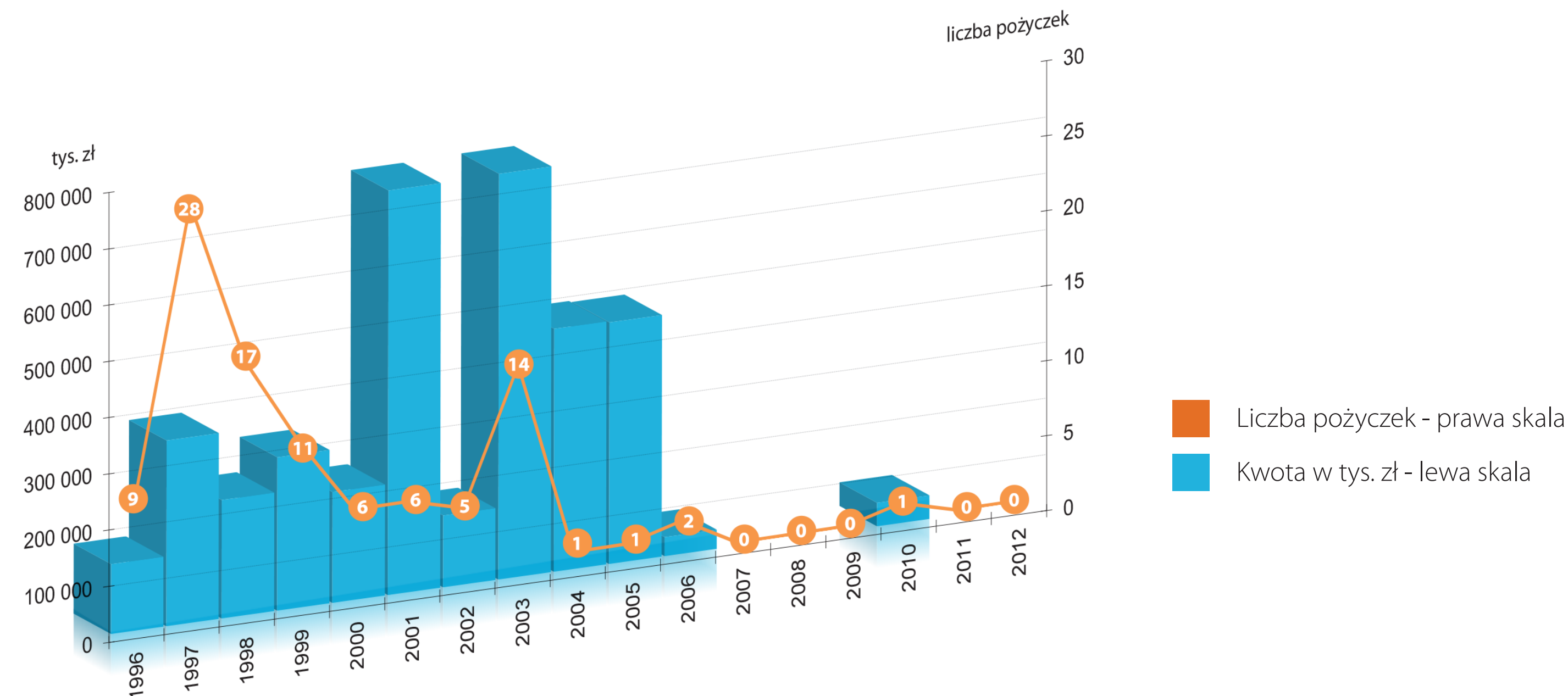
- uznaniu przez Zarząd Funduszu wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego działalności banku ubiegającego się o pomoc, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy na przejęcie banku, połączenie się banków lub zakup akcji (udziałów) innego banku – wyników badania sprawozdań finansowych obu banków,
- przedstawieniu przez bank programu postępowania naprawczego pozytywnie zaopiniowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, a w przypadku przejęcia lub połączenia się banków, zakupu akcji (udziałów) innego banku – pozytywnej opinii KNF o celowości tych działań,
- wykazaniu, że wysokość wnioskowanej pożyczki, gwarancji, poręczenia oraz środków wydatkowanych przez Fundusz na wykup wierzytelności nie przekracza sumy środków gwarantowanych na rachunkach deponentów w tym banku, a w przypadku wniosku o udzielenie pomocy finansowej w celu przejęcia lub połączenia z innym bankiem – nie przekracza sumy środków gwarantowanych na rachunkach deponentów w banku przejmowanym,
- udokumentowaniu, że nastąpiło wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych banku na pokrycie strat banku ubiegającego się o pomoc lub banku przejmowanego.

### Dotychczasowa działalność pomocowa

W 2012 r. nie dokonano wypłaty żadnej pożyczki z funduszu pomocowego. BFG administrował jedną pożyczką z funduszu pomocowego udzieloną w 2010 r. w kwocie 43.500,0 tys. zł na wsparcie procesu łączeniowego z bankiem znajdującym się w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności.

Od 1996 r. do końca 2012 r. BFG udzielił z funduszu pomocowego 101 pożyczek, z tego 44 bankom komercyjnym i 57 bankom spółdzielczym, na łączną kwotę **3.790.342,4 tys. zł.**

WYKRES 4. Wypłaty pożyczek z funduszu pomocowego w latach 1996\*-2012



\* Udzieloną w grudniu 1995 r. pożyczkę wypłacono w styczniu 1996 r.

W latach 1996-2012 udzielona przez BFG pomoc finansowa przeznaczona została na:	3.790.342,4 tys. zł
samodzielną sanację banków	2.249.050,0 tys. zł
przejęcia banków	1.306.292,4 tys. zł
zakup przez nowych akcjonariuszy akcji banków będących w stanie niebezpieczeństwa niewypłacalności	235.000,0 tys. zł

Dotychczasowa pomoc finansowa udzielona przez Fundusz przyniosła wymierne efekty finansowe, wzmocniła zaufanie do sektora bankowego, umożliwiła zachowanie powszechnego dostępu do usług bankowych, a także przyczyniła się do umocnienia stabilności sektora bankowego.



## 5.2. Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych

### Cele

Na mocy ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu i bankach zrzeszających, Bankowy Fundusz Gwarancyjny udziela pomocy finansowej bankom spółdzielczym, w których nie występuje niebezpieczeństwo niewypłacalności. Źródłem finansowania tej pomocy jest fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych (frbs) utworzony ze środków pochodzących ze zlikwidowanego funduszu rozwoju banków spółdzielczych, zarządzanego przez Bank Gospodarki Żywnościowej SA oraz z równowartości wypłaconych z budżetu kwot tytułem obsługi obligacji restrukturyzacyjnych serii D, których część została umorzona. Wielkość **funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych jest stała i wynosi 123.409,7 tys. zł.**

Zgodnie z art. 35 ust. 3 ustawy, pomoc finansowa z frbs może być udzielona dla banku spółdzielczego na finansowanie:

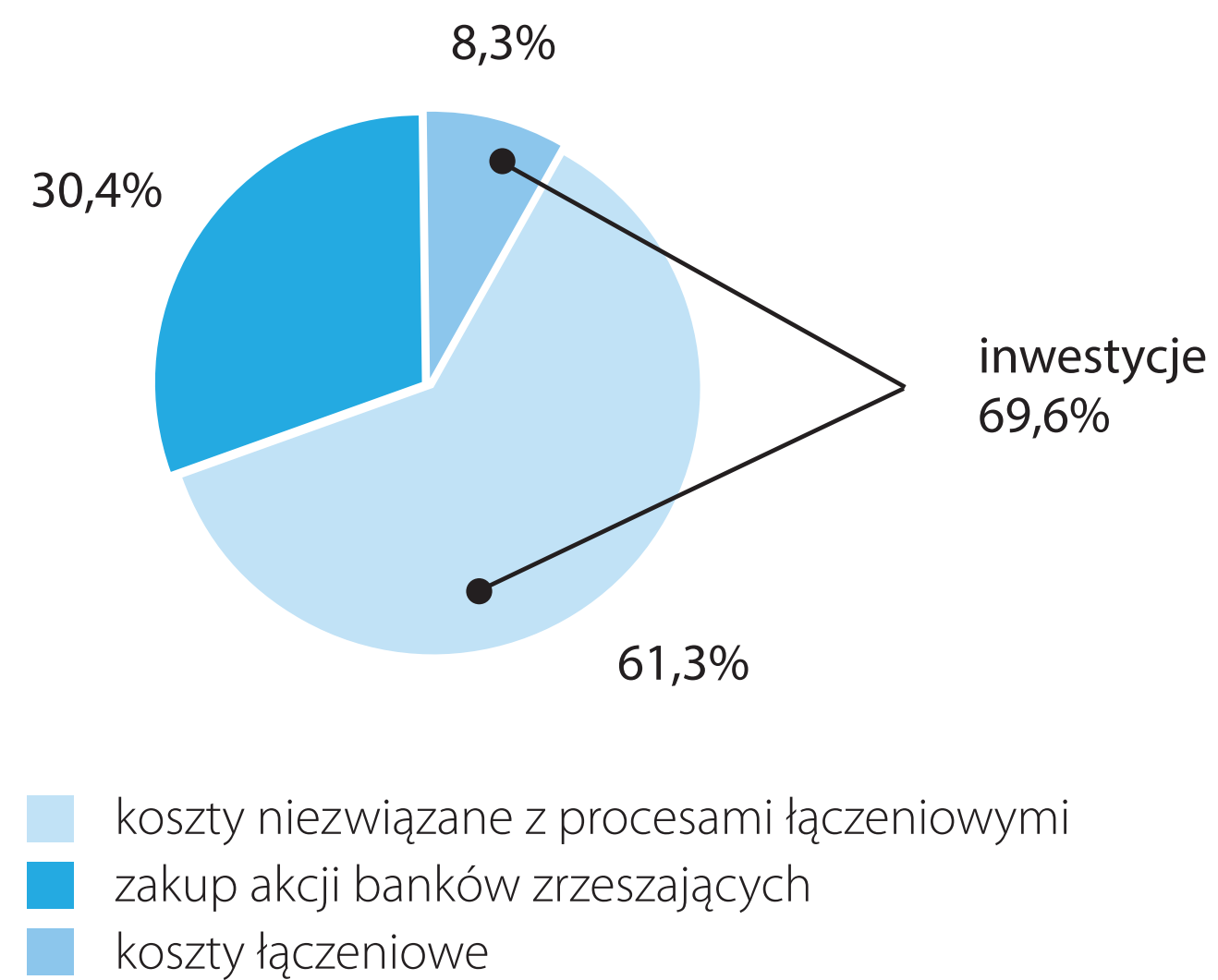
1. nabycia akcji banku zrzeszającego,
2. poniesionych lub planowanych wydatków związanych z łączeniem się banków spółdzielczych, mających na celu zwiększenie bezpieczeństwa zgromadzonych środków pieniężnych lub poprawę albo ujednolicenie standardów obsługi klientów, a w szczególności na:
  - nabycie lub modyfikację programów lub sprzętu informatycznego,
  - rozwój lub ujednolicenie technologii bankowej,
  - modyfikację procedur finansowo-księgowych,
  - rozwój lub unifikację produktów i usług bankowych,
3. planowanych wydatków o charakterze inwestycyjnym.

