



2021
RAPORT ROCZNY

SPIS TREŚCI

SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEGO RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO	3
SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW	5
INFORMACJE OGÓLNE	8
1. Umocowanie prawne	9
2. Cele i zadania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	10
3. Organizacja Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	11
GWARANTOWANIE DEPOZYTÓW	14
1. Zasady gwarantowania depozytów	15
2. Proces wypłaty środków gwarantowanych	17
3. Realizacja wypłat środków gwarantowanych	19
4. Przedawnienie roszczeń deponentów	23
5. Kontrola prawidłowości danych znajdujących się w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania	23
6. Dochodzenie i zaspokojenie roszczeń Funduszu z tytułu wypłat środków gwarantowanych	26
7. Inne kwestie dotyczące gwarantowania depozytów	28
PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA	29
1. Zasady przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji	30
2. Planowanie przymusowej restrukturyzacji	31
3. Wszczęte przymusowe restrukturyzacje	33
4. Przymusowa restrukturyzacja Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku	34
5. Przymusowa restrukturyzacja Banku Spółdzielczego w Przemkowie	35
6. Przymusowa restrukturyzacja Idea Banku S.A.	35
7. Inne działania w zakresie przymusowej restrukturyzacji	37
DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA	38
1. Zasady prowadzenia działalności pomocowej i restrukturyzacyjnej Funduszu	39
2. Restrukturyzacja spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych	41
3. Monitoring realizacji umów gwarancji pokrycia strat	41
DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA	45
1. Realizacja zadań kuratora Getin Noble Banku S.A.	47
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU	48
1. Prace legislacyjne	49
2. Współpraca krajowa i międzynarodowa	56
3. Polityka informacyjna	63
4. Sprawy kadrowe	67
FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU	69
1. Zasoby finansowe Funduszu	70
2. Wyznaczanie składek	72
3. Działalność inwestycyjna	74
STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	75
1. Bilans Funduszu	76
2. Rachunek zysków i strat	78
3. Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego	79
4. Zasady rachunkowości	79
OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA	82

SŁOWO WSTĘPNE PRZEWODNICZĄCEGO RADY I PREZESA ZARZĄDU BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

SZANOWNI PAŃSTWO,

w imieniu Rady i Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego mamy zaszczyt i przyjemność przedstawić Państwu Raport Roczny BFG za 2021 r.

Ustawowym celem działalności Funduszu jest podejmowanie działań na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego, w szczególności przez zapewnienie funkcjonowania obowiązkowego systemu gwarantowania depozytów oraz prowadzenie przymusowej restrukturyzacji. W ubiegłym roku w tym pierwszym wymiarze realizacja celu ustawowego oznaczała przede wszystkim utrzymywanie gotowości do działań w zakresie wypłat gwarantowanych depozytów. W drugim aspekcie działalność Funduszu w 2021 r. oznaczała w pierwszej kolejności kontynuację działań rozpoczętych pod koniec 2020 r.

Jak informowaliśmy w poprzednim Raporcie, ostatniego dnia 2020 r. BFG wszczął przymusową restrukturyzację Idea Banku S.A. Dnia 3 stycznia 2021 r. Idea Bank S.A. został przejęty przez Bank Pekao S.A., co pozwoliło na pełną ochronę depozytów klientów banku zagrożonego upadłością. Decyzja Funduszu stała się przedmiotem skarg do sądu, jednak 25 sierpnia 2021 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie oddalił skargi na decyzję BFG o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Banku S.A. Wśród oddalonych skarg znalazła się m.in. skarga Rady Nadzorczej Idea Banku S.A. Oddalenie skarg oznaczało zbadanie strony merytorycznej decyzji i potwierdziło, że decyzja Funduszu nie została wydana z naruszeniem przepisów prawa.

Celowość oraz konieczność działań Funduszu potwierdził również sporządzony w 2021 r. raport niezależnej firmy PwC Advisory sp. z o.o. sp.k. Wynika z niego, że wszczęcie przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Banku S.A. nie pogorszyło sytuacji właścicieli i wierzycieli banku w stosunku do sytuacji, w której znajdowali się w świetle spełnionej przesłanki upadłościowej banku. Pozwoliło również ochronić 0,8 mld zł wierzycieli, w tym deponentów, których depozyty przekraczały poziom gwarancji BFG lub nie były objęte gwarancjami Funduszu oraz ponad 1,5 mld zł środków znajdujących się na funduszu gwarancyjnym BFG. W przypadku upadłości Idea Banku S.A., co było alternatywą wobec przymusowej restrukturyzacji, wierzyciele ci straciliby swoje środki. Ta konkluzja jest dla BFG szczególnie istotna, gdyż naszym podstawowym celem jest ochrona pieniędzy klientów banków i SKOK-ów.

W 2021 r. zakończono, rozpoczęty w styczniu 2020 r., proces przymusowej restrukturyzacji Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku. Finalnym aktem była sprzedaż wykorzystanego w tym procesie banku pomostowego: 27 października Fundusz podpisał umowę sprzedaży 100% akcji Banku Nowego BFG S.A., a pakiet większościowy objął Wielkopolski Bank Spółdzielczy.

Warto przypomnieć, że w ubiegłym roku Rada Funduszu obniżyła łączny poziom składek na BFG o 30% względem 2020 r. Była to odpowiedź na sytuację, w jakiej znalazł się polski sektor bankowy w wyniku pandemii COVID-19.

Oprócz działań związanych z rozpoczętymi procesami przymusowej restrukturyzacji, Fundusz realizował także inne zadania ustawowe. W ubiegłym roku Fundusz dokonał przeglądu planów przymusowej restrukturyzacji dla 7 banków komercyjnych, 165 banków spółdzielczych, 8 spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz 6 firm inwesty-

cyjnych. Dodatkowo Fundusz zaktualizował plany przymusowej restrukturyzacji dla 61 banków spółdzielczych, 2 banków zrzeszających oraz 6 banków komercyjnych. Należy tu również przypomnieć, że w związku z implementacją dyrektywy BRR do polskiego porządku prawnego, Fundusz dostosował swoje podejście w zakresie wyliczania i utrzymywania wymogu MREL.

Pozostając przy zmianach legislacyjnych, z licznych nowowprowadzanych przepisów warto wyróżnić te, na mocy których BFG od 1 stycznia 2022 r. stał się jednostką sektora finansów publicznych. W 2021 r. wydłużono również kadencję Zarządu BFG z trzech do pięciu lat.

Jak co roku, Fundusz utrzymał wysoką skuteczność w odzyskiwaniu należności z tytułu likwidacji mas upadłości podmiotów, wobec których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji. W 2021 r. Fundusz odzyskał z tego tytułu 148 588,8 tys. zł. Ogółem, w toku prowadzonych postępowań upadłościowych, Fundusz do końca 2021 r. odzyskał łącznie 1 153 090,1 tys. zł, co stanowi 17,4% wierzytelności Funduszu dochodzonych w postępowaniach upadłościowych. Warto zaznaczyć, że w 2021 r. BFG rozpoczął się proces monitorowania realizacji i rozliczania umowy gwarancji pokrycia strat zawartej z Bankiem Pekao S.A. na bezprecedensową sumę, co było elementem przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A.

Fundusz niezmiennie utrzymuje zdyscyplinowane podejście do polityki inwestycyjnej, która w 2021 r. przyniosła wynik finansowy na poziomie 223 mln zł.

W 2021 r. nie było konieczności przeprowadzania wypłat środków gwarantowanych deponentom, co nie oznacza, że w zakresie jednej z podstawowych działalności Funduszu, czyli gwarantowania depozytów, zakres pracy był ograniczony. Z końcem ubiegłego roku przedawnieniu uległy roszczenia deponentów wobec BFG z tytułu wypłaty środków gwarantowanych z sześciu podmiotów (o ile nie nastąpiło przerwanie biegu przedawnienia), co oznacza, że trwają jeszcze wypłaty środków gwarantowanych z pięciu podmiotów. Co istotne, Fundusz utrzymuje stałą gotowość do realizacji zadań w tym zakresie. Przeprowadzony w 2021 r. test potwierdził sprawność działania systemów Funduszu umożliwiających wypłaty środków gwarantowanych oraz prawidłowe działanie uzgodnionych z bankiem-agentem warunków technicznych przekazywania danych, jak również potwierdził możliwość szybkiego wystąpienia o zewnętrzne środki finansowe w celu zabezpieczenia środków na wypłaty środków gwarantowanych w ustawowym terminie.

W grudniu ub. roku na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Fundusz został ustanowiony kuratorem w Getin Noble Bank S.A. Również pod koniec 2021 r. Komitet Stabilności Finansowej pozytywnie zaopiniował powierzenie BFG mandatu do utworzenia organu przymusowej restrukturyzacji dla zakładów ubezpieczeń. Ma to związek z toczącymi się w UE pracami nad uchwaleniem Dyrektywy ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń/reasekuracji. Szerzej o pracach nad dyrektywą będziemy mieli przyjemność informować w raporcie za 2022 r., tymczasem zapraszamy do lektury Raportu Roczno Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za 2021 r.

**MATEUSZ BERGER**PRZEWODNICZĄCY RADY BANKOWEGO
FUNDUSZU GWARANCYJNEGO**PIOTR TOMASZEWSKI**PREZES ZARZĄDU BANKOWEGO
FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



SŁOWNIK NAJWAŻNIEJSZYCH SKRÓTÓW

BFG, Fundusz	Bankowy Fundusz Gwarancyjny
BS	Bank Spółdzielczy
Dyrektywa BRR, BRRD	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L z dnia 12 czerwca 2014 r. z późn. zm.)
BRRD2	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE (Dz. Urz. UE L z dnia 7 czerwca 2019 r.)
DGS	Deposit Guarantee Scheme (System Gwarancji Depozytów)
Dyrektywa DGS	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie systemów gwarancji depozytów (wersja przekształcona) (Dz. Urz. UE L z dnia 12 czerwca 2014 r.)
EFDI	European Forum of Deposit Insurers (Europejskie Forum Gwarantów Depozytów)
EUNB, EBA	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego
fośg	fundusze ochrony środków gwarantowanych
IADI	International Association of Deposit Insurers (Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów)
KNF, UKNF	Komisja Nadzoru Finansowego, Urząd Komisji Nadzoru Finansowego
KSKOK, Kasa Krajowa	Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
MF	Ministerstwo Finansów
MREL	Minimum requirement for own funds and eligible liabilities (minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych)
NBP	Narodowy Bank Polski

PBS w Sanoku	Podkarpacki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Sanoku
Rada, Rada BFG, Rada Funduszu	Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
SBRiR w Wołominie	Spółdzielczy Bank Rzemiosła i Rolnictwa z siedzibą w Wołominie
SKOK, Kasa	Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa
SRB	Single Resolution Board (Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji)
SWO	System Wczesnego Ostrzegania
TLAC	Total Loss-Absorbing Capacity (całkowita zdolność absorpcji strat)
UE	Unia Europejska
ustawa o BFG	ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2022 r. poz. 793 z późn. zm.)
ustawa o zmianie ustawy o BFG	ustawa z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r. poz. 1598)
Zarząd, Zarząd BFG, Zarząd Funduszu	Zarząd Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



INFORMACJE OGÓLNE



BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

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

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

Rysunek 1.

SIEĆ BEZPIECZEŃSTWA



1. UMOCOWANIE PRAWNE

BFG został utworzony na mocy ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym. Aktualnie podstawę prawną działalności Funduszu stanowi ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, obowiązująca od 9 października 2016 r., nadająca Funduszowi szerokie uprawnienia i narzędzia interwencji w sytuacji zagrożenia stabilności krajowego systemu finansowego.

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

2. CELE I ZADANIA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO



CEL FUNDUSZU:

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



NAJWAŻNIEJSZE ZADANIA FUNDUSZU:

- ✓ gwarantowanie depozytów zgromadzonych w banku lub kasie do wysokości ustawowego limitu (równowartość w złotych 100 000 euro) i dokonywanie wypłaty środków gwarantowanych – w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji, w szczególnych przypadkach i w ograniczonym czasie, deponentowi przysługuje ochrona gwarancyjna w wysokości wyższej niż równowartość w złotych 100 000 euro,
- ✓ kontrola prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania,
- ✓ restrukturyzacja podmiotów krajowych oraz innych instytucji jeżeli są objęte nadzorem skonsolidowanym sprawowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, przez umorzenie lub konwersję instrumentów kapitałowych,
- ✓ przygotowanie, aktualizacja, w tym ocena wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji,
- ✓ prowadzenie przymusowej restrukturyzacji,
- ✓ gromadzenie i analizowanie informacji o podmiotach objętych systemem gwarantowania, w szczególności w celu opracowania analiz i prognoz dotyczących sektora bankowego i sektora kas służących wczesnej identyfikacji zagrożeń,
- ✓ prowadzenie innych działań na rzecz stabilności krajowego systemu finansowego,
- ✓ pełnienie funkcji kuratora, o której mowa w art. 144 ust. 1 ustawy – *Prawo bankowe* albo art. 72c ust. 1 ustawy o *spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych*, w przypadku ustanowienia Funduszu kuratorem przez Komisję Nadzoru Finansowego.

3. ORGANIZACJA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

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

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

Tabela 1.

SKŁAD RADY BFG NA POCZĄTKU 2021 R.

Mateusz Berger (MF)	Przewodniczący Rady
Patryk Łoszewski (MF)	Członek Rady
Krzysztof Budzich (MF)	Członek Rady
Olga Szczepańska (NBP)	Członek Rady
Martyna Wojciechowska (NBP)	Członek Rady
Jacek Jastrzębski (KNF)	Członek Rady

Tabela 2.

SKŁAD RADY BFG NA KONIEC 2021 R.

Mateusz Berger (MF)	Przewodniczący Rady
Patryk Łoszewski (MF)	Członek Rady
Marcin Martyniak (MF)	Członek Rady (do 8 października 2021 r.)
Olga Szczepańska (NBP)	Członek Rady (od 5 lipca 2021 r.)
Witold Grostal (NBP)	Członek Rady
Jacek Jastrzębski (KNF)	Członek Rady

W 2021 r. Zarząd BFG pracował w następującym składzie: Prezes Zarządu Piotr Tomaszewski, Zastępca Prezesa Zarządu Sławomir Stawczyk, Członek Zarządu Tomasz Obal. Wraz z wejściem w życie ustawy z dnia 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2021 r. poz. 1535), na podstawie art. 24 tej ustawy, kadencja obecnego Zarządu BFG została wydłużona z 3 do 5 lat.

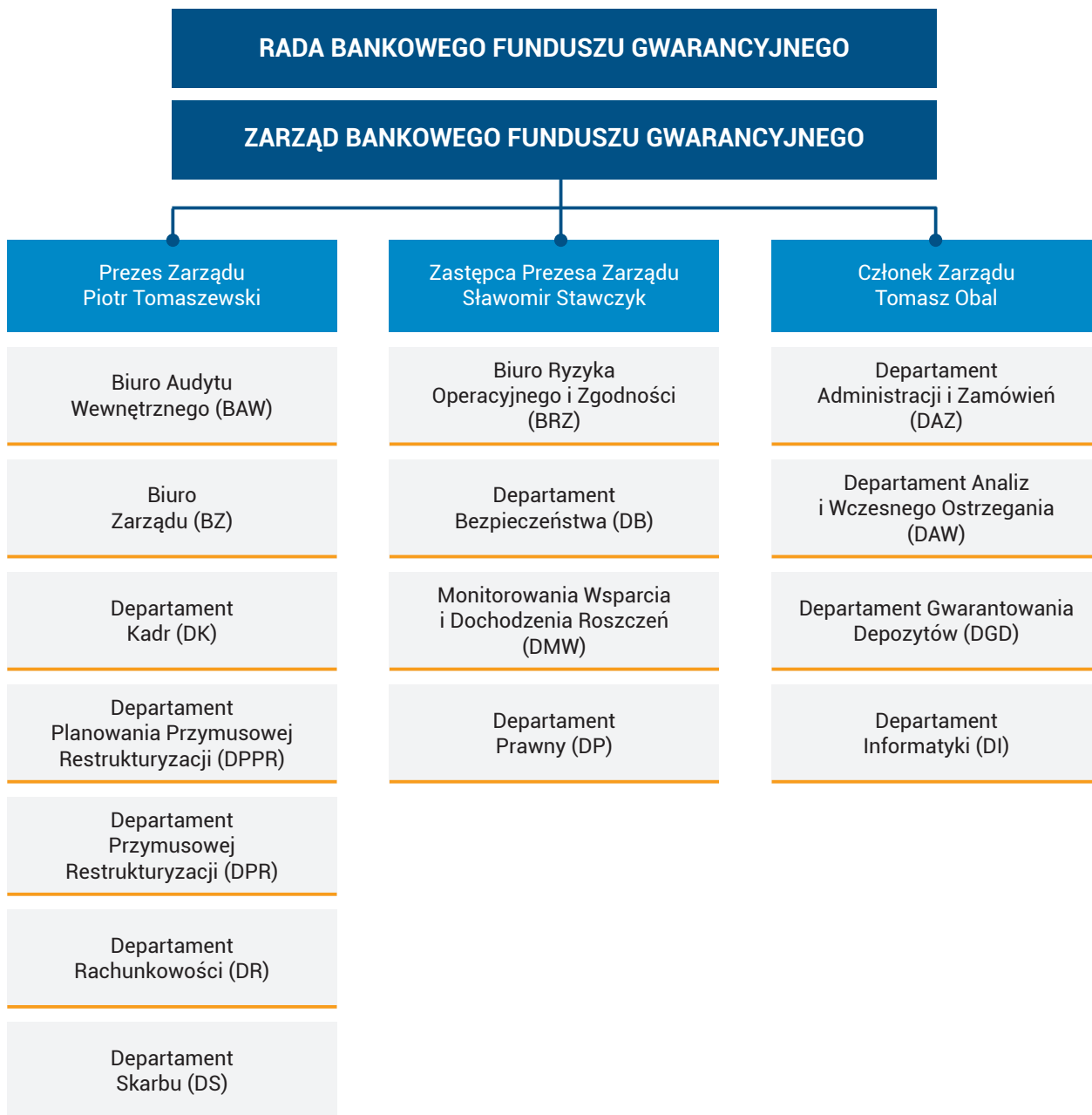
STRUKTURA ORGANIZACYJNA BIURA BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO JEST ZŁOŻONA Z KOMÓREK ORGANIZACYJNYCH, ODPOWIEDZIALNYCH M.IN. ZA ZADANIA W ZAKRESIE:

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



Rysunek 2.

SCHEMAT ORGANIZACYJNY BFG WEDŁUG STANU NA KONIEC 2021 R.



PONADTO W BIURZE BFG FUNKCJONOWAŁY KOMITETY:

- ✓ Komitet ds. Zarządzania Aktywami,
- ✓ Komitet ds. Ryzyka Operacyjnego i Braku Zgodności,
- ✓ Komitet ds. Systemu Wczesnego Ostrzegania.



GWARANTOWANIE DEPOZYTÓW



BANKOWY FUNDUSZ GWARANCYJNY

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



ZOBOWIĄZANIE BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO

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

1. ZASADY GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

Na koniec 2021 r. ochrona gwarancyjna obejmowała depozyty zgromadzone we wszystkich bankach krajowych, z wyłączeniem Banku Gospodarstwa Krajowego i banków hipotecznych, oraz we wszystkich kasach oszczędnościowo-kredytowych, tj.:

25 bankach komercyjnych,

510 bankach spółdzielczych,

1 oddziale banku zagranicznego oraz

21 spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych.

