



KOMISJA  
NADZORU  
FINANSOWEGO

**Banki spółdzielcze  
i zrzeszające,  
I półrocze 2017 r.**

# Podsumowanie – banki spółdzielcze



Na koniec czerwca 2017 r. działało 556 banków, z czego 353 było zrzeszonych w BPS SA w Warszawie, a 201 w SGB-Banku SA w Poznaniu. Poza zrzeszeniami działają Krakowski Bank Spółdzielczy oraz Bank Spółdzielczy w Brodnicy, który 1 sierpnia br. otrzymał zgodę KNF na podjęcie samodzielnej działalności.

## INSTYTUCJONALNE SYSTEMY OCHRONY

Spośród 556 banków spółdzielczych 485 banków było uczestnikami instytucjonalnych systemów ochrony (287 ze zrzeszenia BPS, 198 ze zrzeszenia SGB), a 71 pozostawało poza IPS.

W 2018 r. nastąpi zakończenie bytu prawnego obecnych zrzeszeń

W 2018 r. zrzeszenia banków spółdzielczych w obecnej postaci przestaną istnieć. Artykuł 22b ust 12 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych stanowi, co następuje: *W zrzeszeniu, w którym został utworzony system ochrony do którego przystąpił bank zrzeszający, dotychczasowa umowa zrzeszenia w odniesieniu do banków, które nie przystąpiły do systemu ochrony, wygasa w terminie 36 miesięcy od dnia zawarcia umowy systemu ochrony.*

Oznacza to, że banki spółdzielcze, które nie przystąpiły dotychczas do systemu ochrony mają czas na podjęcie decyzji odnośnie strategii swojego dalszego działania do dnia 23.11.2018 r. – w przypadku banków zrzeszenia SGB oraz do 31.12.2018 r. w przypadku banków zrzeszenia BPS.

Wynik finansowy netto banków spółdzielczych zwiększył się w stosunku do czerwca 2016 r. o 20,9% (do 438,8 mln zł). Stratę netto w łącznej kwocie 0,3 mln zł poniosły 3 banki.

## WYNIKI FINANSOWE

Głównym czynnikiem wzrostu wyniku netto był przyrost wyniku odsetkowego, zwłaszcza od operacji z bankami zrzeszającymi.

Wynik działalności bankowej w I półroczu 2017 r. zwiększył się o 5,9%, co przy spadku kosztów operacyjnych o 0,1% spowodowało wyraźny spadek wskaźnika C/I, oraz – mimo wzrostu salda rezerw celowych (o 26,7%) i podatku dochodowego (o 14,7%) – wzrost wskaźników ROA i ROE w stosunku do czerwca 2016 r.

## NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SAMORZĄDOWEGO

Należności banków spółdzielczych od sektorów niefinansowego i samorządowego wzrosły w I półroczu 2017 r. o 2,4%, do 69,5 mld zł (w całym sektorze bankowym o 1,7%). Najsilniej wzrosły należności od osób prywatnych. Jest to zjawisko obserwowane od dłuższego czasu, świadczące o zwiększającym się zainteresowaniu banków spółdzielczych tym rynkiem. Kredyty mieszkaniowe stanowią 57,6% kredytów dla osób prywatnych. Ich saldo wynosiło na koniec czerwca 2017 r. 9,2 mld zł (14,6% kredytów od sektora niefinansowego), z czego 15,6 mln zł było denominowanych w walutach obcych.

Jakość należności banków spółdzielczych od sektora niefinansowego i jednostek samorządu terytorialnego w I półroczu 2017 r. pogorszyła się nieznacznie. Udział należności zagrożonych w należnościach ogółem wyniósł 7,1% (w grudniu 2016 r. 7,0%). Banki spółdzielcze drugi kwartał z rzędu mają ten wskaźnik wyższy niż komercyjne banki krajowe (7,0% w czerwcu 2017 r.). Relacja odpisów do należności zagrożonych (liczona wg zasad PSR) nieznacznie zmniejszyła się, z 30,1% do 30,0%.

# Podsumowanie – banki spółdzielcze, cd.

W kontekście należności od sektora niefinansowego należy zwrócić uwagę na *Rozporządzenie Ministra Sprawiedliwości z dnia 5 lipca 2017 r. w sprawie określenia przedmiotów należących do rolnika prowadzącego gospodarstwo, które nie podlegają egzekucji.*

Wpływ, zarówno doraźny, jak i długoterminowy stosowania reżimu zabezpieczeń, wynikającego z Rozporządzenia dotyczy przede wszystkim rezerw celowych, jakie banki, już utworzyły lub będą tworzyć na należności od rolników indywidualnych. Wyniki ankiety przeprowadzonej w bankach spółdzielczych wskazują na to, że będą one musiały dotworzyć ok. 200 mln zł dodatkowych rezerw, co stanowi ponad 1/3 ich wyniku netto za 2016 r.