Wnioski banków rozpatrywane są w dwóch rundach aplikacyjnych, rozpoczynających się 15 marca i 15 września każdego roku.

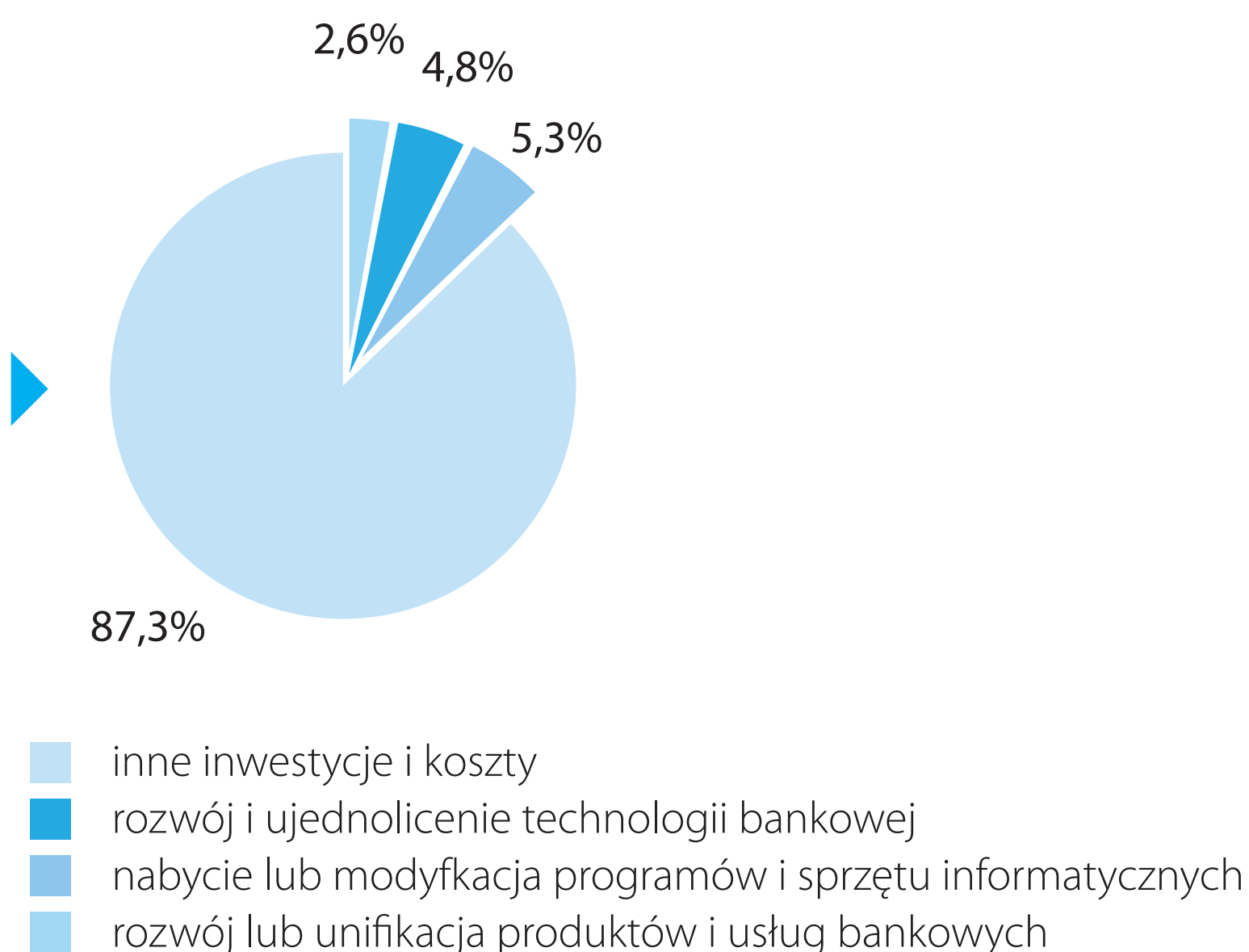
### Dotychczasowa działalność pomocowa w ramach frbs

W 2012 r. rozpatrzono wnioski 28 banków spółdzielczych na łączną kwotę 68.462,2 tys. zł. Podjęto decyzje o udzieleniu pomocy 23 bankom na kwotę 55.979,0 tys. zł, odmówiono pomocy 5 bankom ze względu na wyczerpanie się środków (w obu rundach Fundusz dysponował łącznie kwotą środków w wysokości - 56.400,2 tys. zł).

**WYKRES 5. Struktura pożyczek udzielonych w 2012 r. z frbs wg stanu na 31.12.2012 r.**



**WYKRES 6. Struktura realizowanych inwestycji w ramach pożyczek udzielonych w 2012 r. z frbs wg stanu na 31.12.2012 r.**

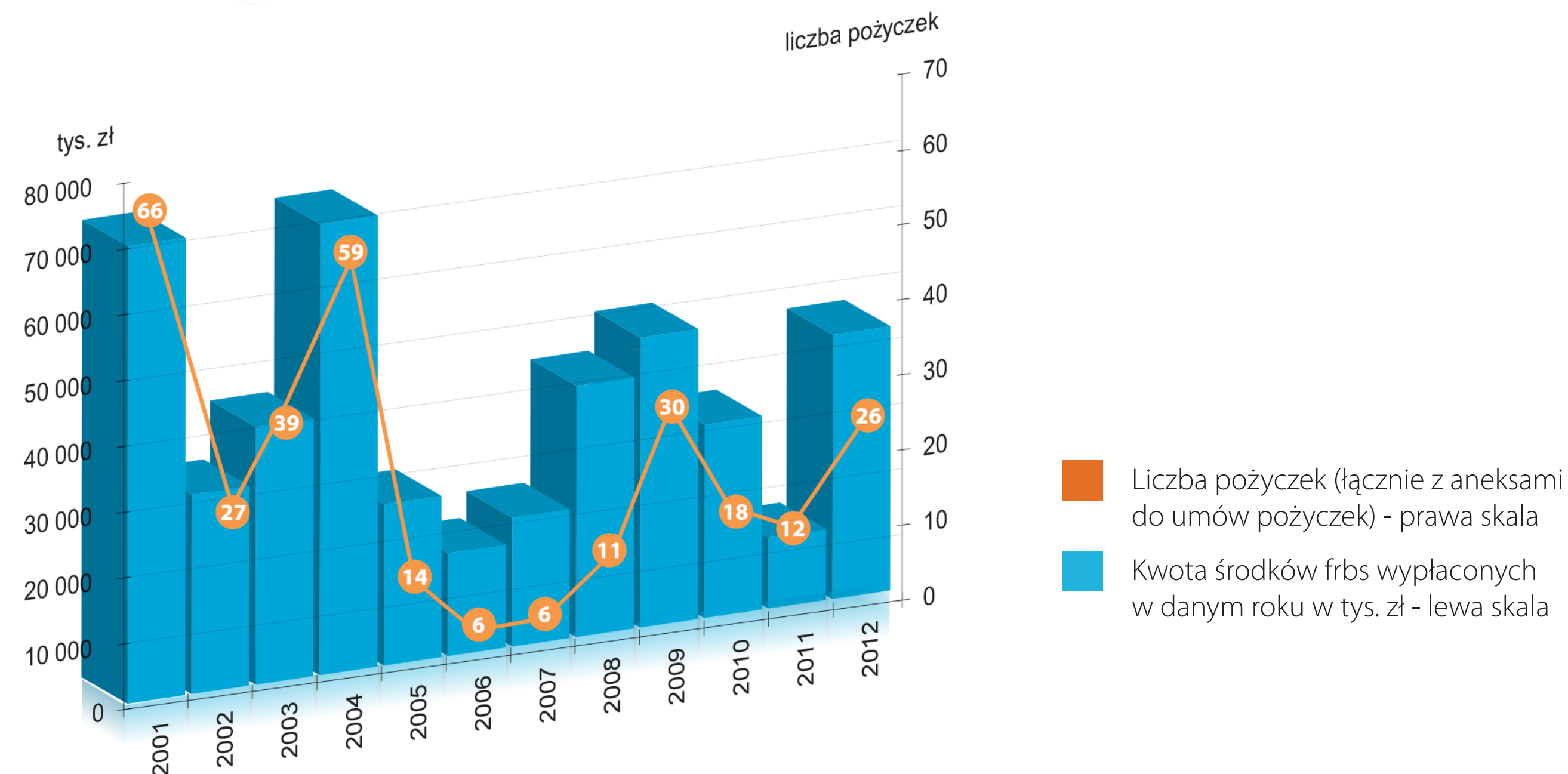


Zdecydowana większość środków uzyskanych przez banki w ramach pożyczek z frbs w 2012 r. przeznaczona została na inne inwestycje i koszty dotyczące budowy, remontów i modernizacji budynków (87,3% realizowanych inwestycji). Struktura inwestycji nie uległa istotnym zmianom (w 2011 r. inne inwestycje i koszty stanowiły odpowiednio 86,3%).

W latach 2001-2012 Bankowy Fundusz Gwarancyjny udzielił 276 pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych na ogólną kwotę 465.169,0 tys. zł. W żadnym z przypadków nie wystąpiły problemy ze spłatą pożyczonych środków.