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

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



25

**BANKÓW
KOMERCYJNYCH**

510

**BANKÓW
SPÓŁDZIELCZYCH**

1

**ODDZIAŁ BANKU
ZAGRANICZNEGO**

21

**SPÓŁDZIELCZYCH KAS
OSZCZĘDNOŚCIOWO-
KREDYTOWYCH**



ŚRODKI GWARANTOWANE

W PRZYPADKU BANKU

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

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

W PRZYPADKU KASY

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

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

2. PROCES WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Fundusz zobowiązany jest ustawowo do zaspokajania roszczenia z tytułu gwarancji w terminie 7 dni roboczych od dnia spełnienia warunku gwarancji.

W przypadku spełnienia warunku gwarancji, zarząd komisaryczny banku lub zarządca komisaryczny kasy ustala stan ksiąg rachunkowych podmiotu, wobec którego nastąpiło spełnienie warunku gwarancji oraz sporządza listę deponentów, którą przekazuje do Funduszu w terminie do 3 dni roboczych (licząc od dnia spełnienia warunku gwarancji).

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

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



SYSTEM REALIZACJI GWARANCJI (SRG)

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



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



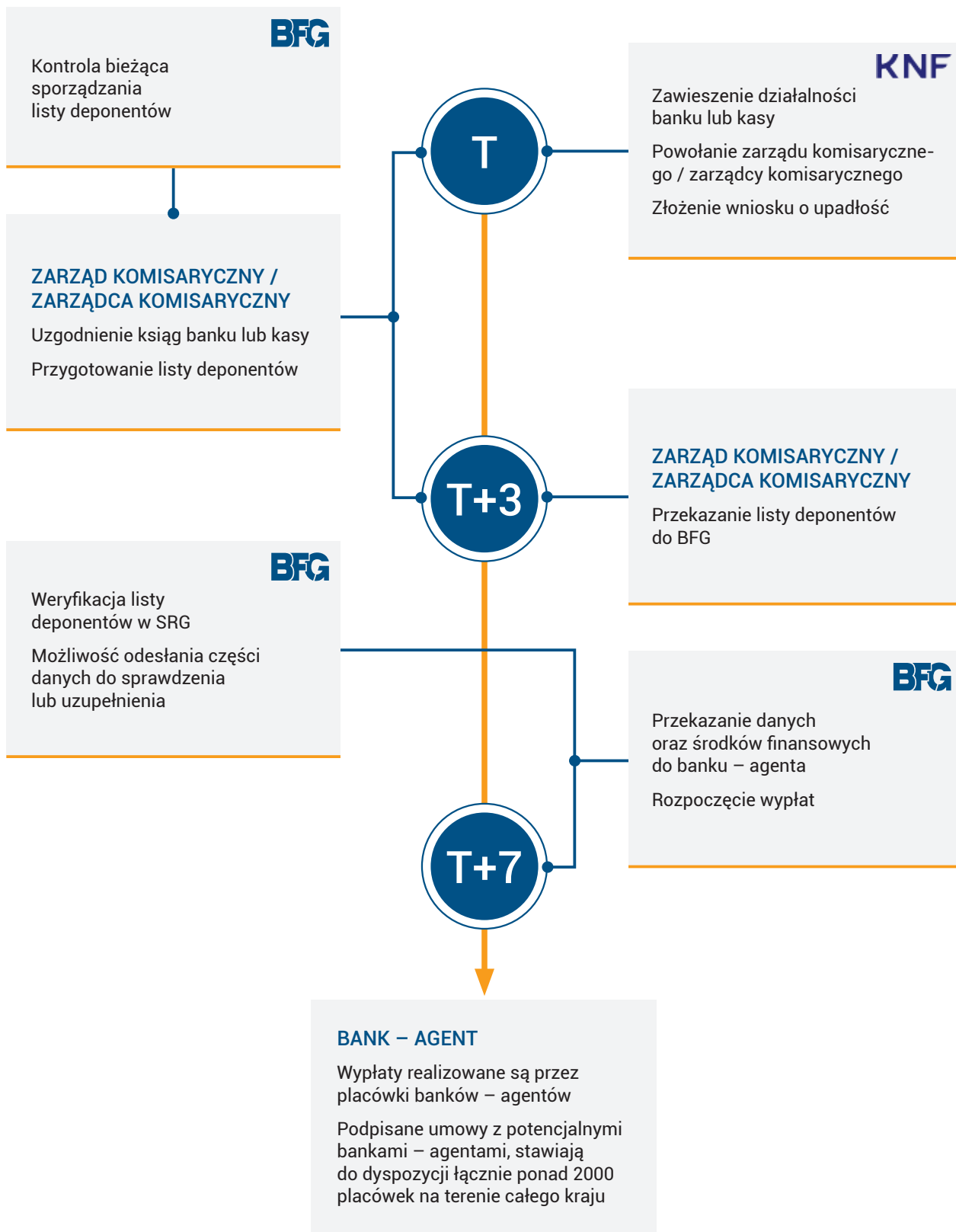
W ubiegłych latach Fundusz podpisał umowy umożliwiające wypłaty z czterema bankami (banki-agenci). Są to banki detaliczne dysponujące dużą siecią placówek, co pozwala na realizację wypłat na terenie całego kraju, umożliwiając deponentom łatwy dostęp do środków gwarantowanych. Trzy z tych banków podpisały umowy rozszerzające możliwy zakres wypłat o deponentów kas.



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

Rysunek 3.

PROCES PRZYGOTOWANIA WYPŁATY ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH



3. REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH



Od początku działalności Funduszu nastąpiło spełnienie warunku gwarancji wobec 99 banków (w tym 5 banków komercyjnych i 94 banków spółdzielczych) oraz 11 kas.

Tabela 3.

SPEŁNIENIE WARUNKU GWARANCJI W LATACH 1995–2021

Rok	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe
1995*	2	48	Gwarancje dla kas weszły w życie z dniem 29 listopada 2013 r.
1996	1	30	
1997	-	6	
1998	-	4	
1999	1	-	
2000	1	-	
2001	-	1	
2002–2013	-	-	-
2014	-	-	2
2015	-	1	-
2016	-	1	5
2017	-	-	4
2018	-	-	-
2019	-	1	-
2020	-	2	-
2021	-	-	-
RAZEM	5	94	11

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



W latach 1995–2021 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 360,2 tys. uprawnionych deponentów banków kwotę 3 022,0 mln zł.

Tabela 4.

ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEPONENTÓW BANKÓW W LATACH 1995–2021

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

Rok	Środki na wypłaty gwarancyjne w rygorze ustawy o BFG obowiązującej od 9 października 2016 r. (w mln zł)				Liczba deponentów**
	Ogółem	w tym z:			
		funduszu gwarancyjnego	fośg***		
2017	0,2	0,2	0,0	184	
2018	0,002	0,002	0,0	3	
2019	24,7**	24,7	0,0	2 382	
2020	0,0	0,0	0,0	0,0	
2021	0,0	0,0	0,0	0,0	
RAZEM wszystkie lata	3 022,0	24,9	2 808,6	360 209	

* Do końca 2016 r. fundusze ochrony środków gwarantowanych stanowiły podstawowe źródło finansowania wypłat środków gwarantowanych deponentom. W rygorze ustawy o BFG, od dnia 1 stycznia 2017 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. banki są obowiązane tworzyć i utrzymywać fundusze ochrony środków gwarantowanych na zaspokojenie roszczeń deponentów, lecz fundusze te mogą być wykorzystane na wypłaty środków gwarantowanych dopiero po wyczerpaniu środków z funduszu gwarancyjnego banków, składek nadzwyczajnych i środków z innych funduszy własnych (z wyłączeniem funduszy przymusowej restrukturyzacji).

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

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



W latach 2014–2021 przeznaczono na wypłaty środków gwarantowanych dla 246,5 tys. uprawnionych deponentów kas kwotę 4 366,6 mln zł.

Tabela 5.

ŚRODKI PRZEZNACZONE NA WYPŁATY GWARANCYJNE DLA DEONENTÓW KAS W LATACH 2014–2021

Rok	Środki na wypłaty gwarancyjne (w mln zł)				Liczba deponentów*
	Ogółem*	w tym z:			
		funduszu gwarancyjnego kas	wpłat Kasy Krajowej	funduszu pomocowego	
2014	3 064,0**	20,7	32,8	3 010,5	119 509
2015	0,1	0,1	0,0	0,0	0
2016	617,2	44,5	0,007	572,7	55 226
RAZEM	3 681,3	65,3	32,8	3 583,2 ¹	174 735
Środki na wypłaty gwarancyjne w rygorze ustawy o BFG obowiązującej od 9 października 2016 r. (w mln zł)					
Rok	Ogółem*	w tym z funduszu gwarancyjnego:		Liczba deponentów*	
		kas	banków		
2017	685,2	58,2	627,0	71 738	
2018	(-)0,02	(-)0,02	0,0	0	
2019	0,09	0,09	0,0	2	
2020	0,0	0,0	0,0	0	
2021	0,0	0,0	0,0	0	
RAZEM wszystkie lata	4 366,6	123,6	627,0	246 475	

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

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

¹ Z uwagi na fakt, że kwota zobowiązań Funduszu z tytułu środków gwarantowanych przekroczyła środki funduszu kas do wykorzystania oraz wartość środków funduszu stabilizacyjnego przekazanych przez Kasę Krajową – zgodnie z decyzją Rady Funduszu – pozostała kwotę pokryto ze środków przekazanych z funduszu pomocowego BFG.



W 2021 r. Biuro Funduszu dokonało wypłat środków gwarantowanych na łączną kwotę 996,6 tys. zł dla 46 deponentów, którzy nie odebrali należnych im środków w trakcie wypłat wykonywanych za pośrednictwem banków-agentów albo w przypadku których trwały postępowania wyjaśniające.

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

Tabela 6.

REALIZACJA WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH W LATACH 2014–2021

Realizacja wypłat środków gwarantowanych w latach 2014–2021 ^{*/**}							
Lp.	Nazwa podmiotu	Data spełnienia warunku gwarancji	Liczba deponentów	Zobowiązania wobec deponentów (mln zł)	Łączne wypłaty do końca 2021 r. (mln zł)	Kwota zobowiązań na koniec 2021 r. po przedawnieniu (mln zł)	Stopień realizacji wypłat na koniec 2021 r. (%)
1.	BS w Grębowie	15.07.2019 r.	2 365	23,0	22,7	0,2	99,0%
2.	SKOK „Wybrzeże”	15.09.2017 r.	7 696	120,8	119,9	0,9	99,2%
3.	SKOK „Nike”	02.06.2017 r.	10 443	114,4	112,3	2,1	98,2%
4.	Twoja SKOK	12.05.2017 r.	14 019	165,8	163,6	2,2	98,7%
5.	Wielkopolska SKOK	03.02.2017 r.	39 574	284,2	280,3	3,9	98,6%
6.	BS w Nadarzynie	24.10.2016 r.	5 860	145,9	145,0	0,8 ^{***}	99,4%
7.	SKOK „Skarbiec”	22.07.2016 r.	8 348	88,0	87,7	0,3 ^{***}	99,6%
8.	SKOK „Arka”	11.05.2016 r.	13 947	93,1	92,2	0,9 ^{***}	99,0%
9.	SKOK „Jowisz”	25.04.2016 r.	7 380	81,9	80,7	1,2 ^{***}	98,5%
10.	SKOK „Polska”	25.02.2016 r.	8 343	170,2	169,1	1,2 ^{***}	99,3%
11.	SKOK Kujawiak	08.01.2016 r.	17 200	183,9	183,1	0,8 ^{***}	99,6%
12.	SBRiR w Wołominie	23.11.2015 r.	33 144	2 036,9	2 032,0	0,2 ^{***}	99,8%
13.	SKOK w Wołominie	12.12.2014 r.	45 447	2 246,5	2 242,1	0,03 ^{***}	99,8%
14.	SKOK Wspólnota	18.07.2014 r.	74 042	817,5	812,2	0,03 ^{***}	99,4%

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

** Brak równości pomiędzy wartościami wykazanymi w kolumnie Zobowiązania wobec deponentów oraz sumą wartości wykazanych w kolumnie Łączne wypłaty do końca 2021 r. i Kwota zobowiązań na koniec 2021 r., w przypadku niektórych podmiotów, wynika z zastosowanych zaokrągleń wartości ujętych w tych kolumnach.

*** Z uwzględnieniem roszczeń, które przedawniły się z upływem 31 grudnia 2021 r.

W związku z potwierdzeniem przez Syndyka masy upadłości Banku Spółdzielczego w Grębowie, na podstawie art. 44 ustawy o BFG, poprawności danych 1 deponenta, Zarząd BFG podjął w dniu 7 stycznia 2021 r. uchwałę, na podstawie której liczbę deponentów oraz wartość środków gwarantowanych na liście wypłat Banku zwiększono odpowiednio do 2 365 deponentów oraz do wysokości 22 983,5 tys. zł.

4. PRZEDAWNNIENIE ROSZCZEŃ DEPONENTÓW

Zgodnie z art. 24 ust. 8 ustawy o BFG, w związku z upływem w 2021 r. 5 lat od dnia spełnienia warunku gwarancji, z końcem 2021 r. przedawniły się roszczenia deponentów SKOK Kujawiak, SKOK „Polska”, SKOK „Jowisz”, SKOK „Arka”, SKOK „Skarbiec” i BS w Nadarzynie. Dla części deponentów ww. podmiotów, w oparciu o art. 123 § 1 pkt 2 Kodeksu cywilnego, oceniono, że prowadzona z nimi korespondencja stanowiła uznanie ich roszczenia przez Fundusz i spowodowała, że bieg przedawnienia został przerwany. W przypadku tych deponentów wypłaty należnych im środków gwarantowanych będą kontynuowane zgodnie z indywidualnymi terminami przedawnienia przedmiotowych roszczeń.

Nastąpiło również przedawnienie roszczeń z tytułu gwarancji deponentów SKOK Wspólnota, SKOK w Wołominie i SBRIr w Wołominie, w przypadku których indywidualny termin przedawnienia upłynął w dniu 31 grudnia 2021 r. (w odniesieniu do większości deponentów SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie roszczenia przedawniły się z upływem 2019 r., zaś dla deponentów SBRIr w Wołominie z upływem 2020 r.).

Skutki finansowe przedawnienia z dniem 31 grudnia 2021 r. roszczeń deponentów SKOK Kujawiak, SKOK „Polska”, SKOK „Jowisz”, SKOK „Arka”, SKOK „Skarbiec”, BS w Nadarzynie, SBRIr w Wołominie, SKOK Wspólnota i SKOK w Wołominie miały miejsce w 2022 r. Kwoty środków, co do których roszczenia uległy przedawnieniu, zostały przeksięgowane w pozostałe przychody operacyjne Funduszu.

5. KONTROLA PRAWIDŁOWOŚCI DANYCH ZNAJDUJĄCYCH SIĘ W SYSTEMACH WYLICZANIA PODMIOTÓW OBJĘTYCH SYSTEMEM GWARANTOWANIA

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

Systemy wyliczania, do których posiadania zobowiązane są podmioty objęte systemem gwarantowania, dzięki zautomatyzowaniu procesu ustalania wartości środków gwarantowanych dla każdego deponenta i możliwości przekazywania danych do Funduszu, pozwalają na szybkie uzyskanie informacji o wartości tych środków.



SYSTEM WYLICZANIA

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

Celem kontroli jest zminimalizowanie ryzyka przygotowania listy deponentów zawierającej nieprawidłowe lub niekompletne dane i umożliwienie szybkiej realizacji potencjalnych wypłat w przypadku spełnienia warunku gwarancji wobec podmiotu objętego systemem gwarantowania.

W 2021 roku wykonano 200 kontroli prawidłowości danych zawartych w systemach wyliczania podmiotów objętych systemem gwarantowania.

Tabela 7.

LICZBA KONTROLI DANYCH WYKONANYCH W 2021 R.

Rodzaj kontroli	Banki komercyjne	Banki spółdzielcze	Kasy	Razem
w Funduszu	7	185	6	198
w banku/w kasie	0	2	0	2
RAZEM	7	187	6	200

Kontrole w siedzibie Funduszu zrealizowane były w szczególności przy wykorzystaniu automatycznych algorytmów kontrolnych aplikacji SRG oraz w oparciu o analizy eksperckie zbiorów z danymi. Kontrole przeprowadzone w siedzibach podmiotów objętych systemem gwarantowania objęły dodatkowo m.in. weryfikację danych zawartych w systemach wyliczania z dokumentami źródłowymi.

W wyniku kontroli danych przeprowadzonych w 2021 r. stwierdzono, że podmioty zasadniczo dostosowały systemy wyliczania pod kątem obowiązujących wymagań w kwestii zakresu danych, sposobu ich prezentacji oraz odpowiednich oznaczeń danych, związanych z określonymi w przepisach ustawy o BFG definicjami deponenta i środków objętych ochroną gwarancyjną. W przypadku kontrolowanych podmiotów potwierdzono również możliwość przygotowania listy deponentów w ustawowym terminie.

Szczegółowa analiza wyników kontroli danych zawartych w systemach wyliczania banków i kas potwierdza, że podmioty, których dane objęte były kontrolą w 2021 r. podejmują działania w celu poprawy jakości tych danych. W porównaniu z wynikami kontroli tych podmiotów, wykonanych we wcześniejszych latach, w większości przypadków stwierdzono zmniejszenie skali występujących błędów, co było m.in. skutkiem informacji przekazanych przez Fundusz po poprzednich kontrolach. Informacje te pomogły w identyfikacji błędów i przyczyniły się do ich usunięcia. Niektóre z podmiotów powinny kontynuować prace w zakresie prawidłowej parametryzacji systemów informatycznych, w tym w celu wykazywania poprawnych oznaczeń klientów i wierzytelności, pod kątem definicji deponenta i środków objętych ochroną gwarancyjną.



TEST EFEKTYWNOŚCI SYSTEMÓW BFG

Zgodnie z art. 34 ustawy o BFG Fundusz przeprowadził test efektywności swoich systemów w zakresie możliwości wypłat środków gwarantowanych w ustawowo określonym terminie.

W ramach testu wykonane zostały zadania wynikające z procedur wewnętrznych, które objęły następujące obszary:

- ✓ sporządzenie list wypłat banku spółdzielczego i spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej (sprawdzono, na bazie danych rzeczywistych, przebieg procesu polegającego na odbiorze pakietów z danymi – list deponentów – z banku i kasy, kontroli tych danych i wygenerowaniu list wypłat),
- ✓ sprawdzenie gotowości wypłaty środków gwarantowanych przez bank-agenta (sprawdzono procedury przekazania listy wypłat do banku-agenta, z którym Fundusz zawarł umowę o gotowości do dokonania wypłat środków gwarantowanych oraz wczytania testowej listy wypłat do systemu informatycznego banku-agenta),
- ✓ pozyskanie środków finansowych w celu finansowania wypłat środków gwarantowanych z zewnętrznego źródła finansowania (sprawdzono proces uzyskania finansowania (w formie pożyczki z budżetu państwa, o której mowa w art. 270 ust. 1 pkt 7 ustawy o BFG) wypłat środków gwarantowanych deponentom dużego banku, wobec którego założono spełnienie warunku gwarancji, i dla którego wartość środków gwarantowanych przewyższała całość wszystkich dostępnych środków Funduszu).

Wyniki testu wykazały prawidłowość stosowanych mechanizmów weryfikacyjnych, a także zdolność do przeprowadzenia kompleksowej kontroli technicznej (przy zastosowaniu algorytmów) oraz kontroli eksperckiej (dokonywanej przez pracowników Funduszu) w ustawowym terminie, potwierdziły sprawność działania systemów Funduszu oraz prawidłowe działanie uzgodnionych z bankiem-agentem warunków technicznych przekazywania danych, jak również potwierdziły możliwość szybkiego wystąpienia o zewnętrzne środki finansowe w celu zabezpieczenia środków na wypłatę środków gwarantowanych w ustawowym terminie.