Może to spowodować ograniczenie finansowania rolników indywidualnych spowodowane zmianą polityki banków polegającą na zastąpieniu zabezpieczeń na przedmiotach wymienionych w Rozporządzeniu zabezpieczeniami hipotecznymi lub weksłami własnymi.

Depozyty w bankach spółdzielczych wzrosły w I półroczu 2017 r. o 1,9%, do 108,1 mld zł (w sektorze bankowym o 3,0%; głównie z powodu dużego przyrostu depozytów instytucji budżetowych).

## DEPOZYTY

Nadwyżka depozytów nad kredytami jest lokowana w bankach zrzeszających oraz w instrumentach dłużnych. Relacja kredytów sektora niefinansowego do depozytów tego sektora wzrosła w niewielkim stopniu w stosunku do grudnia 2016 r. i wyniosła na koniec czerwca 2017 r. 64,6%.

Fundusze własne banków spółdzielczych w I półroczu 2017 r. wzrosły o 5,9% do 11,5 mld zł (w całym sektorze bankowym fundusze własne wzrosły o 1,5%), a wyrażone w euro o 10,8% do 2,7 mld euro.

Łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych wyniósł 17,5% (wobec 17,1% w grudniu 2016 r.), zaś współczynnik Tier1 wyniósł 16,5% wobec 16,0% w grudniu 2016 r.

## BAZA KAPITAŁOWA

Istotny wpływ na wzrost współczynnika TCR miały dwa czynniki:

- a) podział zysku za 2016 r. W jego wyniku kapitał rezerwowy banków spółdzielczych wzrósł w stosunku do grudnia 2016 r. o 506,0 mln zł,
- b) zaliczenie przez banki, które dokonały zmian w statutach zgodnych z art. 10c uof umożliwiających zaliczenie do funduszy CET1 całego funduszu udziałowego wniesionego do 28 czerwca 2013 r. włącznie. Już w grudniu 2016 r. banki spółdzielcze zaliczyły do funduszy CET1 78,5 mln zł (co wiązało się jednocześnie z odpowiednim zmniejszeniem (wyzerowaniem) pozycji funduszu udziałowego podlegającego amortyzacji). W ciągu pierwszego półrocza 2017 r. zaliczyły dodatkowe 69,5 mln zł, z odpowiednią korektą funduszu podlegającego amortyzacji.

Fundusze własne wyższe niż równowartość 5 mln euro posiadały na koniec czerwca 2017 r. 162 banki wobec 136 w grudniu 2016 r.

# Podsumowanie – banki zrzeszające



## WYNIK FINANSOWY NETTO

Banki zrzeszające osiągnęły w I półroczu 2017 r. zysk netto w kwocie 10,3 mln zł (SGB-Bank SA 1,5 mln zł, BPS SA 8,8 mln zł), tj. o 93,7% mniej niż w I półroczu 2016 r. - w ciągu II kw. 2016 r. banki zrzeszające zaliczyły do rachunku wyników ekwiwalent finansowy – będący operacją jednorazową – wynikający z posiadanych udziałów w Visa Europe (SGB-Bank SA 71,6 mln zł, netto 58,0 mln zł, BPS SA 128,5 mln zł, netto 104,6 mln zł), który został wypłacony członkom tej organizacji w związku z przejęciem Visa Europe przez Visa Inc.

Coraz większy wpływ na wyniki banków zrzeszających mają koszty odsetek wypłacanych bankom zrzeszonym.

---

## NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO I SAMORZĄDOWEGO

Należności banków zrzeszających od sektora niefinansowego i samorządowego zmniejszyły się w stosunku do grudnia 2016 r. o 0,4%, do 13,2 mld zł, zaś w przypadku sektora niefinansowego zwiększyły się o 0,4% do 11,4 mld zł.

W przypadku należności od sektora niefinansowego, podobnie jak w bankach spółdzielczych, najszybciej rosną należności od osób prywatnych. Przede wszystkim są to kredyty mieszkaniowe, stanowiące 86,3% kredytów dla tych osób (w tym 0,7% kredytów walutowych, tj. równowartość 6,3 mln zł).