**WYKRES 7. Wyплаты środków pomocowych z frbs w latach 2001-2012**



### 5.3. Monitorowanie i kontrola banków korzystających z pomocy BFG

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. monitorowano sytuację ekonomiczno-finansową oraz oceniano realizację zobowiązań wynikających z umów pożyczek 67 banków spółdzielczych korzystających z pomocy finansowej BFG, w tym:

- jednego banku, który korzysta z pożyczki z funduszu pomocowego oraz z pożyczki z frbs,
- 66 banków korzystających z pożyczek z frbs.

**TABELA 4. Liczba banków korzystających z pomocy finansowej BFG w 2012 r.**

Banki korzystające z pomocy:	Liczba banków			
	31.12.2011 r.		31.12.2012 r.	
	z funduszu pomocowego oraz z frbs	z frbs	z funduszu pomocowego oraz z frbs	z frbs
Banki komercyjne	-	-	-	-
Banki spółdzielcze	1	54	1	66
<b>RAZEM</b>	1	54	1	66
	<b>55</b>		<b>67</b>	

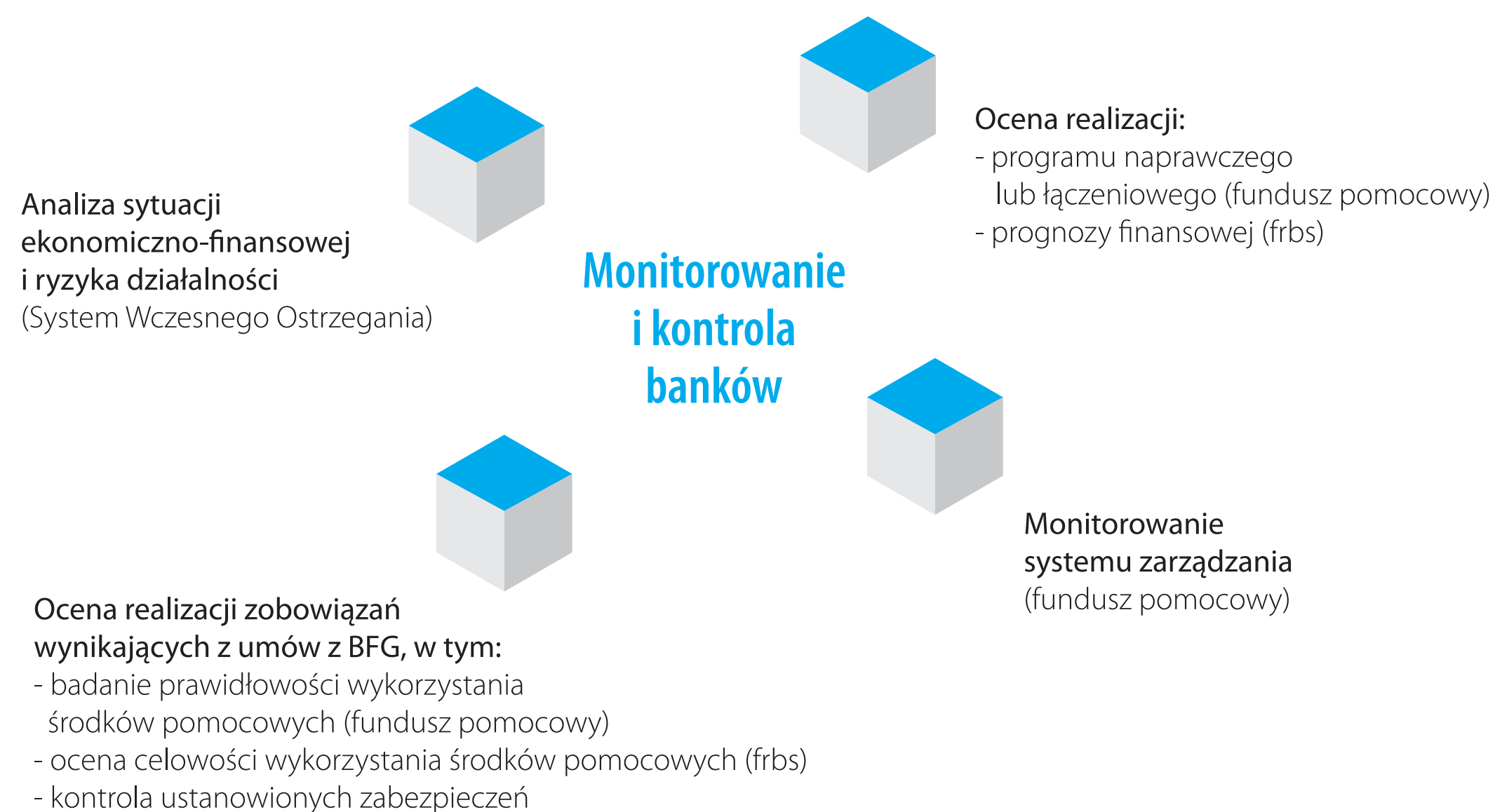
W zakresie monitorowania i kontroli banków korzystających z pomocy finansowej Funduszu realizowano następujące zadania:

- analizowano sytuację ekonomiczno-finansową banków, z wykorzystaniem oceny ryzyka działalności banków nadawanej w oparciu o stosowany w BFG System Wczesnego Ostrzegania,
- sprawdzano wywiązywanie się z zobowiązań wynikających z zawartych umów oraz w przypadku:
  - banku korzystającego z pożyczki z funduszu pomocowego:
    - analizowano prawidłowość i efektywność wykorzystania środków pomocowych,
    - dokonywano analizy stopnia realizacji programu łączeniowego,
    - monitorowano system zarządzania,
  - banków korzystających z pomocy finansowej z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych:
    - dokonywano ocen realizacji prognoz finansowych,
    - badano celowość wykorzystania środków pomocowych przeznaczonych na sfinansowanie planowanych inwestycji.



W ramach administrowania pożyczkami Fundusz w szczególności:

- na bieżąco kontrolował terminowość i wartość ustanawianych zabezpieczeń,
- po spłacie przez banki rat kapitałowych dokonywał stosownych zmniejszeń wartości zabezpieczeń,
- dokonywał okresowych kontroli prawidłowości wykorzystania środków pomocowych przyznanych na planowane inwestycje stanowiących m.in. podstawę do wypłaty kolejnych transz pożyczek.



W 2012 r. na podstawie wyników monitorowania i kontroli stwierdzono, że banki korzystające z pomocy finansowej Funduszu były wypłacalne i nie występowało zagrożenie spłaty zobowiązań wobec BFG. Realizacja programu łączeniowego przez bank korzystający z pożyczki z funduszu pomocowego nie odbiegała istotnie od przyjętych założeń. Środki pomocowe z frbs banki wykorzystywały zgodnie z celami ustawowymi.

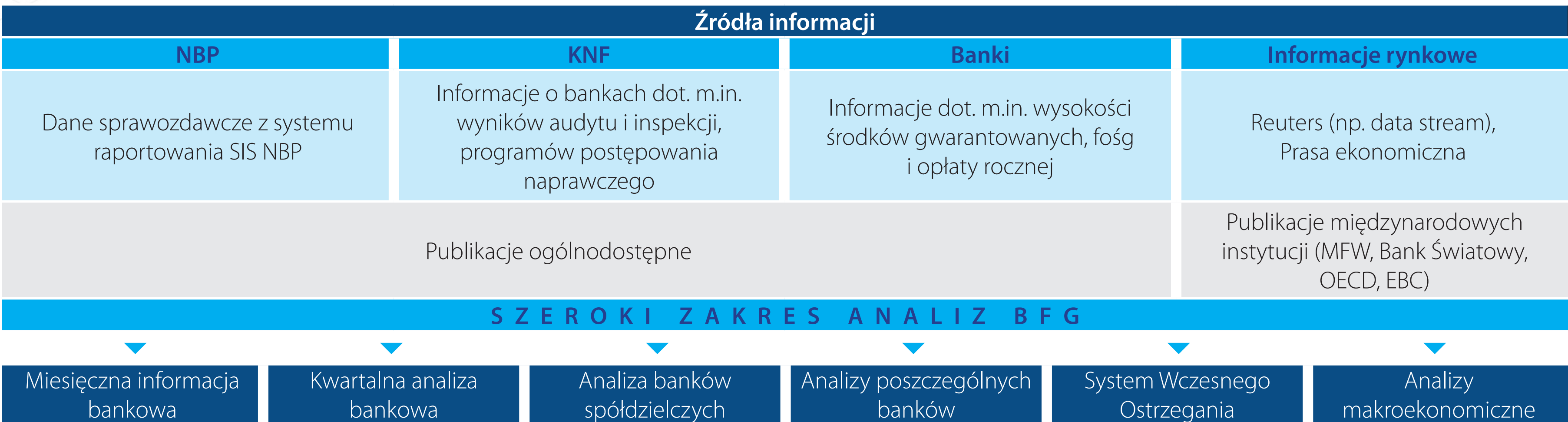
## 6. Działalność analityczna

W 2012 r. prace analityczne, w których Fundusz wykorzystywał dane pozyskane z NBP, KNF i banków, koncentrowały się na obszarach i zagadnieniach generujących największe zagrożenia dla poszczególnych banków i dla kondycji sektora bankowego jako całości. Analiza kondycji sektora bankowego stanowiła punkt odniesienia przy ocenie ryzyka w działalności poszczególnych banków. Identyfikacji banków zagrożonych niewypłacalnością dokonywano przy pomocy modelu SWO oraz w trakcie prac Komitetu ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania. Analizy sektora bankowego przygotowywane były w cyklu:

- kwartalnym – analiza zagrożeń w sektorze bankowym z uwzględnieniem specyfiki banków komercyjnych i spółdzielczych,
- miesięcznym – syntetyczne informacje w układzie tabelaryczno-graficznym zapewniające szybki dostęp do aktualnej informacji o sytuacji w sektorze bankowym,
- półrocznym – analiza zagrożeń w sektorze banków spółdzielczych.

Cykliczne analizy sektora bankowego wraz z opracowaniami dotyczącymi sytuacji makroekonomicznej tworzą system analiz, który dostarcza danych i informacji niezbędnych do oceny sytuacji w sektorze bankowym.