Zgodnie z art. 34 ustawy o BFG Fundusz przesłał do Ministra Finansów pismo informujące o wynikach przeprowadzonego testu efektywności swoich systemów.

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. Fundusz uczestniczył w 14 postępowaniach upadłościowych jako wierzyciel z tytułu wypłaty środków gwarantowanych z łącznym zaangażowaniem w wysokości 5 448 037,4 tys. zł, z czego trzy postępowania dotyczą banków, a pozostałe są prowadzone wobec upadłych kas.

W 2021 r. Fundusz monitorował przebieg postępowań upadłościowych analizując ich efektywność i dalsze perspektywy oraz zgłaszał uwagi w przypadku zastrzeżeń do działań syndyków.

Tabela 8.

ZESTAWIENIE POSTĘPOWAŃ UPADŁOŚCIOWYCH WOBEC BANKÓW I SKOK-ÓW, W KTÓRYCH FUNDUSZ JEST WIERZycIELEM Z TYTUŁU WYPŁAT ŚRODKÓW GWARANTOWANYCH

Lp.	Upadły	Data ogłoszenia upadłości	Środki gwarantowane (tys. zł)	Niezaspokojone wierzytelności BFG na 31.12.2021 r. (tys. zł)	
				kapitał	odsetki
	2014 r.		817 483,3	429 553,6	0,0
1.	SKOK Wspólnota	26.09.2014 r.	817 483,3	429 553,6	0,0
	2015 r.		4 283 475,1	4 211 501,4	22 815,0
2.	SKOK w Wołominie	05.02.2015 r.	2 246 531,5	2 246 531,5	6 893,1
3.	SBRiR w Wołominie	30.12.2015 r.	2 036 943,6	1 964 969,9	15 921,9
	2016 r.		763 057,2	471 295,4	7 002,7
4.	SKOK „Polska”	13.04.2016 r.	170 239,1	101 164,2	0,0
5.	SKOK Kujawiak	31.05.2016 r.	183 877,9	127 014,9	4 765,5
6.	SKOK „Jowisz”	02.06.2016 r.	81 930,0	25 511,4	0,0
7.	SKOK „Arka”	12.07.2016 r.	93 145,7	37 537,7	1 089,7
8.	SKOK „Skarbiec”	29.09.2016 r.	88 000,0	58 038,0	1 147,5
9.	BS w Nadarzynie	19.12.2016 r.	145 864,5	122 029,2	0,0
	2017 r.		685 242,1	282 670,0	0,0
10.	Wielkopolska SKOK	28.02.2017 r.	284 203,3	80 313,2	0,0
11.	Twoja SKOK	19.06.2017 r.	165 781,8	56 264,9	0,0
12.	SKOK „Nike”	03.07.2017 r.	114 445,9	74 664,6	0,0
13.	SKOK „Wybrzeże”	21.11.2017 r.	120 811,1	71 427,3	0,0
	2019 r.		22 983,5	22 983,3	216,0
14.	BS w Grębowie	03.09.2019 r.	22 983,5	22 983,5	216,0
RAZEM			6 571 418,6	5 418 003,7	30 033,7



ZASPOKOJENIE ROSZCZEŃ FUNDUSZU

W 2021 r. Fundusz uzyskał zaspokojenie z postępowań upadłościowych w kwocie 148 588,8 tys. zł, co stanowiło 3% sumy uznanych wierzytelności Funduszu z tytułu wypłat środków gwarantowanych w toczących się postępowaniach.

Ogółem w toku prowadzonych postępowań upadłościowych Fundusz do końca 2021 r. odzyskał łącznie 1 153 090,1 tys. zł, co stanowi 17,4% wierzytelności Funduszu z tytułu wypłat środków gwarantowanych dochodzonych w postępowaniach upadłościowych.

Dodatkowo wg stanu na 31 grudnia 2021 r. nie zostały jeszcze wykonane złożone przez syndyków częściowe plany podziału wobec:

- ✓ Twojej SKOK – złożone cztery plany podziału, kwota dla Funduszu 5 008,7 tys. zł (ok. 3% wierzytelności Funduszu),
- ✓ SKOK „Arka” – kwota dla Funduszu 2 002,6 tys. zł (2,12% wierzytelności Funduszu).

Środki z tych planów podziału wpłynęły do Funduszu w lutym 2022 r.

Tabela 9.

ZASPOKOJENIE FUNDUSZU W POSTĘPOWANIACH UPADŁOŚCIOWYCH

Lp.	Podmiot, wobec którego ogłoszona została upadłość	Wierzytelności Funduszu odzyskane w 2021 r.	Wierzytelności odzyskane przez Fundusz narastająco	Stopień zaspokojenia Funduszu na 31.12.2021 r.	Kwoty z częściowych planów podziału, które nie zostały wykonane w 2021 r.
		(tys. zł)	(tys. zł)	(%)	(tys. zł)
1.	SKOK Wspólnota	3 200,0	398 800,0	48	0,0
2.	SKOK w Wołominie	0,0	0,0	0	0,0
3.	SBRiR w Wołominie	52 993,7	52 993,6	3	0,0
4.	SKOK „Polska”	5 388,0	70 237,9	41	0,0
5.	SKOK Kujawiak	3 999,7	56 995,2	30	0,0
6.	SKOK „Jowisz”	5 000,0	57 000,0	69	0,0
7.	SKOK „Arka”	2 002,6	55 607,9	59	2 002,6
8.	SKOK „Skarbiec”	0,0	29 952,6	34	0,0
9.	BS w Nadarzynie	0,0	24 262,1	17	0,0
10.	Wielkopolska SKOK	25 067,6	205 194,9	72	0,0
11.	Twoja SKOK	4 507,9	110 693,3	66	5 008,7
12.	SKOK „Nike”	40 439,7	40 439,7	35	0,0
13.	SKOK „Wybrzeże”	5 989,6	50 912,9	42	0,0
14.	BS w Grębowie	0,0	0,0	0	0,0
RAZEM		148 588,8	1 153 090,1		7 011,3

7. INNE KWESTIE DOTYCZĄCE GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

W następstwie Brexitu, w 2021 r. FCE Bank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce, działający na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej dotychczas jako oddział instytucji kredytowej z siedzibą w Wielkiej Brytanii, rozpoczął działalność jako jedyny w Polsce oddział banku zagranicznego z siedzibą w tym kraju. Z uwagi na fakt, iż środki zgromadzone w oddziałach banków brytyjskich działających w Europejskim Obszarze Gospodarczym nie są objęte gwarancjami macierzystego systemu gwarantowania, FCE Bank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce – stosowanie do art. 2 pkt 41 lit. b ustawy o BFG – stał się podmiotem objętym polskim systemem gwarantowania depozytów. Objęcie obowiązkowym systemem gwarantowania na zasadach określonych w ustawie o BFG, ze względu na brak jakiegokolwiek ochrony brytyjskiego systemu gwarancji, dotyczy całości depozytów zgromadzonych w FCE Bank Spółka Akcyjna Oddział w Polsce. Obecnie Oddział ten nie prowadzi działalności depozytowej.

W 2021 r. podpisana została umowa bilateralna pomiędzy Funduszem a słowackim systemem gwarantowania depozytów – *Fond ochrany vkladov*, dotycząca transgranicznej wypłaty środków gwarantowanych deponentom oddziałów polskiego banku, mających siedzibę na terytorium Słowacji, przez *Fond ochrany vkladov*, w imieniu i na rachunek Funduszu. Umowa stanowi zbiór uregulowań formalno-prawnych (w tym zadań i obowiązków, stosowanych narzędzi, kwestii organizacyjnych i wzajemnych rozliczeń) pomiędzy *Fond ochrany vkladov* a BFG, które będą miały zastosowanie w przypadku wypłaty środków gwarantowanych w imieniu Funduszu.



PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA

1. ZASADY PRZEPROWADZANIA PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

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

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



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

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



Konieczność podjęcia działań w interesie publicznym

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



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

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

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

Straty podmiotu w restrukturyzacji w pierwszej kolejności obciążają właścicieli tego podmiotu. W celu dodatkowego finansowania przymusowej restrukturyzacji utworzone zostały również fundusze przymusowej restrukturyzacji (jeden dla banków i firm inwestycyjnych, drugi dla kas), na które składają się wszystkie podmioty objęte zakresem ustawy o BFG. Dzięki temu ryzyko konieczności zaangażowania środków publicznych, a więc ponoszenia kosztów przez podatników, zostało ograniczone. BFG może wspierać finansowo przymusową restrukturyzację pod warunkiem, że wsparcie to jest zgodne z zasadami udzielania pomocy publicznej przez państwa członkowskie Unii Europejskiej.

2. PLANOWANIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

Zgodnie z art. 89 ustawy o BFG Fundusz, nie rzadziej niż raz w roku dokonuje przeglądu planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji, i w razie potrzeby ich aktualizacji.



Plan przymusowej restrukturyzacji

W planie przymusowej restrukturyzacji Fundusz określa preferowany instrument przymusowej restrukturyzacji, którego zastosowanie pozwoli w największym stopniu zrealizować jej cele. W praktyce nie można jednak wykluczyć konieczności podjęcia dodatkowych, nieprzewidzianych w planie działań, ponieważ warunki rynkowe lub struktura podmiotu mogą zmienić się na tyle istotnie, że scenariusze założone ex ante przy tworzeniu lub aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji mogą okazać się mniej efektywne w konkretnej sytuacji.

W 2021 r. Fundusz, po zasięgnięciu opinii KNF w sprawie wysokości określonego poziomu MREL, podjął uchwałę w sprawie przyjęcia przeglądów planów przymusowej restrukturyzacji dla 165 banków spółdzielczych, 8 kas oszczędnościowo-kredytowych, 7 banków komercyjnych oraz 6 firm inwestycyjnych.

165

**BANKÓW
SPÓŁDZIELCZYCH**

8

**KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-
KREDYTOWYCH**

7

**BANKÓW
KOMERCYJNYCH**

6

**FIRM
INWESTYCYJNYCH**

Fundusz przyjął również uchwały w sprawie przyjęcia przeglądu oraz aktualizacji planu przymusowej restrukturyzacji dla 61 banków spółdzielczych, 2 banków zrzeszających oraz 6 banków komercyjnych.

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

W 2021 R. PRZEDSTAWICIELE FUNDUSZU UCZESTNICZYLI W POSIEDZENIACH KOLEGIÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI DLA NASTĘPUJĄCYCH GRUP BANKOWYCH:

- ✔ **Grupy Banco Santander** (obejmującej Santander Bank Polska S.A.),
- ✔ **Grupy Commerzbank AG** (mBank S.A.),
- ✔ **Grupy BCP Millennium** (obejmującej Bank Millennium S.A.),
- ✔ **Grupy ING** (obejmującej ING Bank Śląski S.A.),
- ✔ **Grupy BNP Paribas** (obejmującej BNP Paribas Bank Polska S.A.),
- ✔ **Grupy Credit Agricole** (obejmującej Credit Agricole Bank Polska S.A.),
- ✔ **Deutsche Bank AG** (obejmującej Deutsche Bank Polska S.A.),
- ✔ **Grupy DNB** (obejmującej DNB Bank Polska S.A.) oraz
- ✔ **Citigroup** (obejmującej Bank Handlowy w Warszawie S.A.).

Fundusz uzgodnił i podpisał wspólne decyzje w ramach kolegiów przymusowej restrukturyzacji dotyczące 8 banków komercyjnych i ich 3 spółek zależnych w porozumieniu z SRB oraz norweskim organem przymusowej restrukturyzacji (Finanstilsynet). Dla 5 instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII), przystąpienie do wspólnych decyzji zostało poprzedzone uzyskaniem pozytywnej opinii Rady Funduszu.

Ponadto w ramach kolegium przymusowej restrukturyzacji dla grupy kapitałowej firmy inwestycyjnej, Fundusz, we współpracy z cypryjskim organem przymusowej restrukturyzacji – Central Bank of Cyprus, uzgodnił i podpisał wspólne decyzje w sprawie grupowego planu przymusowej restrukturyzacji dla jednego domu maklerskiego i grupy (aktualizacja planu) oraz w sprawie minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dla dwóch podmiotów.

W 2021 r. Fundusz wydał 46 opinii w sprawie przewidywanego wpływu wykonania planów naprawy podmiotów na przymusową restrukturyzację, w tym 8 opinii dla banków spółdzielczych, 1 opinię dla systemu ochrony zrzeszenia, 17 opinii dla banków komercyjnych i 20 opinii dla grup kapitałowych. W przypadku niektórych banków komercyjnych i grup kapitałowych plany naprawy były opiniowane kilkakrotnie.

7 czerwca 2019 r. w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej, w ramach tzw. Pakietu Bankowego, opublikowana została dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE (BRRD2).

W 2021 r. Fundusz podejmował działania mające na celu zapoznanie sektora bankowego z zasadami określania wymogu MREL na podstawie tzw. Pakietu Bankowego (BRRD2/CRD V/CRR2) oraz ukończonej pod koniec III kwartału implementacji BRRD2 do ustawy o BFG. W I kwartale odbyły się, zorganizowane przy współudziale Związku Banków Polskich, wideokonferencje Funduszu, których celem było zapoznanie sektora bankowego z preferowanym przez Fundusz podejściem do określania MREL po wejściu w życie implementacji BRRD2. Następnie, jeszcze w tym samym kwartale, do polskich jednostek grup bankowych Fundusz wystosował korespondencję w zakresie projektowanej metodyki wyznaczania MREL w cyklu planistycznym 2021 r. oraz informację dotyczącą nowego wymogu raportowania na podstawie rozporządzenia wykonawczego Komisji Europejskiej w zakresie składania sprawozdań oraz ujawniania informacji dotyczących wymogu MREL/TLAC. Natomiast we wrześniu 2021 r., po wejściu w życie nowelizacji ustawy o BFG opublikowano na stronie internetowej Funduszu zasady określania i utrzymywania wymogu MREL (tzw. metodyka MREL) – zarówno w wersji polskojęzycznej jak i angielskojęzycznej, w której przedstawione zostało zaktualizowane podejście Funduszu do określania MREL. Zainteresowane podmioty mogą zapoznać się z aktualnym podejściem Funduszu do określania MREL bazującym na regulacjach znowelizowanej ustawy o BFG implementującej przepisy BRRD2.

Po transponowaniu do polskiego porządku prawnego przepisów BRRD2 obejmujących nowe zasady wyznaczania MREL, Fundusz w 2021 r. poinformował 25 banków komercyjnych, 226 banków spółdzielczych, dwa banki zrzeszające, 7 firm inwestycyjnych, a także 8 kas oszczędnościowo-kredytowych o wyznaczonych docelowych poziomach wymogu MREL (w tym wyznaczył ścieżki dojścia), bądź stosownie zwolnił z wymogu MREL. Fundusz poinformował podmioty o zidentyfikowanych kwestiach i okolicznościach utrudniających przeprowadzenie przymusowej restrukturyzacji.

W 2021 r. Fundusz ukończył prace nad pierwszą wersją wytycznych dotyczących podręcznika umorzenia lub konwersji, który został przekazany pierwszej grupie banków.

3. WSZCZĘTE PRZYMUSOWE RESTRUKTURYZACJE

W 2021 r. BFG kontynuował procesy przymusowej restrukturyzacji rozpoczęte w 2020 r. – dwa wobec banku spółdzielczego i jeden wobec banku komercyjnego.

4. PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA PODKARPACKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SANOKU

Wobec ogłoszenia w sierpniu 2020 r. upadłości PBS w Sanoku podejmowane działania restrukturyzacyjne były realizowane przez instytucję pomostową utworzoną na potrzeby tego procesu przymusowej restrukturyzacji, funkcjonującą pod nazwą Bank Nowy BFG S.A.

W styczniu 2021 r. Zarząd BFG przyjął raport z Oszacowania 3 PBS w Sanoku, którego celem – zgodnie z art. 241 ust. 1 ustawy o BFG – było ustalenie, czy wierzyciele oraz właściciele zostali zaspokojeni w wyniku przymusowej restrukturyzacji w stopniu niższym niż zostaliby zaspokojeni w postępowaniu upadłościowym prowadzonym w przypadku, gdyby na dzień decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji sąd wydał postanowienie o ogłoszeniu upadłości dłużnika.

Działania podejmowane przez BFG koncentrowały się na kontynuacji działań zmierzających do sprzedaży całości akcji lub przedsiębiorstwa instytucji pomostowej. W efekcie prowadzonych działań BFG otrzymał od Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego (WBS) wiążącą ofertę zakupu 72% akcji Banku Nowego BFG S.A. wraz z siedmioma dodatkowymi ofertami ze strony inwestorów indywidualnych na zakup łącznie 28% akcji. Transakcja wymagała wyrażenia przez KNF braku sprzeciwu do zakupu akcji Banku Nowego BFG S.A. Warunek ten został spełniony 22 października 2021 r. Wobec spełnienia się warunków transakcji 27 października 2021 r. Fundusz podpisał umowy sprzedaży wszystkich posiadanych akcji Banku Nowego BFG S.A., finalizując tym samym proces sprzedaży tej instytucji pomostowej. Przed podjęciem decyzji o przyjęciu oferty zakupu akcji, Fundusz potwierdził wartość rynkową otrzymanej oferty, zlecając niezależnej firmie konsultingowej (PwC Advisory sp. z o.o. sp. k.) wycenę akcji Banku Nowego BFG S.A. Cena sprzedaży akcji umożliwiła Funduszowi odzyskanie całej kwoty poniesionej przez Fundusz na wyposażenie instytucji pomostowej w kapitał (100 mln zł). Środki te zasiliły z powrotem fundusz przymusowej restrukturyzacji banków. Sprzedaż akcji instytucji pomostowej – Bank Nowy BFG S.A. – formalnie zakończyła proces przymusowej restrukturyzacji PBS w Sanoku.

Mając na uwadze powyższe, Fundusz zakończył prace nad sporządzeniem sprawozdania z przymusowej restrukturyzacji wraz z bilansem otwarcia przymusowej restrukturyzacji PBS. 18 listopada 2021 r. Fundusz przyjął bilans otwarcia przymusowej restrukturyzacji oraz sprawozdanie z przymusowej restrukturyzacji PBS w Sanoku.

W związku z decyzją Funduszu w sprawie wszczęcia przymusowej restrukturyzacji wobec PBS w Sanoku, umorzenia instrumentów kapitałowych Banku, zastosowania instrumentu przymusowej restrukturyzacji wobec Banku, powołania administratora Banku oraz decyzją Funduszu w sprawie zawieszenia działalności Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku, Fundusz w 2021 r. aktywnie uczestniczył w postępowaniach sądowych toczących się przed Wojewódzkim Sądem Administracyjnym w Warszawie, zainicjowanych wniesieniem skarg na ww. decyzje administracyjne Funduszu oraz przed Naczelnym Sądem Administracyjnym, do którego strony niezadowolone z rozstrzygnięcia WSA w Warszawie skierowały 114 skarg kasacyjnych.

5. PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRZEMKOWIE

29 stycznia 2021 r. Sąd ogłosił upadłość BS w Przemkowie obejmującą likwidację majątku, ustanowił kuratora do reprezentowania w postępowaniu upadłościowym w osobie prawnej Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wyznaczył syndyka masy upadłości i określił funkcję Sędziego – komisarza. Ogłoszenie upadłości BS w Przemkowie było konsekwencją złożenia przez BFG w dniu 29 października 2020 r. wniosku o ogłoszenie upadłości tego banku.

Zgodnie z art. 122 ust. 1 pkt 1 ustawy o BFG, przymusowa restrukturyzacja została zakończona z dniem wydania przez Sąd postanowienia o ogłoszeniu upadłości podmiotu w restrukturyzacji, w konsekwencji wraz z tym dniem wygasła również funkcja administratora podmiotu w restrukturyzacji.