---

## DEPOZYTY

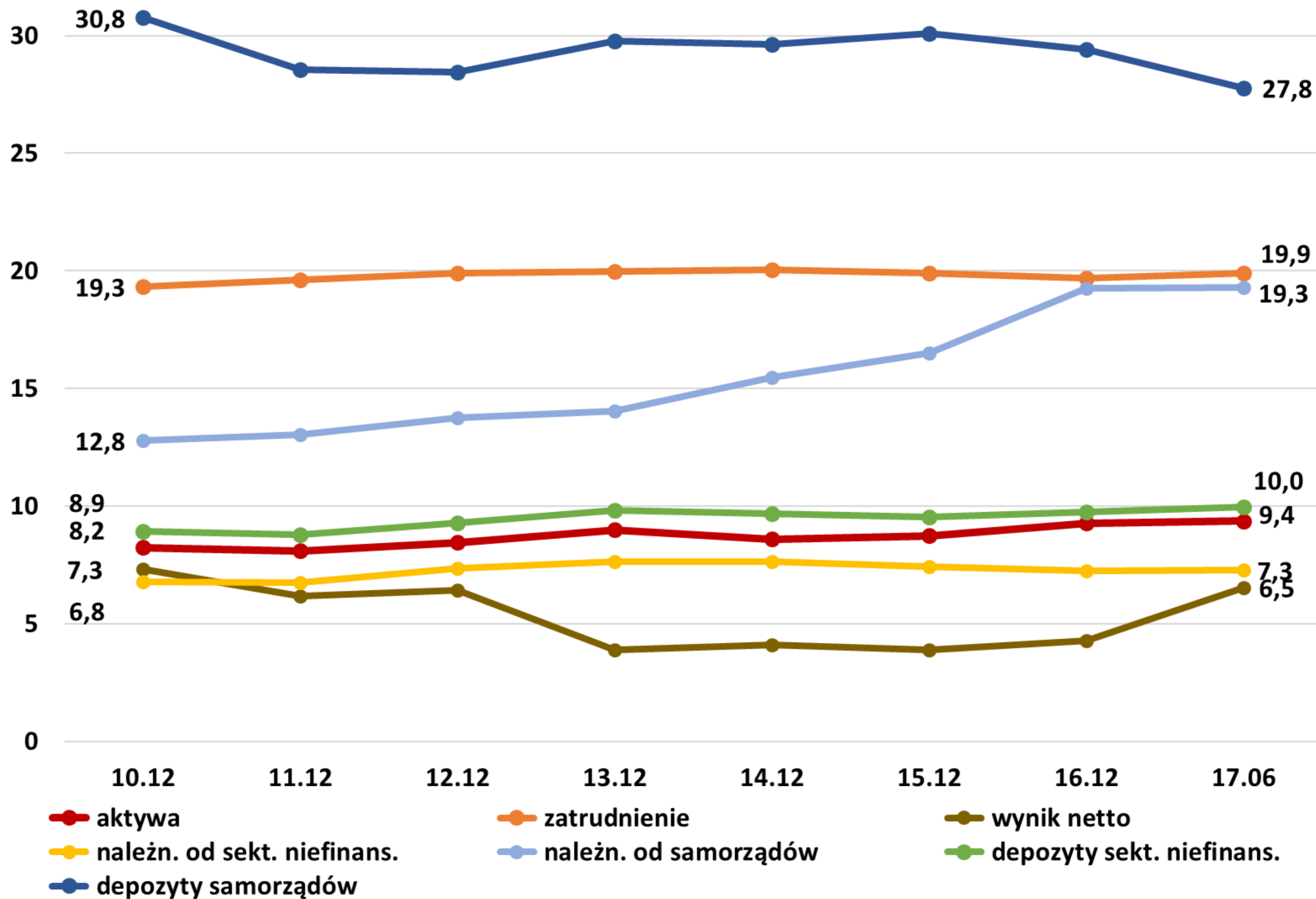
Depozyty w bankach zrzeszających wzrosły w I półroczu 2017 r. o 2,6%, do 35,2 mld zł. Był to skutek przyrostu depozytów sektora niefinansowego w bankach zrzeszonych.