**SCHEMAT 3. System analiz BFG**





W 2012 r. w opracowaniach kwartalnych analizowano możliwości rozwoju akcji kredytowej przez banki w warunkach ograniczonych środków finansujących. Poza opracowaniami cyklicznymi na ten temat przygotowano również specjalnie dedykowaną, dodatkową analizę. Wskazano w niej na niski stopień dywersyfikacji źródeł finansowania w polskim sektorze bankowym, co w sytuacji spadku finansowania zagranicznego, malejącego przyrostu depozytów oraz słabo rozwiniętego rynku papierów bankowych stanowi ograniczenie dla wzrostu akcji kredytowej. Porównanie sektora bankowego w Polsce z sektorami krajów Unii Europejskiej, w szczególności pod względem struktury finansowania działalności bankowej, wskazało na potrzebę rozwoju rynku papierów dłużnych emitowanych przez banki. W analizach poświęconych sektorowi banków spółdzielczych podnoszony był m.in. problem ograniczeń wynikających z obecnego modelu funkcjonowania zrzeszeń banków spółdzielczych.

Analiza sytuacji sektora bankowego i poszczególnych banków oraz ryzyka wpływającego na poziom zagrożenia w sektorze bankowym stanowiła podstawę do określenia propozycji wysokości stawek obowiązkowej opłaty rocznej i funduszu ochrony środków gwarantowanych na rok 2013. Przy ustalaniu ww. stawek wzięto również pod uwagę ocenę sytuacji makroekonomicznej. W wyniku przeprowadzonych w BFG analiz wskazano na utrzymywanie się zagrożeń związanych z trudną sytuacją makroekonomiczną w krajach strefy euro, w tym w poszczególnych instytucjach finansowych, które mogą przenosić się do polskiego sektora bankowego poprzez sferę realną oraz sektor finansowy i wpłynąć na pogorszenie sytuacji finansowej banków działających w Polsce. Dodatkowym czynnikiem zwiększenia ryzyka było prognozowane dla Polski osłabienie dynamiki wzrostu gospodarczego.

Wysokość stawki obowiązkowej opłaty rocznej na rok 2013 r. ustalono na poziomie 0,1%, natomiast funduszu ochrony środków gwarantowanych na poziomie 0,55% podstaw ich naliczania.

W ramach działalności analitycznej opracowywano (w cyklu miesięcznym) raporty makroekonomiczne dotyczące wydarzeń gospodarczych w kraju i na świecie. W raportach omawiana była sytuacja gospodarcza w Polsce i najważniejszych regionach świata. Zwracano w nich uwagę na te wydarzenia w otoczeniu makroekonomicznym i rynkowym, które miały lub mogły mieć wpływ na stabilność sektora bankowego. Analizowano również sytuację na rynkach finansowych (w tym przede wszystkim na rynku obligacji), co umożliwiło ocenę warunków rynkowych dla realizowanych inwestycji w obszarze działalności skarbowej Funduszu.

Wybrane analizy przygotowane w Funduszu są dostępne na stronie internetowej BFG: [Sytuacja w sektorze bankowym](#) oraz [Wydarzenia gospodarcze](#).



## 7. Działalność informacyjna i edukacyjna

Bankowy Fundusz Gwarancyjny podejmował działania zmierzające do podniesienia w społeczeństwie poziomu wiedzy na temat zasad funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów w Polsce i roli BFG w strukturze sieci bezpieczeństwa finansowego. W 2012 r. realizowano ten cel za pomocą przedstawionych poniżej narzędzi i działań.

### 7.1. Działania informacyjne

#### Infolinia BFG

Bezpłatna infolinia BFG pod numerem **800 569 341** jest ważnym narzędziem pozwalającym osobom zainteresowanym systemem gwarantowania depozytów w Polsce na bezpośredni kontakt z pracownikami Funduszu. W 2012 r. kierowane do BFG zapytania dotyczyły przede wszystkim udziału poszczególnych podmiotów finansowych w systemie gwarantowania, spraw związanych z ewentualnym zawieszeniem działalności banków, w tym zasad realizacji gwarancji, oraz sposobu i możliwości odzyskania zdeponowanych w bankach środków. We wszystkich sprawach deponenci otrzymali szczegółowe odpowiedzi na postawione pytania.

#### Materiały dostępne w oddziałach banków

Ulotki BFG, dostępne dla klientów w oddziałach banków, należą do podstawowych materiałów informacyjnych o zasadach gwarantowania depozytów w Polsce. W 2012 r. Fundusz rozesłał ok. 1 mln sztuk ulotek do banków komercyjnych i zrzeszeń banków spółdzielczych.

Banki były również zaopatrywane w tablice informujące o przynależności danego banku do obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów. Tablice te, znajdują się w widocznym miejscu w niemal wszystkich placówkach bankowych w Polsce.

#### Strona internetowa

Strona internetowa BFG stanowi jedno z podstawowych źródeł informacji na temat polskiego systemu gwarantowania depozytów i działalności Funduszu. W 2012 r. Fundusz uruchomił zmienioną - zarówno pod względem struktury, jak i szaty graficznej - stronę BFG, dostępną w dwóch wersjach językowych: polskiej i angielskiej. Strona umożliwia stały i łatwy dostęp do bieżących informacji, a także wszelkich aktualnych i archiwalnych materiałów i dokumentów. Monitoring wejść na stronę BFG wykazał blisko 204 tys. odwiedzin na stronie Funduszu w ciągu roku, czyli średnio prawie 560 wizyt dziennie.





### Obecność w portalach społecznościowych

BFG sięga także do innych nowoczesnych kanałów komunikacji z odbiorcami. Od 2012 r. jest obecny na popularnych portalach społecznościowych takich jak [Facebook](#) i [Youtube](#), gdzie umieszczane są najważniejsze informacje, filmy, zdjęcia i komentarze. Portale te są uzupełniającym narzędziem w zintegrowanej, wielokanałowej komunikacji z odbiorcami, dla których internet stanowi podstawowe źródło informacji.

### Promocja w prasie

W 2012 r. BFG trzykrotnie opublikował w popularnej prasie wielkonakładowej materiały informacyjne na temat systemu gwarantowania depozytów w Polsce, działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz roli, jaką pełni na rzecz stabilności systemu finansowego. Do materiałów promocyjnych dołączona została ulotka o BFG – wykorzystano w tym celu ponad 1 mln sztuk ulotek. Publikacje te pozwoliły dotrzeć do ok. 3 mln osób, w tym również tych mieszkających w małych ośrodkach miejskich oraz na wsiach.

## 7.2. Publikacje Funduszu

W 2012 r. BFG wydał cztery numery czasopisma [Bezpieczny Bank](#), w których zaprezentowano łącznie ponad 30 artykułów i opracowań. Ich tematyka obejmowała m.in. zasady efektywnego zarządzania bankami, zagadnienia związane ze stabilnością finansową oraz nadzorem bankowym. Jeden z numerów, wydany w języku angielskim, zawierał artykuły oraz materiały z konferencji *IADI Beyond the Crisis: the Need for Strengthened Financial Stability Framework*, która odbyła się w dniach 19-20 października 2011 r. w Warszawie. Każdy numer pisma jest drukowany w nakładzie 800 egzemplarzy i bezpłatnie rozsyłany do bibliotek wyższych uczelni o profilu ekonomicznym i finansowym, banków, urzędów centralnych i najważniejszych w kraju bibliotek publicznych. Elektroniczna wersja czasopisma dostępna jest na stronie internetowej Funduszu. W roku 2012 wydano [Biuletyn BFG \(nr 1/62/2012\)](#), zawierający treści uchwał Rady Funduszu, dotyczących wysokości stawki procentowej na 2013 r. określającej wysokość funduszy ochrony środków gwarantowanych tworzonych przez podmioty objęte obowiązkowym systemem gwarantowania oraz wysokości stawki procentowej obowiązkowej opłaty rocznej na 2013 r. wnoszonej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Biuletyn został rozesłany do banków komercyjnych i spółdzielczych oraz umieszczony na stronie internetowej Funduszu. Przygotowano także [raport o działalności BFG za rok 2011](#), który został zamieszczony na stronie internetowej BFG oraz wydany na płytach CD. Płyty z raportem rocznym BFG wysyłano do krajowych banków komercyjnych i spółdzielczych, instytucji sieci stabilności finansowej oraz do instytucji zrzeszonych w IADI.





## 7.3. Działania edukacyjne



FOT. 1. Wręczenie nagród w konkursie na najlepszą pracę dyplomową w 2012 r.



FOT. 2. Studencka konferencja „Regulacje Stabilności Finansowej 2012”

### Propagowanie wiedzy o systemie gwarantowania depozytów wśród studentów i absolwentów wyższych uczelni

W marcu 2012 r. rozstrzygnięto kolejną edycję organizowanego przez Fundusz konkursu na najlepszą pracę licencjacką, magisterską i doktorską z zakresu systemów gwarantowania depozytów, problematyki działalności Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz bezpieczeństwa finansowego banków. Z prac, które wpłynęły na konkurs, jury (w którego skład wchodzi: prof. Dariusz Filar - przewodniczący, Ewa Kawecka-Włodarczak i Andrzej Rzońca) nagrodziło trzy prace magisterskie i jedną doktorską. Wręczenie nagród odbyło się w dniu 19 czerwca 2012 r. w siedzibie BFG.

Ponadto w BFG odbyła się studencka konferencja Regulacje Stabilności Finansowej 2012, której współgospodarzem była Szkoła Główna Handlowa. Przedstawiono na niej prezentacje studentów SGH dotyczące funkcjonowania rynków i regulacji finansowych oraz wręczono nagrody za trzy najlepsze prace semestralne.



### **Udział w kampanii „Nie daj się nabrać. Sprawdź zanim podpiszesz!”**

BFG jest jednym ze współorganizatorów kampanii społecznej (rozpoczętej pod koniec 2012 r.) pod nazwą „[Nie daj się nabrać. Sprawdź, zanim podpiszesz](#)”, której celem jest zwrócenie uwagi społeczeństwa na ryzyko związane z zawieraniem umów finansowych, w tym przede wszystkim z zaciąganiem wysoko oprocentowanych krótkoterminowych pożyczek, tzw. chwilówek, oraz z korzystaniem z usług finansowych podmiotów nie podlegających szczególnemu nadzorowi państwa. Akcja ta jest współorganizowana przez siedem instytucji publicznych: Bankowy Fundusz Gwarancyjny, Komisję Nadzoru Finansowego, Ministerstwo Finansów, Ministerstwo Sprawiedliwości, Narodowy Bank Polski, Policję oraz Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

### **Akademia Dostępne Finanse**

W ramach zwiększania świadomości społecznej o systemie gwarantowania depozytów w Polsce Fundusz uczestniczył w 2012 r. w projekcie Narodowego Banku Polskiego pod nazwą Akademia Dostępne Finanse. Był on realizowany w Oddziałach Okręgowych NBP na terenie całego kraju i miał na celu m.in. ograniczenie wykluczenia finansowego i upowszechnienie obrotu bezgotówkowego w Polsce. W 2012 r. odbyły się trzy spotkania Akademii - w Szczecinie, Poznaniu i Opolu. Przedstawiciel Funduszu brał udział w tych spotkaniach jako prelegent, uczestniczył także w panelach dyskusyjnych oraz udzielał wywiadów lokalnym mediom.