4 marca 2021 r. Zarząd BFG zapoznał się z wnioskiem w sprawie przyjęcia bilansu otwarcia przymusowej restrukturyzacji oraz sprawozdania z przymusowej restrukturyzacji BS w Przemkowie i przyjął ten wniosek. Raport został sporządzony zgodnie z wymogami określonymi w art. 117 i art. 240 ustawy o BFG.

6. PRZYMUSOWA RESTRUKTURYZACJA IDEA BANKU S.A.

Decyzją z dnia 30 grudnia 2020 r. wszczęto przymusową restrukturyzację wobec Idea Banku S.A. („Decyzja”). W przypadku tego procesu zastosowano instrument przymusowej restrukturyzacji w formie przejęcia przedsiębiorstwa Idea Banku S.A. (oraz wybranych zobowiązań) przez Bank Pekao S.A. („podmiot przejmujący”).

Na mocy Decyzji został powołany Administrator Idea Banku S.A. („Administrator”, „podmiot w restrukturyzacji”). Do obowiązków Administratora obok realizacji przysługujących Funduszowi uprawnień zgodnie z ustawą o BFG, należało również dokonanie z podmiotem przejmującym wszystkich niezbędnych czynności dotyczących wydania przedsiębiorstwa i zobowiązań podmiotu w restrukturyzacji, które podmiot przejmujący przejął w dniu 3 stycznia 2021 r.

Decyzja o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Bank S.A. stała się przedmiotem 291 skarg do sądu, jednak 25 sierpnia 2021 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie oddalił skargi na decyzję Funduszu. Wśród oddalonych skarg znalazła się m.in. skarga Rady Nadzorczej Idea Banku S.A. Oddalenie skarg oznaczało zbadanie strony merytorycznej decyzji i potwierdziło, że decyzja Funduszu nie została wydana z naruszeniem przepisów prawa. W 2021 r. złożono 58 skarg kasacyjnych, które w roku objętym sprawozdaniem były przedmiotem oceny formalnoprawnej i usuwania dostrzeżonych braków formalnych i fiskalnych.

W grudniu 2021 r. Zarząd Funduszu przyjął raport z Oszacowania 3 sporządzony według danych na dzień 31 grudnia 2020 r. przez PwC Advisory sp. z o.o. sp. k. Wynika z niego, że wszczęcie przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Banku S.A. nie pogorszyło sytuacji właścicieli i wierzycieli banku. Pozwoliło również ochronić 0,8 mld zł wierzycieli,

w tym deponentów, których depozyty przekraczały poziom gwarancji BFG lub nie były objęte gwarancjami Funduszu oraz ponad 1,5 mld zł środków znajdujących się na funduszu gwarancyjnym BFG.

W związku z zawartą przez Fundusz i podmiot przejmujący umową gwarancji pokrycia strat, której załącznik stanowi sporządzony przez Bank Pekao S.A. szczegółowy wykaz praw majątkowych i zobowiązań objętych GPS, Fundusz przeprowadził uzgodnienia wykazu praw majątkowych Idea Banku S.A. objętych gwarancją pokrycia strat. Fundusz zakończył analizę wykazu praw majątkowych i zobowiązań objętych GPS w III kwartale 2021 r. w zakresie merytorycznym oraz formalnym. Zarząd przyjął ostateczną wersję – uchwałą z 22 lipca 2021 r. w sprawie akceptacji wykazów praw majątkowych i zobowiązań sporządzonych przez Bank Pekao S.A., stanowiących załączniki do GPS.

Fundusz w 2021 r. we współpracy z firmą Asseco i z Administratorem Idea Banku S.A., prowadził prace, których efektem było utworzenie bazy finansowo-księgowej podmiotu w restrukturyzacji po przejściu przez Bank Pekao S.A. zorganizowanej części przedsiębiorstwa Idea Bank S.A.

Z końcem grudnia 2021 r. w związku z upływem terminu wskazanego w Decyzji Funduszu z dnia 28 grudnia 2020 r. Zarząd Funduszu zdecydował o zmianie formy sprawowania nadzoru nad bankiem i udzielił pełnomocnictwa dotychczasowemu Administratorowi do faktycznego wykonywania uprawnień wobec Idea Banku S.A., przy czym zakres uprawnień wynikających z ww. pełnomocnictwa został określony analogicznie do dotychczasowego zakresu uprawnień administratora.



DOCHODZENIE ROSZCZEŃ Z TYTUŁU PONIESIONYCH KOSZTÓW PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

Fundusz jest uczestnikiem dwóch postępowań upadłościowych wobec podmiotów rezydualnych z tytułu wierzytelności wynikających z kosztów przymusowej restrukturyzacji oraz z niezapłaconych składek na fundusz gwarancyjny banków i fundusz przymusowej restrukturyzacji banków:

- ✔ PBS w Sanoku – wierzytelność w kwocie 7 922,2 tys. zł (koszty przymusowej restrukturyzacji) oraz w kwocie 1 404,6 tys. zł (niezapłacone składki).
- ✔ BS w Przemkowie – wierzytelność w kwocie 82 841,2 tys. zł (koszty przymusowej restrukturyzacji) oraz w kwocie 20,7 tys. zł (niezapłacone składki). Wszystkie składniki masy upadłości w tym postępowaniu zostały zlikwidowane w 2021 r. – postępowanie znajduje się na końcowym etapie. Wszystkie środki zgromadzone w funduszach masy upadłości po zaspokojeniu kosztów postępowania zostały w 2022 r. przeznaczone na zaspokojenie wierzytelności Funduszu z tytułu kosztów przymusowej restrukturyzacji, jednak zaspokojenie to jest minimalne (poniżej 0,2%).

7. INNE DZIAŁANIA W ZAKRESIE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI

INSTYTUCJE POMOSTOWE

W 2021 r. Fundusz pozostawał jedynym akcjonariuszem trzech instytucji pomostowych funkcjonujących pod nazwą: Pierwszy Bank BFG S.A., Drugi Bank BFG S.A. i Bank Nowy BFG S.A.

W I kwartale 2021 r. Fundusz rozpoczął proces likwidacji dwóch instytucji pomostowych: Pierwszego i Drugiego Banku BFG S.A. Podjęta decyzja o likwidacji wynikała z przesłanek ekonomicznych, czyli możliwości zmniejszenia obciążenia sektora składkami w związku ze zwrotem wpłat na kapitał banków do funduszu przymusowej restrukturyzacji. Była również związana z nabytymi doświadczeniami z przeprowadzonych w 2020 r. procesów przymusowych restrukturyzacji, które jednoznacznie wskazują na negatywne strony zastosowania w procesach przymusowej restrukturyzacji instrumentu instytucji pomostowej.

Z uwagi na ich precedensowy charakter, proces likwidacji instytucji pomostowych był poprzedzony konsultacjami z KNF.

9 marca 2021 r. nadzwyczajne walne zgromadzenia obu instytucji pomostowych powzięły uchwały w sprawie rozwiązania spółek. Fundusz powołał także likwidatora obu instytucji pomostowych oraz zatwierdził programy likwidacji.

2 grudnia 2021 r. Fundusz zatwierdził sprawozdania likwidacyjne oraz rachunki przeprowadzonej likwidacji Pierwszego Banku BFG S.A. w likwidacji oraz Drugiego Banku BFG S.A. w likwidacji.

Następnie 10 grudnia 2021 r. nadzwyczajne walne zgromadzenia obu likwidowanych instytucji pomostowych zatwierdziły ich sprawozdania finansowe na dzień poprzedzający podział między akcjonariuszy majątku pozostałego po zaspokojeniu lub zabezpieczeniu wierzycieli (sprawozdanie likwidacyjne), tj. na dzień 1 grudnia 2021 r. oraz sprawozdania finansowe na dzień zakończenia likwidacji, tj. na dzień 2 grudnia 2021 r. Środki finansowe obu instytucji pomostowych zostały przekazane na rachunek BFG tytułem rozliczenia z akcjonariuszem po zaspokojeniu wierzycieli i zakończeniu likwidacji.

Sprawozdania finansowe oraz likwidacyjne obu spółek zostały złożone Komisji Nadzoru Finansowego oraz przekazane do urzędu skarbowego. Zostały także złożone stosowne wnioski o wykreślenie obu instytucji pomostowych z Krajowego Rejestru Sądowego.

Działania skutkujące sprzedażą wszystkich posiadanych przez Fundusz akcji Banku Nowego BFG S.A. zostały opisane w punkcie *Przymusowa restrukturyzacja Podkarpackiego Banku Spółdzielczego w Sanoku*.



DZIAŁALNOŚĆ POMOCOWA I RESTRUKTURYZACYJNA

1. ZASADY PROWADZENIA DZIAŁALNOŚCI POMOCOWEJ I RESTRUKTURYZACYJNEJ FUNDUSZU



ZADANIA FUNDUSZU

Do zadań Funduszu w zakresie restrukturyzacji kas, w których powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności, należy:

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



POMOC FINANSOWA

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

Warunkiem udzielenia przez Fundusz pomocy jest w szczególności:

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

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

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

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



WSPARCIE

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

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



WARUNKI UDZIELENIA WSPARCIA

Warunkiem udzielenia przez Fundusz wsparcia jest w szczególności:

- ✓ uznanie przez Zarząd Funduszu przedstawionych przez przejmującego lub nabywcę wyników badania sprawozdania finansowego dotyczącego jej działalności,
- ✓ przedstawienie Zarządowi Funduszu przez przejmującego lub nabywcę pozytywnej opinii KNF o celowości przejęcia i braku zagrożenia dla bezpieczeństwa środków deponentów gromadzonych w kasie, wobec której KNF wydała decyzję o przejęciu lub likwidacji, oraz w przejmującym lub nabywającym banku lub kasie,
- ✓ wykazanie, że wysokość środków zaangażowanych przez Fundusz we wsparcie przejmującego lub nabywcy byłaby nie wyższa niż łączna kwota z tytułu gwarancji w kasie, wobec której KNF wydała decyzję o przejęciu lub likwidacji, liczona jako suma środków gwarantowanych na przejmowanych rachunkach deponentów tej kasy,
- ✓ wykorzystanie dotychczasowych funduszy własnych przejmowanej lub likwidowanej kasy na pokrycie strat,
- ✓ zabezpieczenie wierzytelności gwarantujące zwrot pełnej kwoty wsparcia wraz z odsetkami w przypadku wsparcia w formie pożyczki lub gwarancji.

Analogicznie jak w przypadku udzielenia pomocy finansowej, działania związane z udzieleniem wsparcia na restrukturyzację kas mogą być podejmowane i prowadzone przez Fundusz po uzyskaniu decyzji KE o zgodności z zasadami udzielania pomocy publicznej.

2. RESTRUKTURYZACJA SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH



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

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

W roku 2021 Fundusz nie udzielił żadnego wsparcia w związku z restrukturyzacją spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, rozliczał natomiast umowy gwarancji pokrycia strat (GPS) z lat poprzednich.

3. MONITORING REALIZACJI UMÓW GWARANCJI POKRYCIA STRAT



Według stanu na koniec 2021 r. procesem monitorowania objętych było:

6 banków komercyjnych

(korzystających ze wsparcia w związku z przejęciem 8 kas) oraz

2 banki spółdzielcze

(korzystające ze wsparcia w związku z przejęciem 2 kas i banku), którym BFG w latach 2014–2021 udzielił wsparcia w związku z procesem restrukturyzacji kas.

Tabela 10.

**BANKI KORZYSTAJĄCE ZE WSPARCIA Z FUNDUSZU GWARANCYJNEGO
SPÓŁDZIELCZYCH KAS OSZCZĘDNOŚCIOWO-KREDYTOWYCH I FUNDUSZU
PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW**

Lp.	Nazwa banku	Przejęta kasa/bank	Wsparcie	
			pokrywanie strat, odwróceń przychodów od dnia przejęcia do dnia:	udział w przychodach, odwróceniach strat od dnia przejęcia do dnia:
1.	Alior Bank S.A.	SKOK im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego z siedzibą we Wrześni	31.12.2020	31.12.2020 (przychody) 31.12.2022 (odwrócenia strat)
		Powszechna SKOK z siedzibą w Knurowie	31.12.2020	31.12.2022
		SKOK Jaworzno z siedzibą w Jaworznie	31.03.2027	31.03.2027
2.	Bank Pekao S.A.	SKOK im. Mikołaja Kopernika z siedzibą w Ornontowicach	21.12.2019	31.12.2019 (przychody) 31.12.2021 (odwrócenia strat)
3.	PKO BP S.A.	SKOK Wesoła z siedzibą w Mysłowicach	30.06.2020	30.06.2020
4.	Śląski Bank Spółdzielczy „SILESIA”	SKOK Profit z siedzibą w Rybniku	30.11.2019	30.11.2021
5.	ING Bank Śląski S.A.	Bieszczadzka SKOK z siedzibą w Sanoku	31.07.2025	31.07.2025
6.	Bank BNP Paribas S.A.	SKOK Rafineria z siedzibą w Gdańsku	30.04.2026	30.04.2026
7.	BS we Wschowie	Lubuska SKOK z siedzibą w Zielonej Górze	31.10.2021	31.10.2021
8.	Bank Millennium S.A.	SKOK PIAST z siedzibą w Tychach	30.09.2026	30.09.2026
9.	Bank Pekao S.A.	Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	31.12.2028	31.12.2028

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

Tabela 11.

UDZIELONE W LATACH 2014–2021 WSPARCIE W FORMIE DOTACJI I GWARANCJI POKRYCIA STRAT W ZWIĄZKU Z RESTRUKTURYZACJĄ KAS

Lp.	Nazwa Banku	Przejęta Kasa	Rok udzielenia	Wartość netto przejętych praw majątkowych na dzień przejęcia w księgach Kasy	Początkowa wartość udzielonego wsparcia (dotacja)	Wartość udzielonego wsparcia wg stanu na 31.12.2021 (dotacja + saldo rozliczenia GPS)
1.	Alior Bank S.A.	SKOK im. św. Jana z Kęt*	2014	25 873,95	15 895,75	9 901,06
		SKOK im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego	2016	110 002,86	52 533,74	50 542,72
		Powszechna SKOK	2016	24 982,44	9 310,12	8 722,34
		SKOK Jaworzno	2019	143 217,94	110 000,00	118 666,14
2.	Bank Pekao S.A.	SKOK im. Mikołaja Kopernika	2015	221 696,40	101 926,31	64 496,63
3.	PKO BP S.A.	SKOK „Wesoła”	2015	219 465,09	278 858,41	292 329,02
4.	Śląski BS „SILESIA”	SKOK „Profit”	2017	1 909,15	115,84	113,62
5.	ING Bank Śląski S.A.	SKOK Bieszczadzka	2018	27 810,24	11 824,76	12 465,80
6.	BS we Wschowie	SKOK Lubuska	2018	6 527,00	1 877,63	1 824,94
7.	BGŻ BNP Paribas S.A.	Rafineria SKOK	2018	34 405,80	41 082,26	41 082,26
8.	Bank Millennium S.A.	SKOK PIAST	2019	127 251,62	67 492,28	55 804,04
RAZEM				943 142,49	690 917,10	655 948,57

* Umowa zakończona

W dniu 31 grudnia 2020 r. została zawarta Umowa gwarancji pokrycia strat pomiędzy Bankowym Funduszem Gwarancyjnym a Bankiem Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”), w celu zastosowania przez Fundusz instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie przejęcia przedsiębiorstwa Idea Banku S.A.

Umowa jest rozliczana w okresach półrocznych. Sprawozdanie za I okres rozliczeniowy zostało dostarczone przez Bank w terminie wynikającym z Umowy i rozliczone przez Fundusz w części bezspornej w dniu 16 grudnia 2021 r.



ROZLICZENIA UMÓW GPS W 2021 R.

W 2021 r. w wyniku dokonanych rozliczeń umów gwarancji pokrycia strat:

- ✓ należności Funduszu od Beneficjentów wyniosły 18 203,31 tys. zł,
- ✓ zobowiązania Funduszu wobec Beneficjentów wyniosły 34 826,29 tys. zł.

Maksymalne potencjalne zobowiązanie Funduszu według stanu na 31 grudnia 2021 r., wyliczone na podstawie wartości majątku objętego gwarancjami pokrycia strat wynikającej ze sprawozdań banków, zostało przedstawione w tabeli nr 12.

Tabela 12.

MAKSYMALNA WARTOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ WYNIKAJĄCYCH Z UMÓW GPS

Bank	SKOK/Bank	Maksymalne zobowiązania Funduszu (tys. zł)
Alior Bank S.A.	SKOK Wyszyńskiego	0,0
	Powszechna SKOK	0,0
	SKOK Jaworzno	35 563,6
Bank Pekao S.A.	SKOK im. Mikołaja Kopernika	0,0
	Idea Bank S.A.	12 441 748,0
PKO BP S.A.	SKOK Wesola	0,0
Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia”	SKOK Profit	0,0
ING Bank Śląski S.A.	Bieszczadzka SKOK	5 934,2
BS we Wschowie	Lubuska SKOK	0,0
BNP Paribas Bank Polska S.A.	SKOK Rafineria	10 313,3
Bank Millennium S.A.	SKOK PIAST	46 326,1
RAZEM		12 539 885,2



DZIAŁALNOŚĆ ANALITYCZNA



CEL DZIAŁALNOŚCI ANALITYCZNEJ

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

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



W RAMACH PROWADZONYCH PRAC PRZYGOTOWYWANO M.IN. ANALIZY I INFORMACJE DOTYCZĄCE:

- ✓ sytuacji ekonomiczno-finansowej banków i spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych, w tym ocenianych jako podmioty o podwyższonym ryzyku,
- ✓ zmian w strukturze bilansów oraz rachunku wyników, jakie miały miejsce od rozpoczęcia pandemii COVID-19, ze szczególnym uwzględnieniem sytuacji 10 największych banków komercyjnych,
- ✓ sytuacji w zakresie ryzyka kredytowego w bankach komercyjnych wykazujących największe ekspozycje na kredyty mieszkaniowe w CHF wobec osób prywatnych, z uwzględnieniem m.in. sposobów tworzenia rezerw na ryzyko prawne dotyczące tych kredytów, skali toczących się spraw sądowych i zawieranych ugód z kredytobiorcami, a także posiadanych przez te banki buforów kapitałowych na zabezpieczenie ryzyka związanego z ww. kredytami.

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

1. REALIZACJA ZADAŃ KURATORA GETIN NOBLE BANKU S.A.

22 grudnia 2021 r. KNF podjęła decyzję o ustanowieniu w Getin Noble Banku S.A. z dniem 27 grudnia 2021 r. kuratora. Mając na uwadze wielkość Banku i jego znaczenie dla systemu finansowego, Komisja uznała za zasadne, aby rolę kuratora pełnił podmiot instytucjonalny. W związku z powyższym pełnienie funkcji kuratora KNF powierzyła Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.

Ustanowienie kuratora stanowi element wsparcia organów Banku w działaniach nakierowanych na poprawę i ustabilizowanie jego sytuacji ekonomiczno-finansowej i polegających na zapewnieniu kształtowania się wskaźników kapitałowych Banku powyżej minimów regulacyjnych, osiągnięcia przez Bank trwałej rentowności oraz poprawy jakości jego aktywów.

Ustanowienie kuratora jest jednym z narzędzi nadzorczych stosowanych przez KNF, nie wpływa na bieżącą działalność biznesową i operacyjną banku, lecz służy wsparciu realizowanych przez bank działań naprawczych i restrukturyzacyjnych.

23 grudnia 2021 r. Zarząd Funduszu powołał z dniem 27 grudnia 2021 r. dwoje pełnomocników do dokonywania w imieniu Funduszu czynności wynikających z ustanowienia Funduszu kuratorem Banku.



**POZOSTAŁA
DZIAŁALNOŚĆ
FUNDUSZU**

1. PRACE LEGISLACYJNE

PRACE LEGISLACYJNE DOTYCZĄCE ZMIAN DO USTAWY O BFG I INNYCH USTAW WPŁYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ FUNDUSZU

W związku z prowadzonymi przez Ministerstwo Finansów pracami legislacyjnymi mającymi na celu implementację dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE w okresie sprawozdawczym Fundusz przekazywał opinie i stanowiska odnośnie do projektu ustawy o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz o zmianie niektórych innych ustaw.

Ww. ustawa miała na celu implementację BRRD2, a także usprawnienie dotychczasowych rozwiązań funkcjonujących na podstawie ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, którą wdrożono pierwotną dyrektywę BRR oraz dyrektywę DGS. Propozycje zmian w ww. zakresie wynikały z dotychczasowych doświadczeń i praktyki stosowania tych przepisów, a ich intencją było bardziej precyzyjne dostosowanie regulacji krajowych do implementowanych przepisów wspólnotowych oraz usprawnienie procesu przymusowej restrukturyzacji.

Projekt ustawy o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw został przyjęty przez Radę Ministrów w dniu 26 kwietnia 2021 r. i skierowany do Sejmu w dniu 14 maja 2021 r. I czytanie projektu odbyło się 21 maja 2021 r. na posiedzeniu plenarnym Sejmu. Projekt został skierowany do Komisji Finansów Publicznych, która następnie skierowała go do rozpatrzenia przez Podkomisję Stałą ds. Instytucji Finansowych. Podkomisja rozpatrzyła projekt na posiedzeniu w dniu 14 czerwca 2021 r., w którym uczestniczyli przedstawiciele Funduszu.

23 czerwca 2021 r. Komisja Finansów Publicznych przyjęła projekt ustawy z poprawkami i wniosła o jego uchwalenie przez Sejm.

7 lipca 2021 r. odbyło się II czytanie projektu, a w dniu 8 lipca 2021 r. III czytanie projektu ustawy w Sejmie. Senat nie wniósł poprawek do ustawy, wobec czego ustawę przekazano Prezydentowi, który podpisał ją w dniu 21 sierpnia 2021 r. Ustawa z dnia 8 lipca 2021 r. o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw została opublikowana w Dzienniku Ustaw w dniu 31 sierpnia 2021 r. pod nr 1598 i w zasadniczej części weszła w życie w dniu 15 września 2021 r.

NAJISTOTNIEJSZE ZMIANY WPROWADZONE WW. NOWELIZACJĄ W ZAKRESIE WYNIKAJĄCYM Z IMPLEMENTACJI BRRD2 DOTYCZYŁY:

- ✓ przepisów dotyczących określania przez Fundusz i wypełniania przez podmioty wymogu w zakresie minimalnego poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL);
- ✓ wprowadzenia nowych terminów, w tym „podmiotu podlegającego przymusowej restrukturyzacji” (*resolution entity*) oraz „grupy podlegającej przymusowej restrukturyzacji” (*resolution group*), które są ustalane przy preferowanej

strategii przymusowej restrukturyzacji, a tym samym determinują sposób przeprowadzania procesu przymusowej restrukturyzacji;

- ✔ wprowadzenia tzw. *pre-resolution moratorium*, tj. przyznania organowi resolution uprawnienia do tymczasowego zawieszania realizacji niektórych zobowiązań wobec określonych wierzycieli podmiotu na etapie przed wszczęciem procesu resolution, ale po uznaniu banku za będący u progu upadłości, a także szczególnego przypadku zawieszenia realizacji niektórych zobowiązań polegających na zawieszeniu obsługi depozytów, również gwarantowanych oraz ustalenia wymogu MREL;
- ✔ nadania organowi resolution uprawnień do nakładania na podmioty ograniczeń w dystrybuowaniu wypracowanych zysków w przypadku gdy nie jest spełniony wymóg połączonego bufora stosowanego jako uzupełnienie wymogu MREL wskutek braku instrumentów pozwalających na spełnienie MREL (M-MDA);
- ✔ wprowadzenia przepisów dotyczących umownego uznania zawieszenia zobowiązań wynikających z umów finansowych zawieranych przez podmiot krajowy, jeżeli umowa jest regulowana przez prawo państwa trzeciego;
- ✔ modyfikacji przepisów dotyczących umownego uznania umorzenia lub konwersji w odniesieniu do zobowiązań regulowanych przez prawo państwa trzeciego (bank samodzielnie oceni, czy zawarcie w umowach dodatkowej klauzuli jest niemożliwe z przyczyn prawnych lub ekonomicznych; w przypadku potrzeby uzyskania zwolnienia, bank jest zobowiązany do powiadomienia organu resolution o swojej decyzji).

PONADTO WPROWADZONO ZMIANY NIEZWIĄZANE BEZPOŚREDNIO Z IMPLEMENTACJĄ BRRD2, A WYNIKAJĄCE Z DOTYCHCZASOWYCH DOŚWIADCZEŃ FUNDUSZU, W SZCZEGÓLNOŚCI W ZAKRESIE:

1) doprecyzowania przepisów dotyczących:

- ✔ stosowania KPA (m.in. poszerzenie wyłączeń – art. 11 ust. 5 ustawy o BFG);
- ✔ umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych lub zobowiązań kwalifikowalnych (art. 70a i 70b ustawy o BFG) oraz instrumentu umorzenia lub konwersji zobowiązań (art. 212a i 212b ustawy o BFG);
- ✔ planów przymusowej restrukturyzacji;
- ✔ decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji (w tym m.in. możliwość łączenia w tej decyzji szeregu rozstrzygnięć, które dotychczas wymagały wydania odrębnych decyzji – art. 101 ust. 12b ustawy o BFG);
- ✔ publikacji decyzji lub informacji o przyczynach i skutkach wszczęcia przymusowej restrukturyzacji (art. 109 ustawy o BFG);
- ✔ finansowania przymusowej restrukturyzacji (art. 112 ustawy o BFG);
- ✔ skutków przymusowej restrukturyzacji m.in. w zakresie zarządzania podmiotem w przymusowej restrukturyzacji (art. 113 ustawy o BFG);
- ✔ wprowadzenia zastępcy administratora;
- ✔ wyłączeń w zakresie stosowania przepisów Kodeksu spółek handlowych i prawa spółdzielczego w przymusowej restrukturyzacji (art. 121 ustawy o BFG);

- ✔ powiadamiania pracowników o przymusowej restrukturyzacji (art. 124 ustawy o BFG);
- ✔ oszacowania (art. 137 – 140 ustawy o BFG);
- ✔ instrumentów przejęcia przedsiębiorstwa (art. 175 ust. 5 i 176 ust. 1 ustawy o BFG), instytucji pomostowej (181 ust. 6 ustawy o BFG) oraz umorzenia lub konwersji zobowiązań;
- ✔ wniosku o ogłoszenie upadłości podmiotu w restrukturyzacji (art. 230 ustawy o BFG);
- ✔ finansowania kosztów resolution poniesionych po jej wszczęciu (art. 273 ustawy o BFG),
- ✔ zwolnienia z obowiązku wnoszenia składek podmiotów w przymusowej restrukturyzacji (art. 286 ust. 5 i 295 ust. 8 ustawy o BFG);
- ✔ dokonywania korekt składek (art. 290a ustawy o BFG);
- ✔ zobowiązań do zapłaty, w szczególności kwestii związanych z przejęciem i rozliczaniem aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań do zapłaty (art. 303 – 308 ustawy o BFG);
- ✔ tajemnicy zawodowej (art. 320 i 320a ustawy o BFG);
- ✔ pozyskiwania informacji przez Fundusz (art. 330 ustawy o BFG), w tym m.in. od Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych i jego spółek (art. 330 ust. 3a ustawy o BFG);

2) wprowadzenia przepisów:

- ✔ dotyczących zastępcy administratora;
- ✔ mających na celu ochronę inwestorów detalicznych przed ryzykiem inwestowania w papiery dłużne banku będące zobowiązaniami kwalifikowalnymi do MREAL, a tym samym mogące podlegać umorzeniu lub konwersji długu (bail-in) (poprzez dodanie art. 3h w ustawie z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym);
- ✔ wprowadzenia rozwiązań w zakresie skutecznych mechanizmów przeciwdziałania występowaniu konfliktu interesów podczas realizacji ustawowych zadań BFG (art. 6 ust. 2- 5 ustawy o BFG).

Dużą zmianą kompetencyjną, dokonaną w ustawie z dnia 12 lutego 2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji oraz o rządowych instrumentach stabilizacji finansowej jest powierzenie Funduszowi kompetencji do wydawania decyzji o zastosowaniu rządowych instrumentów stabilności finansowej.

W IV kwartale 2021 r. prowadzone były prace mające na celu wprowadzenie zmian do ustawy o BFG w związku koniecznością dostosowania przepisów krajowych do rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/23 z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie ram na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do kontrahentów centralnych oraz zmieniającego rozporządzenia (UE) nr 1095/2010, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 806/2014 i (UE) 2015/2365 oraz dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2007/36/WE, 2014/59/UE i (UE) 2017/1132 (Dz. U. UE. L. z 2021 r. Nr 22, str. 1).

Ponadto w 2021 r. trwały prace nad dalszymi zmianami do ustawy o BFG, a także do innych ustaw (w tym do ustawy – Prawo bankowe) mogących mieć wpływ na wykonywanie kompetencji Funduszu, które zostały włączone do projektu ustawy o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw. Najistotniejsze planowane zmiany dotyczą:

- ✔ doprecyzowania pojęcia „umowy finansowej” i przepisów dotyczących zawieszania realizacji zobowiązań (art. 316a – 316c ustawy o BFG);

- ✔ usprawnienia procedury przymusowej restrukturyzacji z wykorzystaniem instrumentu podmiotu zarządzającego aktywami, w tym określenie zasad i trybu emisji obligacji przez podmiot zarządzający aktywami;
- ✔ doprecyzowania zasad udzielania przez Fundusz gwarancji w ramach przymusowej restrukturyzacji;
- ✔ doprecyzowania zasad wykorzystywania środków funduszy gwarancyjnych na działania związane z przymusową restrukturyzacją (zmiany do art. 179 i 188 ust. 4 – 5a ustawy o BFG);
- ✔ zarządu i rady nadzorczej podmiotu w restrukturyzacji oraz banku przejętego „w trybie przejęcia udziałów”;
- ✔ określenia zasad i trybu emisji przez Fundusz obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa;
- ✔ wprowadzenia dla Rady Funduszu możliwości obniżenia docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach (z 2,6% do maksymalnie 1,6% kwoty środków gwarantowanych w bankach i oddziałach banków zagranicznych objętych obowiązkowym systemem gwarantowania);
- ✔ hipotek i zastawu rejestrowego na zabezpieczenie kredytów przejętych przez podmiot zarządzający aktywami, instrumentu wydzielenia aktywów, umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych lub zobowiązań kwalifikowalnych;
- ✔ możliwości utworzenia systemu ochrony dla banków komercyjnych działających w formie spółki tzw. IPS-K (zmiana do ustawy – *Prawo bankowe*), wzorowanego na systemie ochrony instytucjonalnej (IPS), o którym mowa w *ustawie o z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających*.

WŁĄCZENIE FUNDUSZU DO SEKTORA FINANSÓW PUBLICZNYCH

17 czerwca 2021 r. do Sejmu wpłynął rządowy projekt *ustawy zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw*. W projekcie ustawy zawarte zostały przepisy włączające Fundusz od dnia 1 stycznia 2022 r. do sektora finansów publicznych. W związku z powyższym w ww. projekcie ustawy znalazły się również propozycje zmian w przepisach *ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji*. W szczególności dotyczą one:

- ✔ określenia, że Fundusz nie jest państwową osobą prawną i nie jest inną państwową jednostką organizacyjną;
- ✔ wyłączeń w zakresie stosowania przez Fundusz niektórych przepisów *ustawy o finansach publicznych* („ufp”) – dotyczących klauzul umownych wyłączających zasadę jawności (art. 35 ufp), zasad gromadzenia i przeznaczania środków (art. 42 ust. 2 ufp), zasad działalności inwestycyjnej i zaciągania zobowiązań (art. 49, art. 92 czy art. 93 ufp);
- ✔ odmiennych zasad w zakresie lokowania wolnych środków (art. 315 ust. 1a ustawy o BFG);
- ✔ wyłączenia stosowania do Funduszu przepisów *ustawy z dnia 16 grudnia 2016 r. o zasadach zarządzania mieniem państwowym*;
- ✔ określenia terminów opracowywania projektu rocznego planu finansowego Funduszu i przekazywania go ministrowi właściwemu do spraw finansów publicznych oraz ministrowi właściwemu do spraw instytucji finansowych (art. 269 ust. 1a i 1b ustawy o BFG);

- ✔ wprowadzenia mechanizmów wzmacniających niezależność członków Zarządu Funduszu poprzez wydłużenie kadencji Zarządu do 5 lat oraz ograniczenie możliwości odwołania członków Zarządu przed upływem kadencji do enumeratywnie wskazanych przypadków.

Ponadto w ww. projekcie ustawy został wprowadzony przepis przejściowy, który wydłuża obecną kadencję Zarządu Funduszu do kwietnia 2024 r.

20 sierpnia 2021 r. w Dzienniku Ustaw opublikowano ustawę z dnia 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, która wprowadziła ww. zmiany ustawowe dotyczące działalności Funduszu.

INNE PRACE LEGISLACYJNE

W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM FUNDUSZ PRZEDSTAWIŁ MINISTERSTWU FINANSÓW STANOWISKA W SPRAWIE NASTĘPUJĄCYCH PROJEKTÓW AKTÓW WYKONAWCZYCH DO USTAWY O BFG:

- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji dotyczących minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie przedłużenia terminu osiągnięcia docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie wzoru arkusza informacyjnego dla deponentów.

W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM FUNDUSZ PRZEDSTAWIŁ MINISTERSTWU FINANSÓW STANOWISKA W SPRAWIE M.IN. NASTĘPUJĄCYCH PROJEKTÓW AKTÓW PRAWNYCH:

- ✔ ustawy o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw;
- ✔ ustawy o zmianie ustawy o obligacjach oraz niektórych innych ustaw;
- ✔ ustawy o zmianie ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych oraz niektórych innych ustaw;
- ✔ ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku;
- ✔ ustawy o zmianie ustawy o rachunkowości oraz niektórych innych ustaw;

- ✔ ustawy z dnia 12 lutego 2010 r. o rekapitalizacji niektórych instytucji oraz o rządowych instrumentach stabilizacji finansowej w celu zapewnienia możliwości stosowania wobec CCP rządowych instrumentów stabilizacji finansowej;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania Komisji Nadzoru Finansowego informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej zmieniającego rozporządzenie w sprawie kryteriów i sposobu przeprowadzania badania i oceny nadzorczej w bankach;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- ✔ rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w sprawie wpłat na pokrycie kosztów nadzoru bankowego;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie sprawozdań jednostek sektora finansów publicznych w zakresie operacji finansowych;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów zmieniającego rozporządzenie w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego;
- ✔ rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szacowania kapitału wewnętrznego i aktywów płynnych, systemu zarządzania ryzykiem, badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim oraz małym domu maklerskim.

Ponadto w okresie sprawozdawczym Fundusz przedstawił Urzędowi Ochrony Konsumenta i Konkurencji stanowisko w sprawie projektu rozporządzenia Rady Ministrów zmieniającego rozporządzenie w sprawie sprawozdań o udzielonej pomocy publicznej, informacji o nieudzieleniu takiej pomocy oraz sprawozdań o zaległościach oraz stanowisko zawierające uwagi do projektu Raportu o pomocy publicznej w Polsce udzielonej przedsiębiorcom w 2020 r. oraz do projektu Raportu o pomocy *de minimis* w Polsce udzielonej przedsiębiorcom w 2020 r.

UDZIAŁ W PRACACH ZWIĄZANYCH Z AKTAMI EUROPEJSKIMI

W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM FUNDUSZ PRZEDSTAWIŁ MINISTERSTWU FINANSÓW STANOWISKO DOTYCZĄCE M.IN. PROJEKTÓW:

- ✔ directive NPL secondary markets – EP position;
- ✔ dyrektywy w sprawie podmiotów obsługujących kredyty i nabywców kredytów oraz egzekucji z zabezpieczenia;
- ✔ wniosku Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie systemu pilotażowego na potrzeby infrastruktury rynkowych opartych o technologie rozproszonego rejestru (COM(2020)594 final);

- ✔ rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie przeciwdziałania korzystaniu z systemu finansowego w celu prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu – COM(2021) 420;
- ✔ dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady w sprawie mechanizmów, które państwa członkowskie powinny wprowadzić, mających na celu zapobieganie wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu oraz uchylającą dyrektywę (UE) 2015/849 – COM(2021) 423;
- ✔ dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz zmieniającej dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2009/138/WE, (UE) 2017/1132 i rozporządzenia (UE) nr 1094/2010 i (UE) nr 648/2012 COM/2021/582 final (IRRD);
- ✔ rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2021/23 z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie ram na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do kontrahentów centralnych;
- ✔ projektów aktów prawnych UE wchodzących w skład pakietu bankowego Bazylea III:
 - ✔ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do uprawnień nadzorczych, sankcji, oddziałów z państw trzecich i ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego oraz zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE,
 - ✔ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz poziomu wyjściowego,
 - ✔ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 i dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do traktowania ostrożnościowego grup globalnych instytucji o znaczeniu systemowym stosujących strategię restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wielokrotnego punktu kontaktowego oraz metodykę pośredniej subskrypcji instrumentów kwalifikujących się do spełnienia minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych;
- ✔ materiałów w przedmiocie: *Commission Delegated Regulation (EU) .../... of 20.10.2021 supplementing Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards for the specification of the assessment methodology competent authorities are to follow when assessing the compliance of credit institutions and investment firms with the requirements to use the Internal Ratings Based Approach;*
- ✔ materiałów w przedmiocie rozporządzenia UE mającego na celu utworzenie europejskiego pojedynczego punktu dostępu (ESAP – *European Single Access Point*).

Prowadzone były prace nad projektem memorandum MoU *establishing a framework for financial services regulatory cooperation between the European Union and the United Kingdom of Great Britain and Northern Ireland* oraz stanowiskiem dotyczącym ekwiwalentności systemów prawnych państw trzecich (Brazylia oraz Meksyk) w zakresie zasad poufności i ochrony tajemnicy zawodowej obowiązujących w Polsce w związku z przystąpieniem przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do umowy o transgranicznej współpracy pomiędzy instytucjami wchodzącymi w skład grupy zarządzania kryzysowego dla Grupy Santander.

Fundusz przekazał do Ministerstwa Finansów stanowisko dotyczące Opinii Europejskiego Banku Centralnego z dnia 7 maja 2021 r. w sprawie udzielania niektórych kredytów i stosowania wymogów w zakresie utrzymywania rezerwy obowiązkowej przez Narodowy Bank Polski (CON/2021/17).

2. WSPÓŁPRACA KRAJOWA I MIĘDZYNARODOWA



WSPÓŁPRACA KRAJOWA

Działając na rzecz wspierania stabilności krajowego systemu finansowego BFG aktywnie współpracował z instytucjami sieci bezpieczeństwa finansowego, tj. MF, NBP i KNF. Prezes Zarządu Funduszu jest członkiem Komitetu Stabilności Finansowej w formule zarządzania kryzysowego w systemie finansowym (KSF-K) i makroostrożnościowego (KSF-M). Fundusz zrealizował rekomendację KSF-M (Uchwała nr 43/2021 Komitetu Stabilności Finansowej z dnia 18 stycznia 2021 r.) dotyczącą podjęcia działań w celu ustalenia w 2021 r. składek na fundusz gwarancyjny banków na poziomie niższym w stosunku do składek ustalonych w 2020 r. Dodatkowo Fundusz brał udział w cyklicznej ocenie ryzyka systemowego prowadzonej w ramach KSF-M, jak również przedstawiciele Funduszu regularnie uczestniczyli w pracach Stałej Grupy Roboczej KSF-M.