## **7.4. BFG w mediach**

W 2012 r. informacje o BFG regularnie trafiały do szerokiego grona odbiorców za pośrednictwem wielu środków masowego przekazu, od popularnych stacji telewizyjnych po radiostacje i gazety o zasięgu krajowym.

Poniższe fragmenty przedstawiają wybrane relacje mediów na temat BFG w 2012 r.

### **Styczeń 2012 r.**

Rozmowa na antenie programu TVNCNBC z Prezesem BFG Jerzym Pruskim na temat funduszu stabilizacyjnego. Tło wywiadu stanowiło przyjęcie przez rząd projektu ustawy zmieniającej ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, przewidującego m.in. powstanie nowego funduszu stabilizacyjnego, z którego BFG będzie mógł udzielać bankom krajowym, które przeprowadzają postępowanie naprawcze, gwarancji zwiększania funduszy własnych (tzw. gwarancji rekapitalizacyjnej).

**Lipiec 2012 r.**

W „Gazecie Wyborczej”, w „Dzienniku Gazecie Prawnej” i w innych czasopismach ukazały się artykuły zainspirowane opracowaniem i upublicznieniem raportu *The Polish Bank Insolvency Regime*, zawierające propozycje wprowadzenia w Polsce uporządkowanej likwidacji banków. Polski Komitet Stabilności Finansowej wcześniej powołał grupę roboczą do opracowania rozwiązań prawnych dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków pod przewodnictwem prezesa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w którego pracach brali udział także przedstawiciele Banku Światowego.

**Lipiec 2012 r.**

Relacja w tygodniku „Wprost” z zawartego pomiędzy Narodowym Bankiem Polskim i Bankowym Funduszem Gwarancyjnym porozumienia w sprawie ustalenia ramowych warunków, na jakich NBP będzie ewentualnie udzielał BFG kredytów krótkoterminowych na wypłatę środków gwarantowanych, gdyby zaistniała taka potrzeba: „Porozumienie wpisuje się w działania na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego i jest elementem dodatkowo wzmacniającym sieć bezpieczeństwa systemu finansowego w Polsce”.

**Sierpień 2012 r.**

Różne publikacje podały, na podstawie relacji Polskiej Agencji Prasowej, że Komisja Nadzoru Finansowego od października obejmie nadzorem spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (SKOK), tym samym zapowiadając nadchodzące zmiany legislacyjne w systemie SKOK-ów, co ostatecznie będzie się wiązało m.in. z objęciem gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego depozytów zgromadzonych na rachunkach w SKOK-ach.

**Październik 2012 r.**

„Rzeczpospolita” na pierwszej stronie napisała o objęciu przez Prezesa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego Jerzego Pruskiego przewodnictwa Rady Wykonawczej Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (IADI), który tym samym został pierwszym w historii Europejczykiem, stojącym na czele IADI: „To wyróżnienie świadczy o tym, że świat dobrze ocenia nasz system zabezpieczenia depozytów bankowych”.



## 8. Współpraca krajowa

### 8.1. Współpraca z instytucjami sieci bezpieczeństwa finansowego

W roku 2012 Prezes Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego regularnie (z głosem doradczym) brał udział w posiedzeniach Komitetu Stabilności Finansowej, którego członkami są: Minister Finansów, Prezes Narodowego Banku Polskiego i Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego. Celem działania KSF jest wspieranie i utrzymanie stabilności krajowego systemu finansowego poprzez wymianę informacji, opinii i ocen sytuacji w systemie finansowym w kraju i za granicą oraz koordynację działań w tym zakresie. Przedstawiciele Funduszu brali udział w pracach grup roboczych powoływanych przez KSF. W 2012 r. toczyły się także prace legislacyjne dotyczące między innymi rozszerzenia składu KSF o Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Współpraca BFG z instytucjami sieci bezpieczeństwa finansowego wychodziła poza aktywność w ramach Komitetu Stabilności Finansowej. W 2012 r. BFG podpisał porozumienie z Narodowym Bankiem Polskim określające ramowe warunki, na jakich NBP może udzielać BFG kredytów krótkoterminowych na wypłatę środków gwarantowanych, zgodnie z ustawą o BFG i ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005 r. Nr 1, poz. 2 z późn. zm.).

W 2012 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny współpracował również z Ministerstwem Finansów, biorąc udział w pracach legislacyjnych dotyczących polskiego rynku finansowego oraz funkcjonowania BFG (por. pkt. 10.1). W drugim półroczu 2012 r. przedstawiciele BFG brali udział w pracach analitycznych związanych z opublikowaną przez Komisję Europejską koncepcją powołania unii bankowej i wynikających z nich projektów aktów prawnych. Prace te obejmowały m.in. przygotowanie przekazywanych do Ministerstwa Finansów opinii do kolejnych wersji projektów rozporządzeń KE w zakresie utworzenia jednolitego systemu nadzoru bankowego i powierzenia zadań w tym zakresie Europejskiemu Bankowi Centralnemu (ECB) oraz zmian w zakresie ustroju i zadań Europejskiego Organu Nadzoru Bankowego (EBA). W drugiej połowie 2012 r. Fundusz aktywnie uczestniczył w przygotowaniu opinii do projektu porozumienia *Crisis Management Group (CMG)* – *Nordea*, które będzie podstawą do dalszej współpracy w ramach grupy CMG, raportów z zaawansowania budowy planu naprawczego oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz opinii do strategii uporządkowanej likwidacji Grupy Nordea.



## 8.2. Współpraca z instytucjami bankowymi

W 2012 r. Fundusz utrzymywał stałe kontakty z krajowym sektorem bankowym. Przedstawiciele BFG uczestniczyli m.in. w XXIV Walnym Zgromadzeniu Związku Banków Polskich i Forum Liderów Banków Spółdzielczych. W ramach współpracy ze Związkiem Banków Polskich po raz kolejny BFG wziął udział w badaniu wizerunkowym sektora bankowego w Polsce pod nazwą *Badanie reputacji sektora bankowego*, którego częścią było m.in. zbadanie poziomu wiedzy w społeczeństwie o systemie gwarantowania depozytów oraz o roli Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

## 8.3. Konferencje i patronaty



**FOT. 3. Udział Prezesa BFG w Europejskim Kongresie Gospodarczym w Katowicach**

W 2012 r. przedstawiciele BFG brali udział w wielu krajowych konferencjach i seminariach – takich jak Forum Bankowe 2012, Europejski Kongres Gospodarczy w Katowicach, IV Europejski Kongres Gospodarczy w Krynicy, VII Kongres Ryzyka Bankowego – występując w ich trakcie jako prelegenci, uczestnicy debat bądź prowadzący dyskusje panelowe.

BFG objął patronatem honorowym Polski Kongres Regulacji Rynków Finansowych 2012 organizowany przez Instytut Allerhanda, a także był sponsorem i partnerem seminarium organizowanego przez Instytut Badań nad Gospodarką Rynkową na temat zarządzania kapitałem w sytuacji kryzysowej.



## 9. Współpraca zagraniczna



Fot. 4. Jerzy Pruski oraz poprzedni prezesi IADI: Jean-Pierre Sabourin (z prawej) oraz Martin Gruenberg (z lewej).

### Wzrost znaczenia BFG w IADI – wybór Prezesa Zarządu BFG na Prezesa IADI

Wybór Prezesa Zarządu BFG na stanowisko Wiceprzewodniczącego Rady Wykonawczej Międzynarodowego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów (IADI) w lutym 2012 r. oraz na stanowisko Prezesa IADI i Przewodniczącego Rady Wykonawczej IADI w październiku 2012 r. włączył Fundusz w proces zarządzania Stowarzyszeniem. Przewodnictwo pracom IADI przyczynia się do wzrostu wiedzy i kwalifikacji pracowników Funduszu z zakresu funkcjonowania systemów gwarantowania depozytów i sieci bezpieczeństwa finansowego oraz współpracy międzynarodowej, a także zwiększa znaczenie BFG na świecie.

### 9.1. Wzmacnianie współpracy IADI z międzynarodowymi organizacjami i instytucjami finansowymi

W ramach działań związanych z zarządzaniem IADI, Prezes Stowarzyszenia współpracował z przedstawicielami Banku Rozrachunków Międzynarodowych (BIS), Rady Stabilności Finansowej (FSB), Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego (BCBS) oraz Instytutu Stabilności Finansowej (FSI). Spotkania robocze poświęcone były możliwościom zacieśnienia współpracy IADI z tymi instytucjami, ich roli w procesie wzmacniania stabilności finansowej na świecie oraz znaczenia w walce z kryzysem finansowym.

Ponadto Prezes IADI odbył szereg spotkań z przedstawicielami Międzynarodowego Funduszu Walutowego i Banku Światowego. Tematem spotkań była współpraca tych instytucji z IADI oraz udział ekspertów Stowarzyszenia w przeglądach systemów finansowych państw członkowskich dokonywanych przez Międzynarodowy Fundusz Walutowy i Bank Światowy (Financial Sector Assessment Program – FSAP). Międzynarodowy Fundusz Walutowy i Bank Światowy zaakceptowały zasady współpracy z IADI w zakresie oceny systemów gwarantowania depozytów w ramach realizowanych przez te instytucje przeglądów FSAP.



## 9.2. Zaangażowanie ekspertów BFG w prace komitetów IADI, udział w konferencjach i seminariach

Przedstawiciele BFG brali udział w pracach pięciu komitetów stałych IADI (Komitetu Zarządczego, Badań i Wytycznych, Konferencji i Szkoleń, Danych i Badań Ankietowych oraz Audytu) oraz w pracach podkomitetów (Podkomitet ds. Kryzysu Systemowego, Wykluczenia Finansowego i Innowacyjności, Uporządkowanej Likwidacji Banków oraz Odzyskiwania Aktywów Banków, Defraudacji i nieprawidłowości w procesie wypłaty środków gwarantowanych). Uczestniczyli również w dorocznym posiedzeniu Europejskiego Komitetu Regionalnego oraz konferencji Komitetu Regionalnego Azji i Pacyfiku *Proces uporządkowanej likwidacji i poziom świadomości społecznej w zakresie gwarantowania depozytów*.