Ponadto przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w posiedzeniach Komisji Finansów Publicznych, w tym w pracach Sejmowej Komisji Finansów Publicznych nad projektem *ustawy o zmianie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji oraz niektórych innych ustaw*.

Fundusz wraz z pozostałymi instytucjami wchodzącymi w skład Rady Edukacji Finansowej, uczestniczył w koordynowanych przez Ministerstwo Finansów pracach nad opracowaniem krajowej strategii edukacji finansowej. Projekt, którego celem jest szerzenie wiedzy i umiejętności finansowych Polaków, realizowany jest przy wsparciu środków unijnych i we współpracy z Organizacją Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD).

W ramach prac związanych z wymogami ustawowymi w Funduszu odbyło się wiele spotkań z przedstawicielami banków komercyjnych, banków spółdzielczych, Kasą Krajową, Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB i Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz zrzeszeniami PBS i SGB, Biurem Informacji Kredytowej S.A. a także EY, PwC.

PREZES ZARZĄDU BFG:

- ✓ uczestniczył w spotkaniach ze Związkiem Banków Polskich w sekcji banków dużych i średnich oraz w sekcji banków spółdzielczych na temat nowej polityki MREL;
- ✓ wziął udział w panelu dyskusyjnym podczas XXI Konferencji Izby Domów Maklerskich pn. *Rynek kapitałowy dla wsparcia inwestycji i wzrostu gospodarczego w czasie spowolnienia*.



WSPÓŁPRACA W RAMACH EUROPEJSKIEGO URZĘDU NADZORU BANKOWEGO

W RAMACH WSPÓŁPRACY Z EUNB PRZEDSTAWICIELE FUNDUSZU WZIĘLI UDZIAŁ W POSIEDZENIACH:

- ✓ komitetu stałego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego ds. resolution (ang. Resolution Committee, ResCo);
- ✓ Subgroup on Resolution Execution (SGRE);
- ✓ Subgroup on Resolution Planning and Preparedness (SGRPP), podgrupy Resolution Committee EUNB, która zajmuje się kwestiami związanymi z planowaniem przymusowej restrukturyzacji.

Ponadto w okresie sprawozdawczym Fundusz był reprezentowany na telekonferencjach grup zadaniowych EUNB:

- ✓ ds. systemów gwarantowania depozytów (TFDGS – *Task Force on the Deposit Guarantee Schemes*), w trakcie których:
 - ✓ dyskutowano nad uaktualnionym projektem Opinii EUNB dotyczącej objęcia gwarancjami środków klientów zgromadzonych na rachunkach firm inwestycyjnych, instytucji pieniądza elektronicznego oraz instytucji płatniczych,
 - ✓ prezentowano projekt dokumentu nowych wytycznych EUNB przeprowadzania testów warunków skrajnych systemów gwarantowania depozytów oraz omawiano zagadnienia dot. problematyki zdefiniowania i raportowania dostępnych środków finansowych systemów gwarantowania depozytów (AFM – *available financial means*),
 - ✓ omawiano projekty ankiet dotyczących środków klientów na rachunkach instytucji płatniczych, instytucji pieniądza elektronicznego, funduszy inwestycyjnych i firm z zakresu nowych technologii finansowych FinTech,
 - ✓ prezentowano wyniki ankiet dotyczących wpływu Brexit oraz COVID-19 na działalność systemów gwarantowania depozytów, rachunków klientów oraz roli platform brokerskich w wypłatach środków gwarantowanych,
 - ✓ dyskutowano nad projektem nowych wytycznych EUNB w sprawie ujawniania i raportowania dostępnych środków finansowych systemów gwarantowania depozytów;
- ✓ ds. składek na fundusze gwarancyjne (TFDGS workstream on DGS contributions) poświęconych pracom nad przeglądem wytycznych w sprawie metod wyliczania składek na rzecz systemu gwarancji depozytów, w szczególności przygotowaniu ankiety, której wyniki były podstawą do dalszych prac analitycznych;
- ✓ poświęconej uwagom zgłoszonym do ww. projektu wytycznych EUNB w sprawie ujawniania i raportowania dostępnych środków finansowych systemów gwarantowania depozytów oraz prezentacji projektu wytycznych EUNB dotyczących metod wyliczania składek na systemy gwarantowania depozytów.

Ponadto przedstawiciel BFG wziął udział w telekonferencji, na której zaprezentowano uaktualnione wytyczne ds. przeprowadzania testów warunków skrajnych przez systemy gwarantowania depozytów.



WSPÓŁPRACA W RAMACH KOMISJI EUROPEJSKIEJ

W lutym i kwietniu 2021 r. odbyły się telekonferencje grupy eksperckiej Komisji Europejskiej EGBPI (Commission Expert Group on Banking, Payments and Insurance), w której wzięli udział przedstawiciele BFG. Przedmiotem telekonferencji była m.in. prezentacja oraz dyskusja nad zagadnieniami dotyczącymi oceny procesu resolution małych i średnich banków, wyników ankiety nad zagadnieniami dotyczącymi uruchomienia procesu resolution oraz dalszych prac nt. artykułu 32b Dyrektywy BRRD, wyników ankiet dotyczących wypłat oraz wykorzystania dostępnych środków finansowych przez systemy gwarantowania depozytów, prezentacji oraz dyskusji nad dokumentem EUNB dotyczącym współdziałania systemów gwarantowania depozytów z organami odpowiedzialnymi za zwalczanie procederu prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu. Omawiany w trakcie telekonferencji ww. dokument EUNB obejmuje przede wszystkim wyniki przeprowadzonej wśród krajów członkowskich UE ankiety oraz propozycję dobrych praktyk w obszarze wypłat środków gwarantowanych z uwzględnieniem zagadnień współpracy DGS-ów z instytucjami odpowiedzialnymi za zwalczanie procederu prania brudnych pieniędzy i finansowania terroryzmu. Ponadto omówiono kwestie związane z przymusową restrukturyzacją, w tym m.in. z zakresu podejścia do restrukturyzacji małych banków oraz wymogu MREL.

W marcu 2021 r. Prezes Zarządu BFG wystąpił w roli prelegenta na konferencji DG FISMA organizowanej w ramach KE pn. *Strengthening the EU's bank crisis management and deposit insurance framework: for a more resilient and effective banking union* w Sesji nr 1 w panelu pn. *The toolbox in resolution and insolvency What is available and what do we need?*

Również w marcu 2021 r. przedstawiciele Funduszu wzięli udział w telekonferencji KE pn. *Strengthening the EU's bank crisis management and deposit insurance framework: for a more resilient and efficient banking union*. Konferencja dotyczyła zagadnień wzmocnienia systemu zarządzania kryzysowego oraz gwarantowania depozytów, a także konieczności kontynuowania prac nad jednolitym europejskim systemem gwarantowania depozytów (EDIS).

W IV kwartale 2021 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny prowadził konsultacje z Komisją Europejską w celu uzyskania zgody na szóstą prolongatę programu pomocowego dla banków spółdzielczych i małych banków komercyjnych (program pomocowy). Decyzją z dnia 29 października 2021 r. (State Aid SA.64522 (2021/N) – *Poland Sixth prolongation of the resolution scheme for cooperative banks and small commercial banks*) Komisja Europejska wyraziła zgodę na ww. prolongatę.

Ponadto Fundusz brał udział w przygotowaniu oraz konsultacjach dotyczących kwartalnego raportu ERC IADI (Europe Regional Committee, International Association of Deposit Insurers).



IADI

W okresie sprawozdawczym odbyły się dwa spotkania Grupy Roboczej IADI ds. Planowania Strategicznego (Strategic Planning Working Group, SPWG) oraz dwa spotkania Podgrupy IADI SPWG ds. Składek (Fee Options Subgroup), których członkami byli Prezes Zarządu BFG oraz Dyrektor Biura Zarządu BFG. Zadaniem SPWG było dokonanie analiz i sformułowanie zaleceń w głównych obszarach działalności organizacji oraz analiza dotychczasowego funkcjonowania i zasad finansowania stowarzyszenia. Rolą Podgrupy było skupienie się na analizie dotychczasowego sposobu naliczania składek rocznych stowarzyszenia. Prace SPWG i Fee Options Subgroup zostały zakończone rekomendacjami dla EXCO i AGM.

W 2021 r. odbyło się sześć spotkań Rady Wykonawczej (Executive Council, EXCO) oraz towarzyszących im posiedzeń komitetów stałych (w tym Core Principles Council Committee, CPRC), technicznych (w tym Cross Border Technical Committee, CBTC), grup roboczych, a także regionalnych (w tym Europejskiego Komitetu Regionalnego, Europe Regional Committee, ERC) wraz z poprzedzającymi je wcześniej spotkaniami. W wydarzeniach uczestniczyli przedstawiciele BFG.

Na 67. EXCO Prezes Zarządu BFG został oficjalnie przyjęty w poczet członków komitetu CPRC na trzyletnią kadencję. Wybrano także nowego Wiceprzewodniczącego Rady Wykonawczej IADI na dwuletnią kadencję (Alejandro Lopez, Argentyna). Oprócz rutynowych działań, w okresie sprawozdawczym na EXCO przyjęte zostały m.in. 4 cele strategiczne IADI na lata 2022–2026. Do trzech dotychczasowych, tj.:

1. Promowania Core Principles dla skutecznych systemów gwarantowania depozytów;
2. Wspierania badań i prawodawstwa z zakresu gwarancji depozytów;
3. Zapewniania członkom pomocy technicznej celem unowocześniania ich aktualnych systemów gwarantowania depozytów; dodano nowy cel
4. Polepszanie zarządzania IADI poprzez zwieszenie wydajności i transparentności działań (stowarzyszenia).

EXCO zagłosowało także za dwoma zaproponowanymi przez SPWG sposobami naliczania składek. Większością głosów wybrana została opcja, w której składka dla BFG pozostaje na tym samym poziomie jak dotychczas. Prace SPWG i Fee Options Subgroup zostały zakończone, ale (z racji niezadowolonych niektórych członków z wypracowanych rozwiązań) utworzona została w ramach komitetu europejskiego nowa grupa robocza *Fee Technical Committee*, która będzie kontynuowała analizę sposobu naliczania składek. Tematyka EXCO skupiała się także na omówieniu strategicznego planu IADI na najbliższe 4 lata, tj. Draft IADI Strategic Plan 2022–2026.

W kwietniu 2021 r. odbyło się doroczne spotkanie członków komitetu europejskiego IADI (Europe Regional Committee, ERC). Na posiedzeniu wybrany został nowy zastępca przewodniczącego ERC (Sven Stevenson; Holandia), dyskutowano także nt. IADI Action Plan oraz planowanych w regionie działaniach komitetu, powołana została ww. grupa *Fee Technical Working Group*. Członkiem grupy roboczej z ramienia BFG został Dyrektor Biura Zarządu.

Na przełomie listopada i grudnia 2021 r. miały miejsce wydarzenia związane ze spotkaniem Rady Wykonawczej oraz XX doroczne Walne Zgromadzenie Członków IADI (Annual General Meeting, AGM), a także towarzyszące im spotkania komitetów i grup roboczych. W spotkaniach uczestniczył Prezes Zarządu BFG, a także pracownicy Biura Zarządu. Na ww. spotkaniach ratyfikowano wcześniejsze głosowania, przedstawiono i przyjęto raporty komitetów i grup roboczych,

wyniki wcześniejszych głosowań korespondencyjnych oraz inne raporty Sekretariatu IADI (dotyczące sprawozdania finansowego, skarbnika), przyjęto budżet i biznes plan na lata 2021–2024, audytora zewnętrznego na kolejny rok, skład ilościowy EXCO na kolejny rok oraz zmianę sposobu dokonywania audytu IADI. Zaprezentowany został Plan Strategiczny IADI 2022–26 (*IADI Strategic Goals and Objectives: 2022–2026*) i proces wyboru nowego Sekretarza Generalnego IADI. Wydarzeniom towarzyszyła konferencja IADI pn. *Outlook on the Year Ahead* składająca się z dwóch sesji: I) pn. *Stabilność finansowa i gwarantowanie depozytów w oczach partnerów IADI* (speakerzy z IMF, WB Group, FSI), II) pn. *Nowe korzyści IADI w zakresie badań, poradnictwa, szkoleń i pomocy technicznej* (speakerzy z IADI).

Fundusz był także zaangażowany w prace IADI w ramach Capacity Building Technical Committee (CBTC), na którym omawiano m.in. temat sposobu zarządzania platformą szkoleniową FSI Connect i dostęпами do niej. Znajdują się tam szkolenia z zakresu produktów finansowych, zarządzania ryzykiem, standardów ostrożnościowych, gwarantowania depozytów czy dobrych praktyk w zakresie nadzoru bankowego i ubezpieczeniowego.

PONADTO FUNDUSZ BYŁ REPREZENTOWANY NA:

- ✓ 4 cyklicznych spotkaniach IADI *debriefing sessions*, na których omówione były bieżące działania IADI, w szczególności inicjatywy i prace komitetów;
- ✓ konferencji naukowej IADI Biennial Research pn. *Navigating the New Normal for Financial Stability, Deposit Insurance and Bank Resolution*;
- ✓ telekonferencji pn. *5th Americas Deposit Insurance Forum*, dotyczącej m.in.: roli DGS-ów w planowaniu awaryjnym i zarządzaniu kryzysem oraz interwencji w ramach sieci bezpieczeństwa finansowego, jak również przeglądu symulacji kryzysowych i zarządzania nimi w wybranych krajach Ameryki Łacińskiej;
- ✓ spotkaniu pn. *Overview of the Senior Research Analyst and Administrator*, na którym omówiono podjęte działania z zakresu badań IADI;
- ✓ seminarium SEACEN-BOJ-FSI-IADI pn. *Virtual Seminar on Problem Bank Intervention and Resolution*;
- ✓ *IADI Round Table PR discussion* z udziałem specjalistów ds. PR instytucji członkowskich;
- ✓ webinarze pn. *IADI INSIGHTS: New Frontiers in Machine Learning: Coverage*;
- ✓ spotkaniu komitetu IADI Resolution Issues for Financial Cooperatives (RIFITIC);
- ✓ konferencji FSI-FSB pn. *10 Years of the FSB Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions*;
- ✓ warsztatach pn. *IADI Asia-Pacific Regional Committee Technical Assistance Virtual Workshop on Resolution Issues in New-normal Times: Cooperation and Coordination in Handling Resolution of Troubled Banks during Pandemic or Global Warming*;
- ✓ seminarium współorganizowanym przez IADI ERC i EFDI pn. *Sustainability: Green-washing or Emerging Issues for Deposit Insurers* dotyczącym m.in. wpływu czynników ESG na stabilność finansową (8 października).

Fundusz brał również udział w wypełnianiu ankiet IADI, a także systematycznie opiniował dokumenty i odpowiadał na zapytania.



EFDI

W maju 2021 r. odbyło się Walne Zgromadzenie Członków Europejskiego Forum Gwarantów Depozytów (EFDI AGM), w którym uczestniczył Członek Zarządu BFG, a także pracownicy BFG. Na spotkaniu zostało przyjęte sprawozdanie z poprzedniego Walnego Zgromadzenia, sprawozdanie finansowe za rok 2020, sprawozdanie audytora, a także ustalono budżet i wysokość składek na najbliższy rok. Przeglęsoowano również kandydaturę audytora, który dokona audytu za rok kolejny. Swoje sprawozdania przedstawiły komitety oraz grupy robocze, a także Sekretariat EFDI. Prezes EFDI przedstawił cele, które Zarząd EFDI zidentyfikował jako wymagające wdrażania w latach 2021/2022.

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

- ✓ EFDI D3 Working Group, w czasie którego omówiono:
 - ✓ wyniki przeglądu systemu zarządzania kryzysowego oraz organizację systemów gwarantowania depozytów,
 - ✓ dokument Komisji Europejskiej dot. przeglądu zasad zarządzania ryzykiem bankowym oraz zasad gwarantowania depozytów,
 - ✓ proponowane zmiany zawartości arkusza informacyjnego dla deponentów,
 - ✓ projekt dokumentu dotyczącego przeciwdziałania praniu pieniędzy;
- ✓ o tematyce *EU Com Coffee Club* dotyczącego efektywnych sposobów zarządzania ryzykiem, ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk związanych z pandemią COVID-19;
- ✓ FDIC (Federal Deposit Insurance Corporation) o tematyce *Possibilities of Big and Alternative Data in Finance and Banking*. Konferencja dotyczyła zagadnień zastosowania technik i narzędzi do pozyskiwania dużych zbiorów danych (big data) nt. deponentów i transakcji finansowych oraz przeprowadzania analiz na tych zbiorach;
- ✓ EFDI EU Monthly Coffee Club;
- ✓ EFDI PRC Committee (Public Relation and Communication Committee);
- ✓ H2C EFDI Group;
- ✓ EFDI EU Committee (Komitet Europejskiego Stowarzyszenia Gwarantów Depozytów ds. UE).

Na spotkaniach EFDI EU Committee zaprezentowano i przyjęto szereg dokumentów powstałych w ramach grup roboczych EFDI. Dodatkowo poruszono m.in. temat toczących się w Komisji Europejskiej (KE) prac w ramach opublikowanej pod koniec 2020 r. tzw. *Roadmap on Crisis Management and Deposit Insurance Framework Review*, na podstawie której dokonany zostanie przegląd ram gwarantowania depozytów oraz zarządzania kryzysowego w bankach, które zapisane są w BRRD, SRMR i DGSD. EFDI postanowiło wypracować wspólne pisemne stanowisko jako stowarzyszenie skupiające europejskich gwarantów depozytów dla KE. Ponadto, we wrześniu 2021 r. Członek Zarządu BFG wystąpił w roli panelisty podczas EU Committee, gdzie przedstawił prezentację pn. *Bank Guarantee Fund as RA – experience gained*.

Fundusz brał również udział w wypełnianiu ankiet EFDI, a także systematycznie opiniował dokumenty i odpowiadał na zapytania.



INNE

W okresie sprawozdawczym Dyrektor Biura Zarządu wziął udział w konferencji pn. *Deposit Insurance Fund: New role and strategy*, na której wystąpił w roli panelisty w panelu pn. *Role of a guarantee system in financial sector development* opowiadając o polskich doświadczeniach.

W październiku 2021 r. odbyły się dwie telekonferencje Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz ukraińskiego Funduszu Gwarantowania Depozytów (DGF) nawiązujące do wystosowanej przez stronę ukraińską prośby o pomoc instytucjonalną we wdrożeniu Dyrektywy BRR na Ukrainie. W czasie spotkań ustalono, że BFG podejmie się udzielenia wielopłaszczyznowej pomocy ukraińskiemu Funduszowi Gwarantowania Depozytów. Uzgodniono, że przebieg projektu nadzorowany będzie przez Dyrektora Biura Zarządu przy współpracy z oddelegowanymi ekspertami z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Pierwszym kierunkiem działań będzie podpisanie umowy o współpracy między BFG i DGF, a następnie wyrażenie zgody na udział przedstawicieli funduszu w pomocy w przygotowaniu stres testów dla DGF w oparciu o finansowanie z Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju. Prowadzone będą też dalsze rozmowy ze stroną ukraińską dotyczące możliwych płaszczyzn współpracy w ramach pomocy technicznej dla DGF i zasad ich finansowania.

W związku z wejściem w życie *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2021/23 z dnia 16 grudnia 2020 r. w sprawie ram na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do kontrahentów centralnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1095/2010, (UE) nr 648/2012, (UE) nr 600/2014, (UE) nr 806/2014 i (UE) 2015/2365 oraz dyrektywy 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2007/36/WE, 2014/59/UE i (UE) 2017/1132 (Dz. Urz. UE L 222 z 22.01.2021, str. 1; dalej rozporządzenie CCP RR)* oraz planowanym wyznaczeniem BFG jako organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji CCP, w IV kwartale 2021 r. Fundusz rozpoczął prace w grupie zadaniowej przy Europejskim Urzędzie Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (European Securities and Markets Authority, ESMA) – CCP Recovery and Resolution Task Force (CCPRRTF). W IV kwartale 2021 r. odbyły się dwa posiedzenia CCPRRTF, w trakcie których prowadzone były dyskusje dotyczące projektów rozporządzeń wykonawczych i wytycznych do rozporządzenia CCP RR.

W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM FUNDUSZ BYŁ REPREZENTOWANY TAKŻE NA:

- ✓ videokonferencji pn. *Failed Bank Resolutions During COVID-19: The FDIC Experience* organizowanej przez Association of Supervisors of Banks of the Americas (ASBA) oraz the Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC);
- ✓ telekonferencji zorganizowanej przez system gwarantowania depozytów Indonezji pn. *The rise of digital banking and the future of deposit insurance system*, która dotyczyła globalnych trendów w zakresie rozwoju bankowości cyfrowej w kontekście działalności podmiotów FinTech oraz BigTech.

Ponadto w IV kwartale 2021 r. Fundusz zaangażował się w prace ESRB Expert Group on Margins and Haircuts, która zajmuje się kwestią wzmocnienia działań CCP w zakresie ograniczania efektu

procykliczności depozytów zabezpieczających i stóp redukcji. Na posiedzeniach grupy w 2021 r., na których reprezentowany był Fundusz, dyskutowano m.in. o funkcjonowaniu systemów zarządzania ryzykiem CCP w pandemii COVID-19, przypadkach materializacji ryzyka oraz nakreślono wstępne kierunki dalszych prac grupy.

W okresie sprawozdawczym Fundusz wypełniał liczne ankiety, kwestionariusze informacyjne, konsultował dokumenty na potrzeby działalności instytucji międzynarodowych, a także udzielał odpowiedzi na zapytania zagranicznych systemów gwarantowania depozytów w zakresie zasad gwarantowania depozytów w Polsce.

3. POLITYKA INFORMACYJNA



Cel polityki informacyjnej

Głównym celem polityki informacyjnej Funduszu jest informowanie o działaniach BFG i wyjaśnianie podjętych czynności, jak również upowszechnianie w społeczeństwie wiedzy o zasadach funkcjonowania systemu gwarantowania depozytów w Polsce, przymusowej restrukturyzacji, a także o roli Funduszu w strukturze sieci bezpieczeństwa finansowego.



WSPÓŁPRACA Z MEDIAMI

W okresie sprawozdawczym Fundusz przekazywał mediom informacje związane z wszczętą 31 grudnia 2020 r. przymusową restrukturyzacją Idea Banku S.A., w tym dotyczące oddalenia przez Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie (WSA w Warszawie) skarg w przedmiocie wszczęcia przymusowej restrukturyzacji Idea Banku S.A., informował również o poziomie składek na BFG w 2021 r. oraz sposobie wyznaczania poziomów MREL, a także udzielał informacji na temat sprzedaży 100% akcji Banku Nowego BFG S.A. oraz likwidacji Pierwszego i Drugiego Banku BFG S.A. Dodatkowo Fundusz wyjaśniał zakres wprowadzanych zmian w ustawie o BFG, informował o wynikach Oszacowania 3 dotyczącego przymusowej restrukturyzacji wszczętej wobec PBS w Sanoku i Idea Banku S.A., jak również ustanowienia BFG kuratorem Getin Noble Banku S.A.

W 2021 r. ukazały się wywiady i wypowiedzi Prezesa Zarządu BFG m.in. w dzienniku Rzeczpospolita i Parkiet oraz Dzienniku Gazecie Prawnej.



STRONA INTERNETOWA

Na stronie internetowej Funduszu publikowano aktualne informacje dotyczące działalności BFG, w tym m.in. informacje związane z przymusową restrukturyzacją Idea Banku S.A., dotyczące metodyki MREL oraz sprzedaży Banku Nowego BFG S.A.

W okresie sprawozdawczym największa dzienna liczba wejść na stronę internetową Funduszu wynosiła 3,3 tys., zaś w całym roku odnotowano łącznie około 187,4 tys. wejść.

3,3 tys.

**WEJŚĆ NA STRONĘ WWW
DZIENNIE**

187,4 tys.

**WEJŚĆ NA STRONĘ WWW
W CIĄGU ROKU**



INFOLINIA BFG I PISEMNE ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA

W okresie sprawozdawczym odnotowano istotne zainteresowanie klientów informacjami pozyskiwanymi bezpośrednio z Funduszu (największa liczba dziennych połączeń telefonicznych wyniosła 45). Łącznie w okresie sprawozdawczym pracownicy BFG obsługujący infolinię udzielili odpowiedzi na około 4,0 tys. zapytań. Zapytania klientów dotyczyły przede wszystkim zakresu gwarancji w bankach i kasach, arkuszy informacyjnych² otrzymywanych przez klientów od banków i kas oraz zasad wypłaty środków gwarantowanych dla deponentów banków i kas, dla których nastąpiło spełnienie warunku gwarancji. Zgłaszane wątpliwości dotyczyły również procesu przymusowej restrukturyzacji Idea Banku S.A.

Udzielano także odpowiedzi na kierowane do BFG pisemne pytania dotyczące m.in. gwarancji dla deponentów banków lub kas, jak również odpowiadano na wnioski i skargi klientów, akcjonariuszy i obligatariuszy Idea Banku S.A. oraz korespondencję kierowaną przez posiadaczy obligacji GetBack S.A., którzy nabyli je za pośrednictwem Idea Banku S.A. Udzielano również wyjaśnień dotyczących gwarancji dla deponentów banków lub kas w ramach bezpośredniej obsługi klientów w Biurze Funduszu.

max 45

**POŁĄCZEŃ NA INFOLINIĘ
DZIENNIE**

ok. 4,0 tys.

**ODPOWIEDZI
W CIĄGU ROKU**

² Arkusze informacyjne nt. systemu gwarantowania depozytów są przekazywane klientom przez banki i kasy zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 lipca 2016 r. w sprawie wzoru arkusza informacyjnego dla deponentów.



BADANIE POZIOMU WIEDZY W SPOŁECZEŃSTWIE NA TEMAT ROLI BFG

W okresie sprawozdawczym przeprowadzono badanie opinii publicznej Kantar Polska, które wskazało, że świadomość społeczeństwa dotycząca funkcjonowania BFG jest niska w każdej grupie wiekowej, wykształcenia czy zamieszkania.

Z przeprowadzonego badania wynika, że tylko 28% badanych deklaruje znajomość instytucji, które gwarantują odzyskanie pieniędzy klientów indywidualnych w przypadku bankructwa banku lub SKOK-u w Polsce, natomiast poziom społecznej akceptacji wobec uprawnienia BFG do przeprowadzania przymusowej restrukturyzacji jest wysoki i wynosi prawie 50%.



PUBLIKACJE FUNDUSZU

W 2021 r. wydano trzy numery czasopisma „Bezpieczny Bank” (czwarty przygotowano do druku). Łącznie w roczniku „**Bezpiecznego Banku**” opublikowano niemal 20 artykułów i opracowań. Ich tematyka obejmowała szeroko rozumianą problematykę nadzoru ostrożnościowego i zarządzania kryzysowego w sektorze bankowym, zagadnienia rynku kapitałowego i procesów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wpływ pandemii COVID-19 na gospodarkę. Zamieszczano także wyniki badań oraz recenzje książek z dziedziny ekonomii.

„Bezpieczny Bank”, w drugiej połowie 2021 r. otrzymał w systemie punktacji czasopism naukowych Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego 40 punktów, i pozycjonowany był w gronie kilku najlepiej ocenianych czasopism zajmujących się problematyką rynku finansowego i stabilności systemu bankowego w Polsce.

W IV kwartale 2021 r. wdrożono platformę elektroniczną OJS (<https://ojs.bfg.pl>), służącą do redagowania czasopisma „**Bezpieczny Bank**”. Ułatwi ona obsługę procesu redakcyjnego i publikacji, usprawni komunikację z autorami i recenzentami, a także zwiększy prestiż czasopisma.

Fundusz jak co roku przygotował *Raport Roczny BFG za rok 2020* w wersji polsko- i angielskojęzycznej.



POZOSTAŁE DZIAŁANIA INFORMACYJNO-PROMOCYJNE

W I kwartale okresu sprawozdawczego BFG kontynuował działania związane z kilkumiesięczną kampanią edukacyjną mającą na celu wzrost świadomości różnych grup społecznych na temat krajowego systemu gwarantowania depozytów w bankach i SKOK-ach.

W okresie sprawozdawczym Fundusz był również zaangażowany w koordynowane przez MF prace nad koncepcją przygotowania ogólnokrajowej strategii edukacji finansowej, brał udział w ważnych wydarzeniach rynku finansowego, w tym organizowanych w ramach projektu edukacyjnego CEDUR, a także wspierał działania związane z kolejną edycją konkursu FINSIM Liga Akademicka. Ponadto przedstawiciele Funduszu uczestniczyli w pracach Rady Rozwoju Rynku Finansowego.

W II kwartale 2021 r. rozstrzygnięto Konkurs na najlepsze prace licencjackie, magisterskie i doktorskie z zakresu systemów gwarantowania depozytów, restrukturyzacji lub uporządkowanej likwidacji instytucji finansowych, infrastruktury regulacyjnej systemu finansowego, problematyki bezpieczeństwa finansowego banków oraz stabilności finansowej. Na konkurs wpłynęły 23 prace. Jury konkursowe nagrodziło dwie prace licencjackie i trzy magisterskie; nie przyznano nagród w dziedzinie prac doktorskich. Ogłoszono również kolejną edycję Konkursu.

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

4. SPRAWY KADROWE

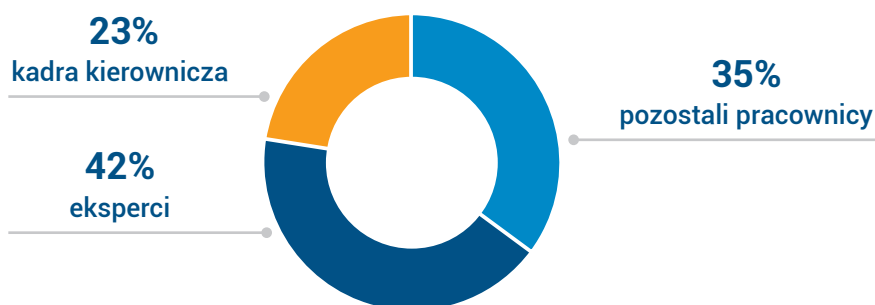


ZATRUDNIENIE

1 stycznia 2021 r. stan zatrudnienia w Bankowym Funduszu Gwarancyjnym wynosił 222 osób (215,76 etatów), a w dniu 31 grudnia 2021 r. 222 osób (219,36 etatów). Średnioroczne zatrudnienie w Funduszu w osobach to 222,83, w etatach 218,69.

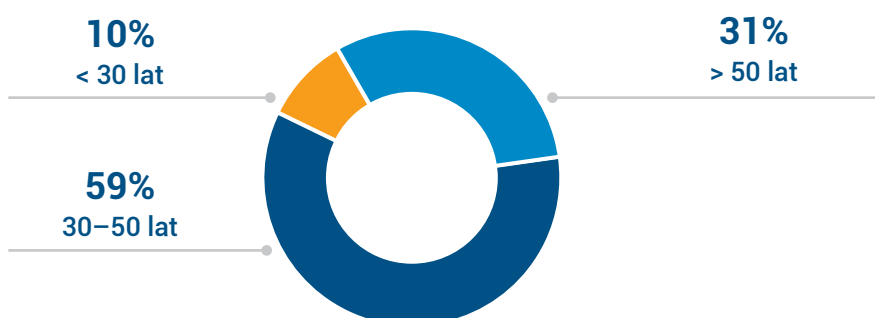
Rysunek 4.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA



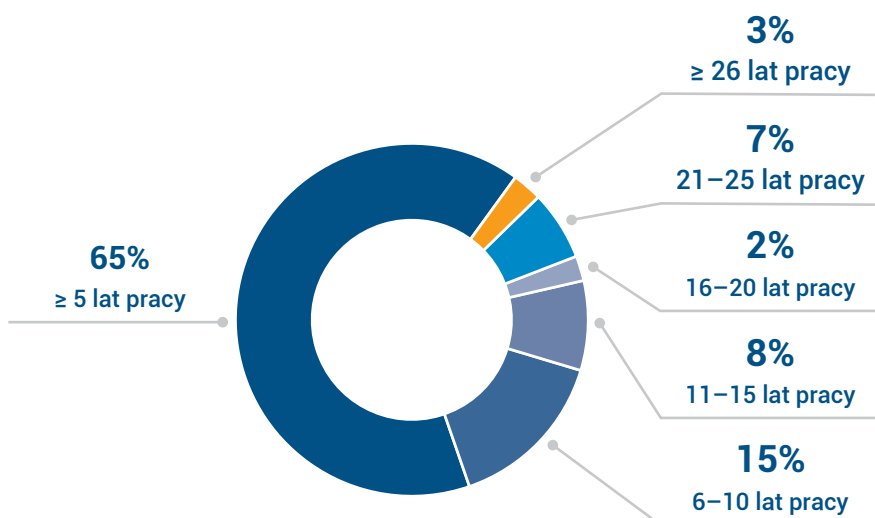
Rysunek 5.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG GRUP WIEKOWYCH



Rysunek 6.

STRUKTURA ZATRUDNIENIA WEDŁUG STAŻU PRACY W BFG





SZKOLENIA I INNE DZIAŁANIA

W 2021 r. pracownicy Funduszu poszerzali wiedzę i podnosili kompetencje w trakcie licznych szkoleń i seminariów dotyczących między innymi:

- ✓ MIFID II w działalności instytucji finansowej,
- ✓ raportowania schematów podatkowych MDR,
- ✓ instrumentów pochodnych i ich wykorzystania w sektorze bankowym,
- ✓ gospodarki finansowej sektora finansów publicznych,
- ✓ kontroli zarządczej i zarządzania ryzykiem w jednostkach sektora finansów publicznych,
- ✓ zagadnień z zakresu restrukturyzacji i upadłości,
- ✓ nowoczesnych technologii i systemów bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- ✓ zmian w prawie pracy, ubezpieczeń społecznych i podatku dochodowym.

W 2021 r. BFG kontynuował współpracę z Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego w ramach programu Centrum Edukacji dla Uczestników Rynku (CEDUR).

Ponadto pracownicy Funduszu uczestniczyli aktywnie w Programie CIONET TRIBE, którego celem była wymiana doświadczeń oraz wiedzy eksperckiej w dziedzinie systemów informatycznych i nowych technologii, pozwalająca na sprawne poszukiwanie rozwiązań wyzwań technologicznych i organizacyjnych.

W ramach realizowanej digitalizacji funkcji kadrowych wdrożono Portal pracowniczy i rozwijano jego funkcjonalności. Ponadto rozwijano aplikację związaną z urlopami i pracą zdalną. Digitalizacja procesów kadrowych wpływa na ich optymalizację zapewniając jakość i transparentność.

W związku z utrzymującym się stanem pandemii Fundusz kontynuował podjęte w 2020 r. działania na rzecz pracowników, tj. umożliwienie pracy zdalnej, zapewnienie odpowiedniego sprzętu, niezbędnych środków ochronnych, możliwości wykonywania dodatkowych badań profilaktycznych pracowników. Przygotowano informacje dotyczące zasad bezpieczeństwa i przestrzegania higieny w miejscu pracy oraz zasad pracy zdalnej.

Pracownicy Funduszu powrócili do pracy w trybie stacjonarnym 28 czerwca 2021 r. jednocześnie mając możliwość korzystania z pracy w trybie zdalnym.

W związku z pracą w trybie zdalnym dużej grupy pracowników podjęto działania mające na celu utrzymanie poczucia przynależności do organizacji wśród pracowników, między innymi zorganizowano drugą edycję rodzinnego konkursu plastycznego na kartkę świąteczną.

Mając na uwadze utrzymujący się stan pandemii COVID-19 monitorowane były zmiany regulacyjne i dostosowywane do nich regulacje wewnętrzne dotyczące zachowania zasad reżimu sanitarnego oraz higieny i bezpieczeństwa pracy, w tym badania profilaktyczne dla pracowników.



FINANSOWANIE DZIAŁALNOŚCI FUNDUSZU

1. ZASOBY FINANSOWE FUNDUSZU

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



ZGODNIE Z USTAWĄ O BFG ŹRÓDŁAMI FINANSOWANIA FUNDUSZU SĄ:

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

- ✓ środki uzyskane w wyniku zaspokojenia roszczeń Funduszu z tytułu wypłaty środków gwarantowanych i wsparcia udzielanego podmiotowi przejmującemu,
- ✓ inne wpływy uzyskane przez Fundusz.

FUNDUSZE WŁASNE BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO STANOWIĄ:

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

W przypadku wypłat środków gwarantowanych deponentom banków źródłem finansowania o charakterze ex post, po wyczerpaniu środków funduszy własnych, o których mowa w art. 56 ustawy o BFG, są środki gromadzone przez banki w postaci funduszy ochrony środków gwarantowanych. Wartość zaktualizowanych w dniu 1 lipca 2021 r. przez banki fośg na 2021 r. (w oparciu o podstawę obliczania kwoty rezerwy obowiązkowej za kwiecień 2021 r.) wynosiła 5 592,7 mln zł. Wartość utworzonych przez banki fośg wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. nie uległa zmianie w odniesieniu do wartości fośg zaktualizowanych przez banki na dzień 1 lipca 2021 r.

2. WYZNACZANIE SKŁADEK



W I KWARTALE ZOSTAŁY OKREŚLONE ŁĄCZNE KWOTY SKŁADEK NA FUNDUSZE GWARANCYJNE BANKÓW I KAS ORAZ FUNDUSZE PRZYMUSOWEJ RESTRUKTURYZACJI BANKÓW I KAS NA 2021 R. W KWOTACH:

- ✓ 1 000 mln zł na fundusz gwarancyjny banków,
- ✓ 13,5 mln zł na fundusz gwarancyjny kas,
- ✓ 1 230 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków,
- ✓ 1 mln zł na fundusz przymusowej restrukturyzacji kas.

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

- ✓ należne od banków i kas za poszczególne kwartały 2021 r. na fundusze gwarancyjne,
- ✓ należne od banków, firm inwestycyjnych i kas za 2021 r. na fundusze przymusowej restrukturyzacji.

Podziału łącznych kwot na poszczególne podmioty dokonano zgodnie z:

- ✓ metodami zatwierdzonymi przez KNF – w przypadku funduszy gwarancyjnych banków i kas,
- ✓ odpowiednimi rozporządzeniami Komisji Europejskiej, Ministra Rozwoju i Finansów oraz uchwałami Rady – w przypadku funduszy przymusowej restrukturyzacji banków i kas.

Przy wyliczaniu składek na fundusz gwarancyjny banków uwzględniano korekty składek wniesionych przez banki w związku z dokonanymi przez niektóre z tych podmiotów korektami danych dotyczących wysokości środków gwarantowanych. Składki na fundusz gwarancyjny kas nie wymagały korekt, ponieważ żadna z kas nie skorygowała danych za poprzednie okresy.

Ponadto przy wyliczaniu składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2021 rok uwzględniono korekty składek wniesionych przez banki i firmy inwestycyjne za 2020 rok, co było związane z dokonaniem przez część podmiotów korekt danych, stanowiących podstawę do wyznaczenia składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2020 rok.