W 2012 r. BFG reprezentowany był na odbywającym się co roku posiedzeniu Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów (EFDI), na posiedzeniach Komitetu Unii Europejskiej EFDI oraz na seminarium poświęconym zagadnieniom Public Relations organizowanym przez EFDI. Przedstawiciele Funduszu brali również aktywny udział w międzynarodowych konferencjach i seminariach, m.in. w konferencji Banku Światowego *3rd Generation Reforms in Bank Resolution*, w *High-Level Symposium on Supervision* organizowanym przez Instytut Finansów Międzynarodowych, a także w dorocznej konferencji EUROFI High Level Seminar. Reprezentanci Funduszu byli uczestnikami szkoleń i seminariów organizowanych przez IADI, w tym seminarium FSI-IADI pod tytułem *Bank Resolution: Current Developments, Challenges and Opportunities*.

## 9.3. Udział BFG w pracach grup roboczych Rady UE i Komisji Europejskiej

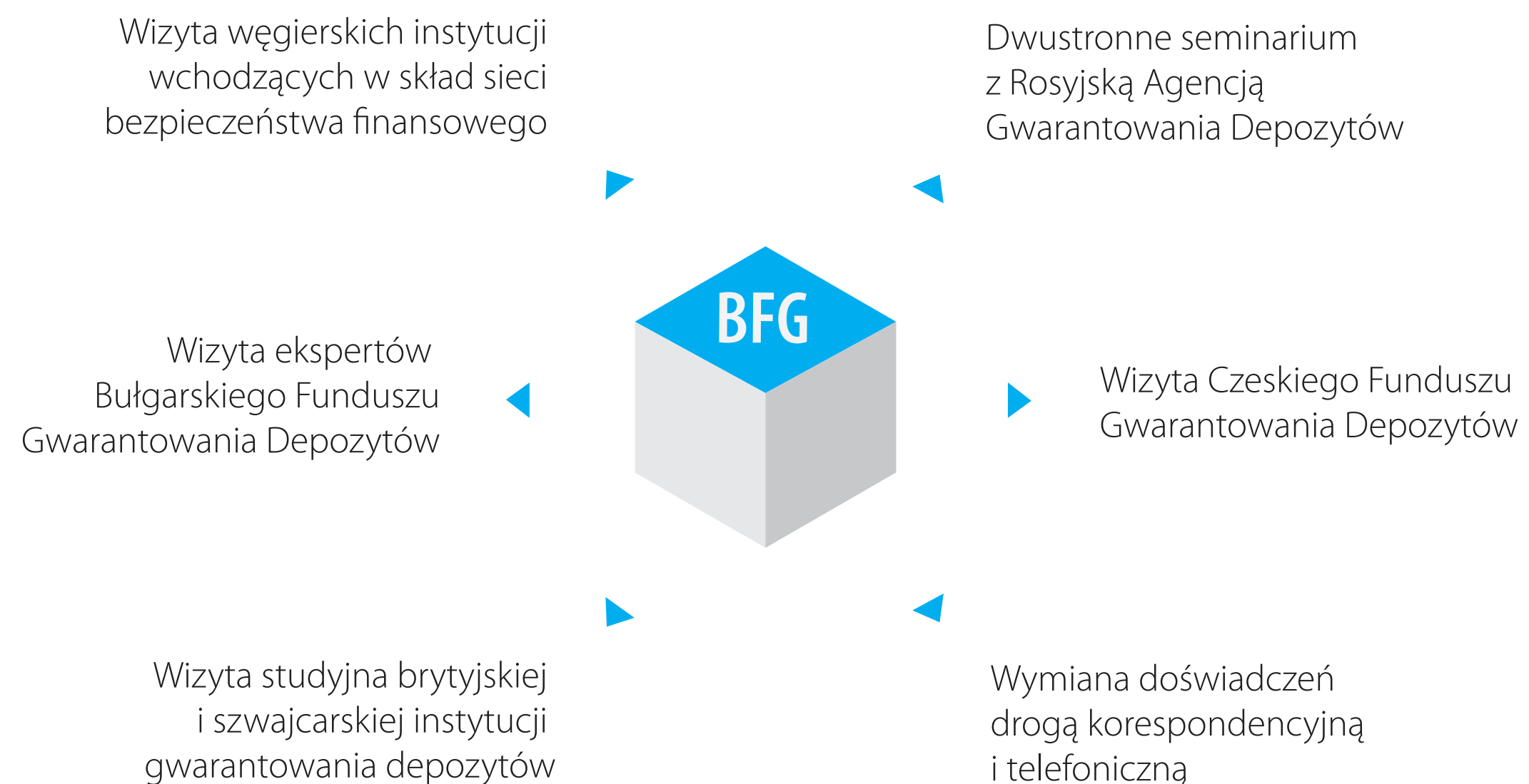
Przedstawiciele BFG uczestniczyli w pracach gremiów europejskich. Pełnili rolę ekspertów biorąc udział w posiedzeniach Grupy Roboczej do Spraw Usług Finansowych Rady Unii Europejskiej pracującej nad projektem dyrektywy ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Uczestniczyli również w pracach Grupy Roboczej do Spraw Wczesnego Ostrzegania Komisji Europejskiej. Bankowy Fundusz Gwarancyjny przygotowywał także opinie i stanowiska do koncepcji powołania unii bankowej i wynikających z niej projektów aktów prawnych przygotowywanej przez Komisję Europejską.



## 9.4. Współpraca z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów

W 2012 r. Fundusz utrzymywał regularne kontakty z zagranicznymi instytucjami gwarantowania depozytów. W siedzibie BFG zorganizowano szereg spotkań z udziałem przedstawicieli tych instytucji. Tematyka spotkań dotyczyła m.in.: wymiany doświadczeń w zakresie praktycznych aspektów wypłaty środków gwarantowanych, działalności analitycznej, funkcjonowania Systemu Wczesnego Ostrzegania, działalności pomocowej i procesu uporządkowanej likwidacji banków, a także doświadczeń nabytych przez Fundusz w trakcie organizacji w Warszawie w 2011 r. Walnego Zgromadzenia Członków i Dorocznej Konferencji IADI.

### SCHEMAT 4. Rozwój współpracy bilateralnej z zagranicznymi instytucjami gwarantującymi depozyty



## 10. Działalność wewnętrzna

### 10.1. Prace legislacyjne

Poza pracami nad rządowym projektem ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, uporządkowanej likwidacji banków oraz o zmianie niektórych innych ustaw, BFG brał udział w pracach legislacyjnych nad projektami przepisów prawnych związanych z jego funkcjonowaniem, a także nad projektami dotyczącymi polskiego rynku finansowego, w szczególności nad:

- rządowym projektem ustawy o zmianie ustawy o BFG oraz niektórych innych ustaw (wprowadzenie opłaty ostrożnościowej),
- poselskim projektem ustawy o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw (objęcie systemem gwarantowania depozytów zgromadzonych w spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych),
- poselskim projektem ustawy o zmianie ustawy – Prawo o notariacie oraz ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (zmiana definicji deponenta w kontekście rachunku powierniczego).

Projekt ustawy o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym oraz niektórych innych ustaw dotyczy utworzenia w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym funduszu stabilizacyjnego, jako odrębnego funduszu własnego, zasilanego wpływami z tytułu opłaty ostrożnościowej wnoszonej przez banki, przeznaczonego na finansowanie działań polegających na udzielaniu przez Fundusz gwarancji zwiększania funduszy własnych banku krajowego, a w przypadku wykonania tej gwarancji – nabywaniu lub obejmowaniu akcji, obligacji lub bankowych papierów wartościowych banku krajowego. Nowelizacja obejmowała również m.in. ustawę z dnia 7 listopada 2008 r. o Komitecie Stabilności Finansowej, przewidując w szczególności rozszerzenie składu KSF o Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Projekt ustawy o zmianie ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych oraz niektórych innych ustaw zawierający m.in. propozycję nowelizacji ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, przewidywał regulacje prawne mające na celu zwiększenie stabilności spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w szczególności poprzez wprowadzenie przepisów dotyczących utworzenia i funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania środków pieniężnych zgromadzonych w kasach, przepisów dotyczących działań pomocowo-restrukturyzacyjnych na rzecz kas oraz zasad gromadzenia i wykorzystywania informacji o kasach.

Projekt ustawy o zmianie ustawy – Prawo o notariacie oraz ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym zawiera propozycje zmian w ustawie o BFG polegające na zmianie definicji deponenta w kontekście rachunku powierniczego.



## 10.2. Rozwój systemu informacyjnego BFG

Istotnym warunkiem realizacji zadań ustawowych BFG jest zapewnienie dostępu do informacji. Zadanie to jest realizowane poprzez System Informacyjny Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, który gromadzi, przetwarza i udostępnia uprawnionym użytkownikom dane i informacje o bankach oraz działalności ustawowej i własnej Funduszu.

**TABELA 5: Rodzaje informacji w Systemie Informacyjnym BFG**

Rodzaje informacji	Zawartość
Informacje sprawozdawcze o bankach	Baza danych SIS (FINREP i COREP) Baza danych WEBIS (Archiwum) Baza danych uzyskanych na podst. Zarządzeń Prezesa NBP
Informacje pozasprawozdawcze o bankach (ze źródeł zewnętrznych)	Wystandaryzowane informacje o bankach, w tym: <ul style="list-style-type: none"><li>■ historia działalności banków</li><li>■ ratingi banku i inwestora strategicznego</li><li>■ informacje o programie postępowania naprawczego</li><li>■ informacje o kuratorze i zarządzie komisarycznym</li></ul>
Informacje o działalności ustawowej Funduszu	Informacje o działalności gwarancyjnej Informacje o działalności pomocowej Analizy własne Funduszu: analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej banków, analizy sektora bankowego, analizy makroekonomiczne
Informacje o działalności własnej Funduszu	Informacje o działalności własnej, w tym: <ul style="list-style-type: none"><li>■ zbiór wewnętrznych aktów prawnych</li><li>■ informacje związane z organizacją pracy Funduszu.</li></ul>

Najważniejszą część Systemu Informacyjnego BFG stanowią dane sprawozdawcze banków oraz informacje pozasprawozdawcze o bankach. Informacje są przetwarzane poprzez aplikacje opracowane siłami własnymi Funduszu. Większości informacji pozasprawozdawczych nadano charakter wystandaryzowany, co pozwala na tworzenie z nich baz danych wykorzystywanych m.in. w modelu SWO. Informacje i dane o bankach są pozyskiwane przede wszystkim poprzez wymianę informacji w ramach sieci bezpieczeństwa finansowego oraz bezpośrednio od banków.

**TABELA 6: Podstawy i zakres informacji o bankach pozyskiwanych przez Fundusz w 2012 r.**

Podstawa prawna pozyskiwania informacji	Zakres pozyskiwanych informacji
<p>Porozumienie w sprawie przedmiotu, zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji przez Narodowy Bank Polski</p> <p><i>(określa zakres i tryb przekazywania informacji sprawozdawczych banków przez NBP do Funduszu)</i></p>	<p>Dane sprawozdawcze banków, w tym przede wszystkim sprawozdawczość SIS (FINREP i COREP)</p>
<p>Umowa o współpracy oraz o wymianie informacji między Komisją Nadzoru Finansowego a Bankowym Funduszem Gwarancyjnym</p> <p><i>(określa zasady współpracy KNF i Funduszu w zakresie realizacji zadań ustawowych oraz wymiany informacji)</i></p>	<p>Informacje:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ niezbędne dla prawidłowej identyfikacji zagrożeń w działalności poszczególnych banków</li><li>■ o sytuacji w sektorze bankowym</li></ul>
<p>Zarządzenie nr 7/2011 Prezesa NBP w sprawie zakresu, trybu i terminów przekazywania przez banki objęte obowiązkowym systemem gwarantowania informacji do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego</p> <p><i>(określa zakres, tryb i terminy przekazywania informacji sprawozdawczych przez banki bezpośrednio do Funduszu)</i></p>	<p>Informacje o:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>■ podstawie obliczania oraz o wysokości funduszu ochrony środków gwarantowanych</li><li>■ podstawie obliczania oraz o wysokości obowiązkowej opłaty rocznej</li><li>■ wartości wierzytelności deponentów oraz o wartości środków gwarantowanych przez BFG</li><li>■ sumie środków pieniężnych oraz o sumie wymogów kapitałowych banku (dane dla celów prognostycznych)</li><li>■ zamiarze przygotowania, przygotowywaniu lub o realizacji programu postępowania naprawczego</li></ul>

W 2012 r. w ramach aktualizacji i rozwoju baz informacyjnych zainicjowano zmianę platformy technologicznej Systemu Informacyjnego BFG. Zastosowanie nowocześniejszej platformy umożliwia m.in. utworzenie bardziej przyjaznego użytkownikowi dostępu do informacji. Jednocześnie usprawniono możliwość rozszerzania Systemu Informacyjnego o nowe informacje, co stało się niezbędne wobec nowych zadań postawionych przed Funduszem.



### 10.3. Obsługa informatyczna BFG

Ciągły rozwój systemu informatycznego prowadzony jest w Funduszu zgodnie z planem działania opracowywanym na okres dwuletni. Skutkiem tych systematycznych działań było stworzenie narzędzi informatycznych wspierających zadania ustawowe realizowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Ustalonymi w *Rozwoju Informatyki BFG w latach 2012-2013* głównymi celami były: zwiększenie bezpieczeństwa oraz efektywności systemu informatycznego Funduszu.

Osiągnięcie tych celów umożliwia realizację zadań związanych z utrzymaniem gotowości BFG oraz sektora bankowego do wypłaty świadczeń gwarancyjnych w terminie 20 dni roboczych. Wymaga to stałego potwierdzania gotowości operacyjnej systemów wyliczania banków poprzez sprawdzanie jakości danych generowanych przez ich systemy wyliczania, przesyłanych w formie „listy deponentów” do informatycznego Systemu Realizacji Gwarancji BFG. System Realizacji Gwarancji BFG jest zestawem narzędzi informatycznych obejmujących moduł komunikacyjny służący do komunikacji z bankami, tzw. Portal SRG, oraz moduł przetwarzania otrzymanych danych. W 2012 r. prowadzone były prace nad rozbudową i usprawnianiem Systemu Realizacji Gwarancji, obejmujące w szczególności rozwój funkcjonalności związanych z kontrolą danych, raportowaniem i komunikacją z bankami. Dalszy rozwój tego narzędzia umożliwi objęcie obsługą spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych w zakresie wypłat środków gwarantowanych. Pozostałe prace związane były z rozwojem systemu finansowo-księgowego oraz Systemu Informacyjnego BFG. Rozwój funkcjonalny aplikacji informatycznych wymagał stworzenia rozwiniętej, skalowalnej, wydajnej i bezpiecznej infrastruktury informatycznej i telekomunikacyjnej. Dzięki zadaniom inwestycyjnym przeprowadzonym w roku 2012 w celu rozbudowy kluczowych elementów infrastruktury informatycznej, uzyskano pełną zastępowalność podstawowych modułów funkcjonalnych (redundancję) oraz pożądany poziom zabezpieczeń technicznych na wypadek awarii. Rozbudowane zasoby pozwalają na niezawodną obsługę nałożonych na Fundusz nowych zadań ustawowych.

W 2012 r. w celu podniesienia poziomu sprawności operacyjnej i efektywności obiegu informacji, w Funduszu wdrożono system elektronicznego rejestru korespondencji oraz zmodernizowano usługi poczty elektronicznej. Ponadto zmodernizowano i ujednolicono wykorzystywane w BFG oprogramowanie biurowe oraz wprowadzono scentralizowany model zarządzania wydrukami, który pozwolił zaoszczędzić na kosztach eksploatacji i obsługi serwisowej, przy jednoczesnym podniesieniu jakości wykonywanych dokumentów. Równolegle z rozwojem systemu informatycznego BFG następowało dostosowanie ram prawnych funkcjonowania instytucji, dotyczące m.in. polityki bezpieczeństwa i zasad zarządzania systemem informatycznym.



## 10.4. Ochrona danych i zarządzanie ryzykiem operacyjnym

### **Ochrona danych**

Poziom ochrony informacji gromadzonej i przetwarzanej w Funduszu zależy zarówno od bezpieczeństwa informatycznego środowiska, w którym jest ona przetwarzana, jak i od fizycznego bezpieczeństwa zasobów informacyjnych. W systemie informatycznym Funduszu, realizując cele ustalone w dokumencie Rozwój informatyki BFG na lata 2012-2013, zainstalowano wyspecjalizowane rozwiązania zwiększające poziom ochrony danych. W roku 2012 udoskonalono metody ochrony fizycznej, uzupełniając rozwiązania tradycyjne o nowoczesne narzędzia dozoru elektronicznego. W BFG zbudowano także system teleinformatyczny przeznaczony do wytwarzania i przetwarzania informacji niejawnych o klauzuli zastrzeżone.

### **Zarządzanie ryzykiem operacyjnym**

W Bankowym Funduszu Gwarancyjnym funkcjonuje system zarządzania ryzykiem operacyjnym, którego celem jest optymalizacja poziomu ryzyka operacyjnego w działalności BFG, przy zastosowaniu odpowiednich rozwiązań organizacyjnych, proceduralnych i technicznych. W szczególności polega on na minimalizowaniu prawdopodobieństwa poniesienia szkody materialnej i niematerialnej wynikającej z niewłaściwych lub błędnych procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

Podstawowymi narzędziami wykorzystywanymi do rozpoznawania zagrożeń dla działalności Funduszu są: baza zdarzeń służąca gromadzeniu informacji o incydentach zakłócających pracę BFG i kluczowe wskaźniki ryzyka rejestrujące okresowe zmiany poziomów ryzyka w wybranych obszarach aktywności Funduszu. Dodatkowo raz do roku przeprowadzana jest ankieta samooceny ryzyka, w której pracownicy oceniają poziom ryzyka operacyjnego na ich stanowisku pracy.

W 2012 r. zarejestrowano w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego incydenty, o których informacje były przekazywane Komitetowi ds. Ryzyka Operacyjnego oraz Zarządowi BFG w ramach okresowej sprawozdawczości. Żadne ze zgłoszonych zdarzeń nie miało negatywnego wpływu na podstawową działalność BFG.

W BFG dokonywano pomiaru wartości kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego na podstawie okresowych raportów sporządzanych przez ich gestorów, w zakresie podległych im kategorii ryzyka. Na podstawie odczytu tych wskaźników, poziom ryzyka operacyjnego w 2012 r. został określony jako niski.



Celem doskonalenia wykorzystywanych w Funduszu procedur postępowania przygotowano opisy procesów realizowanych w BFG, dzięki czemu Zarząd BFG ma możliwość ich optymalizowania i lepszego rozpoznawania potencjalnych zagrożeń dla ich przebiegu.

W 2012 r. Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego zajmował się m.in. systematyczną oceną bieżącego poziomu ryzyka operacyjnego w BFG, zmianą kluczowych wskaźników ryzyka, opisem procesów strategicznych oraz wdrożeniem ankiety samooceny ryzyka operacyjnego.

Zarządzanie ryzykiem opiera się nie tylko na zaangażowaniu pracowników Funduszu oraz wykorzystaniu opisanych powyżej narzędzi, które ograniczają mogące występować w BFG ryzyko oraz wpływają na wzrost poziomu bezpieczeństwa funkcjonowania Funduszu.

W 2012 r. Fundusz zakończył prace nad planem ciągłości działania, w którego ramach przygotowano zapasowe miejsce pracy poza siedzibą BFG, umożliwiające niezakłóconą wypłatę środków gwarantowanych na wypadek niedostępności siedziby Funduszu w sytuacji kryzysowej.

## 10.5. Działalność administracyjna

Poza administrowaniem mieniem oraz świadczeniem obsługi administracyjnej w 2012 r. przeprowadzono prace mające na celu utrzymanie w należyтым stanie technicznym siedziby Biura Funduszu polegające na remoncie elewacji budynku, węzła ciepłego i posadzek w pomieszczeniach technicznych.