Do wszystkich podmiotów zobowiązanych do wniesienia składki na fundusze gwarancyjne oraz na fundusze przymusowej restrukturyzacji Fundusz wysyłał pisma informujące o wysokości należnych składek, terminie ich wniesienia i maksymalnym udziale składek w formie zobowiązań do zapłaty. W przypadku banków spółdzielczych uczestniczących w systemie ochrony instytucjonalnej i korzystających z ulgi z tytułu członkostwa w IPS, podawano również wyliczoną przez Fundusz kwotę, którą banki te powinny wnieść do systemu ochrony.

Ponadto, w odpowiedzi na prośby zgłaszane przez sektor bankowy, Fundusz udostępnił dodatkowe informacje na temat kalkulacji składek na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków:

- ✓ na stronie internetowej zamieszczono informacje o danych wykorzystanych przy wyznaczaniu składek za 2021 rok oraz informacje niezbędne do wyznaczenia łącznej oceny profilu ryzyka banku;
- ✓ do 21 banków komercyjnych, których składka została wyliczona w oparciu o ryzyko wysłano pisma zawierające dodatkowe informacje indywidualne.

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

W IV kwartale 2021 r., po podjęciu przez Radę BFG stosownej uchwały, banki zostały poinformowane również o wysokości stawki tworzenia funduszy ochrony środków gwarantowanych na rok 2022 określonej jako 0,3% sumy środków pieniężnych zgromadzonych w banku na wszystkich rachunkach, stanowiącej podstawę obliczania rezerwy obowiązkowej za październik 2021 r.

W 2021 r. zostały wprowadzone zmiany w metodzie wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od banków, które nie wymagały zatwierdzenia przez KNF, a jedynie poinformowania KNF o ich dokonaniu. Konieczność wprowadzenia zmian związana była ze zmianami adresów komórek sprawozdawczych wprowadzonych uchwałą nr 7/2020 Zarządu NBP z dnia 25 lutego 2020 r. zmieniającą uchwałę w sprawie trybu i szczegółowych zasad przekazywania przez banki do Narodowego Banku Polskiego danych niezbędnych do ustalania polityki pieniężnej i okresowych ocen sytuacji pieniężnej państwa oraz oceny sytuacji finansowej banków i ryzyka sektora bankowego. Spowodowało to konieczność modyfikacji opisów źródeł danych dla większości wskaźników ryzyka określonych w metodzie. Ponadto Fundusz dokonał w metodzie zmian o charakterze porządkującym lub dostosowujących metodę do zmian w obowiązujących przepisach prawa, m.in. wynikających ze zmiany terminologii w zakresie wskaźnika jakości kredytów i aktualizacji publikatorów aktów prawnych.

Po podjęciu przez Zarząd Funduszu uchwały w sprawie przyjęcia ww. zmian w metodzie wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków należnych od banków, do KNF zostało przekazane stosowne pismo informujące wraz z załączonym tekstem jednolitym metody, przyjętym uchwałą Zarządu BFG.

Wprowadzone zmiany zostaną po raz pierwszy zastosowane dla celów wyznaczania składek na fundusz gwarancyjny banków za 2022 rok, tj. przy wyliczaniu wskaźników ryzyka na podstawie danych według stanu na 31 grudnia 2020 r. lub 31 marca 2021 r. Powyższe zmiany w zakresie wskaźników ryzyka nie wpłyną na zmianę różnicowania banków pod względem ryzyka w porównaniu do dotychczas obowiązującej metody.

Z dniem 21 grudnia 2021 r. weszło w życie *rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 listopada 2021 r. w sprawie przedłużenia terminu osiągnięcia docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach* (Dz. U. poz. 2255), które stanowi realizację rekomendacji, o której mowa w § 2 uchwały nr 43/2021 Komitetu Stabilności Finansowej z dnia 18 stycznia 2021 r. w spra-

wie rekomendacji dotyczących obniżenia obciążeń związanych z finansowaniem funduszu gwarancyjnego banków. Zgodnie z ww. rozporządzeniem termin osiągnięcia docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach przedłuża się z 3 lipca 2030 r. do 31 grudnia 2034 r.

3. DZIAŁALNOŚĆ INWESTYCYJNA

Zgodnie z ustawą o BFG, Fundusz może nabywać papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, NBP oraz rządy lub banki centralne państw członkowskich UE lub OECD. Ponadto Fundusz może nabywać jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego oraz zakładać lokaty w NBP i u Ministra Finansów.

Działalność inwestycyjną w 2021 r. realizowano zgodnie z *Polityką inwestycyjną na 2021 r.*, w której określono zasady dostosowywania utrzymywanego w portfelu papierów wartościowych Funduszu zabezpieczenia płynnościowego do kondycji finansowej podmiotów sektora banków i kas oraz zaprezentowano wielowariantowe ujęcie działań inwestycyjnych Funduszu na rzecz ograniczenia ryzyka stopy procentowej przy osiągnięciu możliwie najlepszych wyników finansowych w warunkach wahań rynkowych cen papierów wartościowych. W konsekwencji głównym celem aktywności inwestycyjnej Funduszu w 2021 r. była optymalizacja wolumenu i struktury portfela papierów wartościowych w zależności od przewidywanych terminów i skali zmian stóp procentowych w Polsce oraz sytuacji podmiotów w sektorze banków i kas w taki sposób, by zapewnić środki finansowe na potrzeby ewentualnych interwencji oraz zabezpieczyć portfel papierów wartościowych Funduszu przed ryzykiem niekorzystnych zmian rentowności na rynku, zwłaszcza w warunkach istotnego wzrostu wskaźników inflacyjnych oraz kosztu pieniądza w Polsce.

Na koniec 2021 r. dochodowość portfela papierów wartościowych Funduszu wyniosła 1,65%, natomiast duracja – 0,90 lat (wobec rentowności 0,97% i duracji na poziomie 0,95 lat na koniec 2020 r.). Należy przy tym zauważyć, że wskutek podejmowanych działań inwestycyjnych istotnie zwiększono dochodowość portfela, nieznacznie ograniczając jego durację.

Tabela 13.

PORTFEL DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH BFG WEDŁUG STANU NA 31.12.2020 R. I 31.12.2021 R.

Rodzaj	2020.12.31				2021.12.31			
	Nominał (tys. zł)	Duracja	YTM*	Udział	Nominał (tys. zł)	Duracja	YTM*	Udział
Bony pieniężne NBP	6 182 000	0,02	0,10%	29,8%	6 804 000	0,02	1,75%	26,3%
Bony skarbowe	900 000	0,25	0,61%	4,3%	-	-	-	-
Obligacje	13 678 035	1,41	1,38%	65,9%	19 037 974	1,22	1,61%	73,7%
RAZEM	20 760 035	0,95	0,97%	100,0%	25 841 974	0,90	1,65%	100,0%

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



STRESZCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. BILANS FUNDUSZU

Tabela 14.

BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 R. I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2020 R. (W ZŁ)

AKTYWA	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
Środki pieniężne	4 874 634,97	229 752 525,22
Środki pieniężne w kasie	22 504,42	32 450,57
Środki pieniężne na rachunkach bieżących	75 066,70	97 202,31
Lokaty	4 435 000,00	229 389 000,00
Środki pieniężne Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	342 063,85	233 872,34
Należności od instytucji finansowych	2 854 923 901,33	2 427 184 729,54
Należności od banków z tytułu:	2 853 153 126,33	2 425 413 954,54
- zobowiązań do zapłaty	2 853 153 126,33	2 425 413 954,54
- udzielonych pożyczek	-	0,00
Należności od spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych z tytułu:	1 770 775,00	1 770 775,00
- zobowiązań do zapłaty	1 770 775,00	1 770 775,00
Pozostałe należności i roszczenia	79 378,47	80 779,61
Papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	25 765 051 155,68	23 582 735 028,06
Dłużne papiery wartościowe:	25 765 051 155,68	20 682 735 028,06
- banków	8 490 918 311,07	7 499 446 950,72
- Skarbu Państwa	17 274 132 844,61	13 183 288 077,34
Akcje	0,00	2 900 000 000,00
- w instytucjach finansowych	0,00	2 900 000 000,00
Rzeczowe aktywa trwałe	49 053 409,65	49 868 950,57
Wartości niematerialne i prawne	1 688 842,99	863 942,96
Rozliczenia międzyokresowe	1 222 982,96	1 101 315,37
AKTYWA RAZEM	28 676 894 306,05	26 291 587 271,33

Tabela 14 cd.

**BILANS NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2021 R.
I NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2020 R. (W ZŁ)**

PASYWA	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
Zobowiązania	19 464 537,26	25 577 062,24
Zobowiązania wobec deponentów	16 591 914,51	22 596 385,11
Pozostałe zobowiązania	2 872 622,75	2 980 677,13
Fundusze specjalne	342 063,85	233 872,34
Rozliczenia międzyokresowe	4 020 087,31	9 478 336,29
Rezerwy	74 218 862,71	24 615 763,09
Fundusz statutowy	1 637 025 547,68	1 637 025 547,68
Fundusz gwarancyjny banków	17 120 357 146,46	15 805 691 374,67
Fundusz gwarancyjny banków do wykorzystania	17 120 357 146,46	15 805 691 374,67
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	9 558 428 506,33	8 538 964 452,85
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków do wykorzystania	9 558 428 506,33	5 638 964 452,85
Fundusz przymusowej restrukturyzacji banków wykorzystany	0,00	2 900 000 000,00
Fundusz gwarancyjny kas	34 335 548,87	27 527 717,94
Fundusz gwarancyjny kas do wykorzystania	34 335 548,87	27 527 717,94
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas	5 546 542,40	4 506 233,04
Fundusz przymusowej restrukturyzacji kas do wykorzystania	5 546 542,40	4 506 233,04
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych	626,30	626,30
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych do wykorzystania	626,30	626,30
Fundusz restrukturyzacji banków spółdzielczych wykorzystany	-	0,00
Zmniejszenie funduszy własnych w przypadku spełnienia warunku gwarancji lub w przypadku wykorzystania narzędzi restrukturyzacji	(22,88)	(89 194,28)
Wynik finansowy	223 154 859,76	218 055 479,17
PASYWA RAZEM	28 676 894 306,05	26 291 587 271,33

2. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Tabela 15.

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT ZA LATA KOŃCZĄCE SIĘ ODPOWIEDNIO DNIA 31 GRUDNIA 2021 R. I 31 GRUDNIA 2020 R. (W ZŁ)

	2021 r.	2020 r.
Przychody z działalności statutowej	4 441,45	63 422,39
Przychody z tytułu odsetek	4 441,45	63 422,39
Wynik działalności statutowej	4 441,45	63 422,39
Wynik z operacji finansowych	267 635 185,64	287 609 110,35
Papierami wartościowymi	256 526 347,70	287 472 912,70
Pozostałych	11 108 837,94	136 197,65
Wynik z tytułu różnic kursowych	0,00	(13,95)
Koszty działalności	(55 768 941,18)	(76 287 508,47)
Usługi obce	(7 545 071,38)	(28 633 142,92)
Wynagrodzenia	(35 823 857,72)	(35 251 291,01)
Ubezpieczenia i inne świadczenia	(5 427 986,79)	(5 364 861,45)
Pozostałe	(6 972 025,29)	(7 038 213,09)
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	(3 415 859,98)	(2 962 701,17)
Pozostałe przychody operacyjne	14 974 098,47	9 640 735,65
Pozostałe koszty operacyjne	(274 064,64)	(7 565,63)
Wynik finansowy	223 154 859,76	218 055 479,17

2. ZASADY SPORZĄDZANIA STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Streszczone sprawozdanie finansowe składające się z bilansu na dzień 31 grudnia 2021 r. oraz rachunku zysków i strat za 2021 rok zostało sporządzone na podstawie zbadanego *Rocznego sprawozdania finansowego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego sporządzonego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 rok*. Dodatkowo zawiera dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r.

Roczne sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami *rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego* (Dz. U. 2021 r. poz. 924), *ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości* (Dz. U. z 2021 r. poz. 217 z późn. zm.), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa.

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

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

3. ZASADY RACHUNKOWOŚCI

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

- ✔ Dłużne papiery wartościowe, tj. obligacje skarbowe, dłużne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa, bony skarbowe oraz bony pieniężne NBP, a także aktywa i zobowiązania finansowe wynikające z transakcji buy-sell back i sell-buy back wycenia się według skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, a skutki tej wyceny odnosi się odpowiednio do przychodów lub kosztów z operacji finansowych. Dłużne papiery wartościowe ujmuje się i wyłącza z ksiąg rachunkowych na dzień rozliczenia transakcji. Rozchód papierów wartościowych wycenia się kolejno po cenach najwcześniej nabytych składników aktywów.
- ✔ Akcje nienotowane na rynku regulowanym wycenia się według ceny nabycia z uwzględnieniem trwałej utraty wartości.
- ✔ Udzielone pożyczki wycenia się według skorygowanej ceny nabycia z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej oraz odpisów aktualizujących. Do ustalania odpisów aktualizujących należności innych niż wynikające z pożyczek udzielonych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych, stosuje się odpowiednio przepisy *rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością*

banków (Dz. U. z 2021 r. poz. 1238). Należności Funduszu wynikające z pożyczek udzielonych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych klasyfikuje się do: normalnych albo straconych. Wysokość odpisów aktualizujących należności stracone ustala się na dzień bilansowy w wysokości 100% wartości tych należności. W zakresie zasad klasyfikacji należności z tytułu pożyczek udzielonych z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych do kategorii straconych, określania wartości ich zabezpieczeń oraz podstawy dokonywania odpisów aktualizujących te należności Fundusz stosuje odpowiednio przepisy wskazanego *rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*. Przy ustaleniu odpisów aktualizujących pożyczek uwzględnia się prawdopodobieństwo ich umorzenia przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Naliczone odsetki od pożyczek zalicza się do przychodów z tytułu odsetek.

- ✔ Należności z tytułu zobowiązań do zapłaty, o których mowa w art. 303 ustawy o BFG, stanowią część składek wnoszonych przez podmioty. Należności te są zabezpieczone papierami wartościowymi. Wymagalność powyższych należności jest regulowana przepisami ustawy o BFG w art. 304 i 305. Należności z tytułu zobowiązań do zapłaty ujmuje się w kwocie wymaganej zapłaty z uwzględnieniem zasady ostrożności. Równowartość należności z tytułu zobowiązań do zapłaty zwiększają wartość funduszy własnych Funduszu.
- ✔ Należności z tytułu wypłaty przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny środków gwarantowanych od podmiotów wobec których został spełniony warunek gwarancji, o którym mowa w art. 2 pkt 57 ustawy o BFG, obejmuje się odpisami aktualizującymi w wysokości 100%.
- ✔ Należności z tytułu kosztów przymusowej restrukturyzacji wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość.
- ✔ Pozostałe należności wykazuje się w kwocie wymaganej zapłaty, z uwzględnieniem odpisów aktualizujących ich wartość.
- ✔ Środki trwałe i wartości niematerialne i prawne wykazuje się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, pomniejszonych o umorzenie i odpisy z tytułu utraty wartości, o ile występują.
- ✔ Amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych nalicza się metodą liniową w celu rozłożenia w czasie ich wartości początkowej przez okres ich użytkowania. Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalona jest z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności.
- ✔ Rozliczenia międzyokresowe czynne wykazuje się w kwocie kosztów przypadających na przyszłe okresy sprawozdawcze.
- ✔ Rezerwy tworzone są na zobowiązania wynikające ze wsparcia udzielanego podmiotom przejmującym spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe lub banki oraz na świadczenia pracownicze. Ustalenie stanu rezerw na świadczenia pracownicze, to jest na: nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalne, rentowe i pośmiertne, następuje na podstawie wyceny aktuarialnej. Ustalenie rezerw na wsparcie dla podmiotów przejmujących spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe następuje z wykorzystaniem danych finansowych podmiotów przejmowanych dostępnych na dzień bilansowy.
- ✔ Rozliczenia międzyokresowe bierne obejmują rozliczenia międzyokresowe bierne na niewykorzystane urlopy, na premie i nagrody roczne oraz pozostałe rozliczenia międzyokresowe kosztów. Rozliczenia międzyokresowe bierne na premie i nagrody roczne ujmuje się w wysokości premii i nagród rocznych przypadających na rok obrotowy. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe bierne ustala się w wysokości kwoty kosztów przypadających na dany okres sprawozdawczy, niestanowiących wymagalnego zobowiązania na dzień bilansowy.

- ✔ Pozostałe zobowiązania wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty.
- ✔ Wynik z operacji finansowych obejmuje wynik z: obligacji skarbowych, bonów skarbowych, bonów pieniężnych NBP, dłużnych papierów wartościowych gwarantowanych przez Skarb Państwa, oraz wynik z operacji buy-sell back, sell-buy back, wynik ze zbycia akcji a także pozostałe przychody z tytułu odsetek od środków zgromadzonych na rachunku bankowym i od lokat terminowych.
- ✔ Przedawnione roszczenia dotyczące zobowiązań z tytułu środków gwarantowanych ujmuje się w rachunku zysków i strat jako pozostałe przychody operacyjne.

W 2021 r. nie dokonywano zmian zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz sposobu sporządzania rocznego sprawozdania finansowego, mających wpływ na *Roczne sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku*.



OPINIA NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA

PKF

Sprawozdanie biegłego rewidenta

jakość

transparentność

kompetencje

etyka





Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta na temat streszczonego sprawozdania finansowego

Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
z siedzibą w Warszawie
za rok obrotowy od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 grudnia 2021 r.

Wiarygodna informacja – zaufanie inwestorów





SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA NA TEMAT STRESZCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Opinia

Załączone streszczone sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w Warszawie przy ul. Ks. Ignacego Skorupki 4, zwanej dalej „Funduszem”, na które składa się bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 r., rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się tego dnia oraz informacja na temat podstawy sporządzenia streszczonego sprawozdania finansowego zostało sporządzone na podstawie zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Funduszu za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r.

Naszym zdaniem, załączone streszczone sprawozdanie finansowe Bankowego Funduszu Gwarancyjnego jest spójne, we wszystkich istotnych aspektach, z jego zbadanym rocznym sprawozdaniem finansowym za 2021 rok, zgodnie z zasadami określonymi w punkcie „Zasady sporządzania streszczonego sprawozdania finansowego”.

Streszczone sprawozdanie finansowe

Streszczone sprawozdanie finansowe nie zawiera wszystkich ujawnień wymaganych przez ustawę z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity: Dz.U. z 2021 roku poz. 217, z późniejszymi zmianami), oraz wydane na jej podstawie przepisy wykonawcze, a w szczególności Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 grudnia 2016 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (Dz. U. z 2021 roku poz.924).

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

Zbadane roczne sprawozdanie finansowe i nasze sprawozdanie na jego temat

Wyraziliśmy niezmodyfikowaną opinię na temat zbadanego rocznego sprawozdania finansowego Funduszu za 2021 rok w naszym sprawozdaniu z badania datowanym 14 marca 2022 r.

Odpowiedzialność Zarządu Funduszu za streszczone sprawozdanie finansowe

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



Odpowiedzialność Biegłego Rewidenta

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



Signed by /
Podpisano przez:

Mariusz Kuciński

Date / Data:
2022-08-16
13:27

Mariusz Kuciński
Biegły rewident nr 9802

kluczowy biegły rewident przeprowadzający badanie
w imieniu PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k.
firmy audytorskiej nr 477

ul. Orzycka 6 lok. 1B
02-695 Warszawa

Warszawa, dnia 16 sierpnia 2022 roku



KONTAKT

ADRES POCZTOWY

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

TELEFON

+48 22 58 30 700

E-MAIL

kancelaria@bfg.pl

WWW

www.bfg.pl