Wśród zadań zrealizowanych na rzecz usprawniania pracy biura należy wymienić zakup i wdrożenie systemu telekonferencyjnego. Inne wykonane prace polegały na badaniu wydajności systemów wentylacji i ogrzewania budynku dla zaplanowania niezbędnych działań remontowych w tym zakresie w latach kolejnych.

# 11. Wybrane dane finansowe

## 11.1. Zasady rachunkowości i sporządzania sprawozdania finansowego

Zgodnie z zasadami rachunkowości obowiązującymi w Funduszu w roku 2012 stosowano następujące metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów:

- Dłużne papiery wartościowe, pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe, tj. nabyte obligacje skarbowe, bony skarbowe oraz bony pieniężne Narodowego Banku Polskiego wycenia się wg skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Rozchód papierów wartościowych wycenia się kolejno po cenach tych składników aktywów, które zostały przez Fundusz najwcześniej nabyte.
- Udzielone pożyczki wycenia się wg skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Należności z tytułu pożyczek nie objęto odpisami aktualizującymi ze względu na brak pozycji zagrożonych. Przy ocenie konieczności utworzenia odpisów aktualizujących wzięto pod uwagę stopień prawdopodobieństwa zapłaty oraz zabezpieczenie wierzytelności. Naliczone odsetki od pożyczek zostały zaliczone do przychodów z tytułu odsetek.
- Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie. Amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia ich wartości początkowej przez okres ich użytkowania. Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalona jest z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności.
- Pozostałe należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość. Na dzień 31 grudnia 2012 r. nie było konieczności utworzenia odpisów aktualizujących wartość pozostałych należności.
- Rozliczenia międzyokresowe czynne wykazuje się w kwocie kosztów przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze.
- Zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty.
- Wynik na operacjach finansowych obejmuje przychody z: obligacji skarbowych, bonów skarbowych, bonów pieniężnych NBP oraz wynik na operacjach buy sell back, a także pozostałe przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bankowym i od lokat 1- dniowych. Wynik na operacjach finansowych z udziałem papierów wartościowych ustala się z uwzględnieniem skorygowanej ceny nabycia obliczonej przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej.



## 11.2. Bilans Funduszu

**BILANS FUNDUSZU** na dzień 31 grudnia 2012 r. i na dzień 31 grudnia 2011 r.

AKTYWA	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
Środki pieniężne	554.822,94	287.920,25
Środki pieniężne w kasie	2.543,55	2.928,36
Środki pieniężne na rachunku bieżącym	4.816,20	272.908,31
Środki pieniężne na rachunku specjalnym rozliczeń gwarancyjnych	1.798,65	1.798,65
AKTYWA	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
Środki pieniężne na rachunku lokat terminowych	530.000,00	0,00
Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	15.664,54	10.284,93
Należności od instytucji finansowych	124.578.631,50	131.584.409,20
Należności od banków z tytułu:	124.578.631,50	131.584.409,20
- udzielonych pożyczek z funduszu pomocowego	26.115.037,10	43.518.752,23
- udzielonych pożyczek z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych	98.463.594,40	88.065.656,97
Należności od budżetu państwa	11.221,00	28.563,00
Pozostałe należności i roszczenia	186,73	2.246,23
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	9.639.290.258,21	8.324.237.929,53
Dłużne papiery wartościowe	9.639.090.659,01	8.324.237.929,53
- banków	398.668.788,05	47.236.400,45
- Skarbu Państwa	9.240.421.870,96	8.277.001.529,08
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	199.599,20	0,00
Wartości niematerialne i prawne	1.203.641,85	1.123.889,61
Rzeczowy majątek trwały	59.866.397,75	61.603.258,16
Rozliczenia międzyokresowe	92.290,97	122.949,68
<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>9.825.597.450,95</b>	<b>8.518.991.165,66</b>

PASYWA	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
Zobowiązania	1.175.804,87	1.008.817,60
Pozostałe zobowiązania	1.175.804,87	1.008.817,60
Rozliczenia międzyokresowe bierne i przychody przyszłych okresów	3.555.310,01	3.106.175,43
Rezerwy	2.861.895,86	2.836.803,45
Fundusz statutowy	1.637.025.547,68	1.637.025.547,68
Fundusz zapasowy	666.604.353,56	666.604.353,56
Fundusz pomocowy	6.860.415.347,50	5.617.052.352,88
Fundusz pomocowy do wykorzystania	6.834.315.347,50	5.573.552.352,88
Fundusz pomocowy wykorzystany	26.100.000,00	43.500.000,00
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	123.409.688,87	123.409.688,87
PASYWA	31.12.2012 r.	31.12.2011 r.
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystani	24.915.636,66	35.334.636,66
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	98.494.052,21	88.075.052,21
Fundusz środków odzyskanych z mas upadłości	53.923.353,62	53.623.031,52
Fundusze specjalne i inne pasywa	15.664,54	10.284,93
Wynik finansowy	476.610.484,44	414.314.109,74
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>9.825.597.450,95</b>	<b>8.518.991.165,66</b>



# 11.3. Rachunek zysków i strat Funduszu

**RACHUNEK ZYSKÓW I START FUNDUSZU** za lata kończące się odpowiednio dnia 31 grudnia 2012 r. i dnia 31 grudnia 2011 r.

	2012 r.	2011 r.
Przychody z działalności statutowej	638.343,39	768.448,44
Przychody z tytułu odsetek	638.201,14	768.335,43
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w dokonywaniu przez banki opłat rocznych	-	-
Przychody z tytułu odsetek za opóźnienia w spłatach przez banki pożyczek i odsetek od pożyczek	142,25	113,01
Wynik działalności statutowej	638.343,39	768.448,44
Wynik na operacjach finansowych	503.752.803,83	441.315.785,57
Papierami wartościowymi	503.742.093,16	441.308.921,79
Pozostałych	10.710,67	6.863,78
Koszty działalności Funduszu	(25.216.374,50)	(26.455.328,41)
Usługi obce	(3.729.000,92)	(5.139.948,33)
Wynagrodzenia	(15.586.386,88)	(14.767.461,67)
Narzuty na wynagrodzenia	(1.846.211,04)	(1.623.023,65)
Pozostałe	(4.054.775,66)	(4.924.894,76)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(2.792.924,99)	(2.503.528,02)
Rozwiązanie rezerw i zmniejszenia dotyczące aktualizacji	0,00	573.414,12
Pozostałe przychody	228.648,72	617.582,26
Pozostałe koszty	(12,01)	(2.264,22)
<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>476.610.484,44</b>	<b>414.314.109,74</b>
<b>Wynik finansowy Funduszu</b>	<b>476.610.484,44</b>	<b>414.314.109,74</b>

# 12. Opinia niezależnego biegłego rewidenta



**Opinia niezależnego biegłego rewidenta  
o informacji finansowej**

**Dla Rady Ministrów, Ministra Finansów,  
Rady Funduszu i Zarządu  
Bankowego Funduszu Gwarancyjnego**

Załączona informacja finansowa Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (zwanego dalej „Funduszem”), z siedzibą w Warszawie, ul. Ks. Ignacego Jana Skorupki 4, składająca się z:

- (a) bilansu Funduszu na dzień 31 grudnia 2012 r.,
- (b) rachunku zysków i strat Funduszu za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r.,
- (c) opisu zasad rachunkowości i sporządzania Sprawozdania Finansowego Funduszu,

zwana dalej „informacją finansową”, została sporządzona przez Zarząd Funduszu na podstawie zbadanego pełnego rocznego Sprawozdania Finansowego Funduszu za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. („Sprawozdania Finansowego”). Sprawozdanie Finansowe Funduszu zostało sporządzone zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 grudnia 2008 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. z 2008 r. Nr 236, poz. 1631, zwanego dalej „Rozporządzeniem”) oraz Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2009 r. Nr 152, poz. 1223 z późn. zm.).

Badanie Sprawozdania Finansowego Funduszu, na podstawie którego sporządzono informację finansową, przeprowadziliśmy stosownie do przepisów rozdziału 7 Ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. oraz Krajowych Standardów Rewizji Finansowej wydanych przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów. W dniu 13 marca 2013 r. wydaliśmy opinię bez zastrzeżeń o Sprawozdaniu Finansowym Funduszu. Sprawozdanie Finansowe Funduszu, jak również informacja finansowa nie odzwierciedlają efektów zdarzeń, które miały miejsce po dniu wydania powyższej opinii.

Informacja finansowa nie zawiera wszystkich ujawnień wymaganych przez Rozporządzenie. Dla pełnego zrozumienia sytuacji majątkowej i finansowej Funduszu na dzień 31 grudnia 2012 r., jego wyniku finansowego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. oraz zakresu przeprowadzonego przez nas badania Sprawozdania Finansowego, należy czytać pełne Sprawozdanie Finansowe Funduszu, wraz z opinią i raportem z badania biegłego rewidenta dotyczącymi tego Sprawozdania Finansowego.

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.,  
Al. Armii Ludowej 14, 00-638 Warszawa, Polska  
T: +48 (22) 523 4000, F: +48 (22) 523 4040, [www.pwc.com](http://www.pwc.com)

PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o. wpisana jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, pod numerem KRS 0000044655, NIP 526-021-02-28. Kapitał zakładowy wynosi 10 363 900 złotych. Siedzibą Spółki jest Warszawa, Al. Armii Ludowej 14.



*Odpowiedzialność Zarządu za informację finansową Funduszu*

Zarząd Funduszu jest odpowiedzialny za sporządzenie informacji finansowej Funduszu.

*Odpowiedzialność biegłego rewidenta*

Naszym zadaniem było wyrażenie opinii na temat informacji finansowej Funduszu, na podstawie wykonanych przez nas procedur, które przeprowadziliśmy zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rewizji Finansowej 810 „Zalecenia sporządzania opinii na temat skróconych sprawozdań finansowych”.

*Opinia*

Naszym zdaniem załączona informacja finansowa Funduszu jest we wszystkich istotnych aspektach zgodna w zaprezentowanym zakresie ze Sprawozdaniem Finansowym Funduszu za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r., które stanowiło podstawę jej sporządzenia.

Sporządzający niniejszą opinię i przeprowadzający badanie Sprawozdania Finansowego Funduszu w imieniu PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o., spółki wpisanej na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 144:

Adam Celiński  
Członek Zarządu  
PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Kluczowy Biegły Rewident  
Numet ewidencyjny 90033

Warszawa, 29 listopada 2013 r.