---

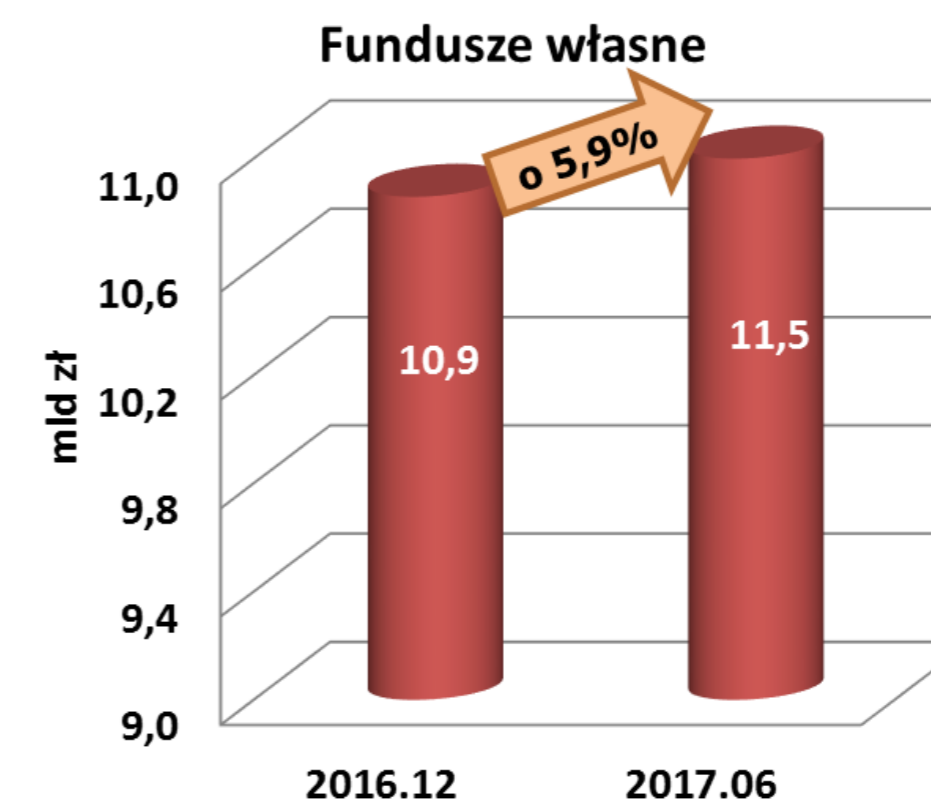
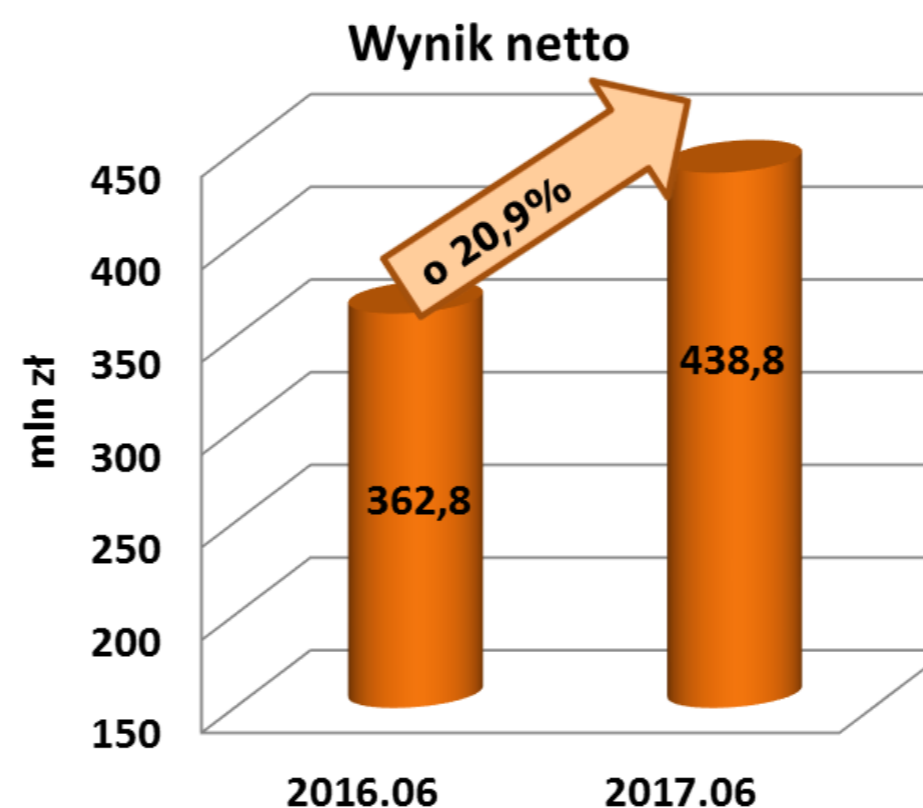
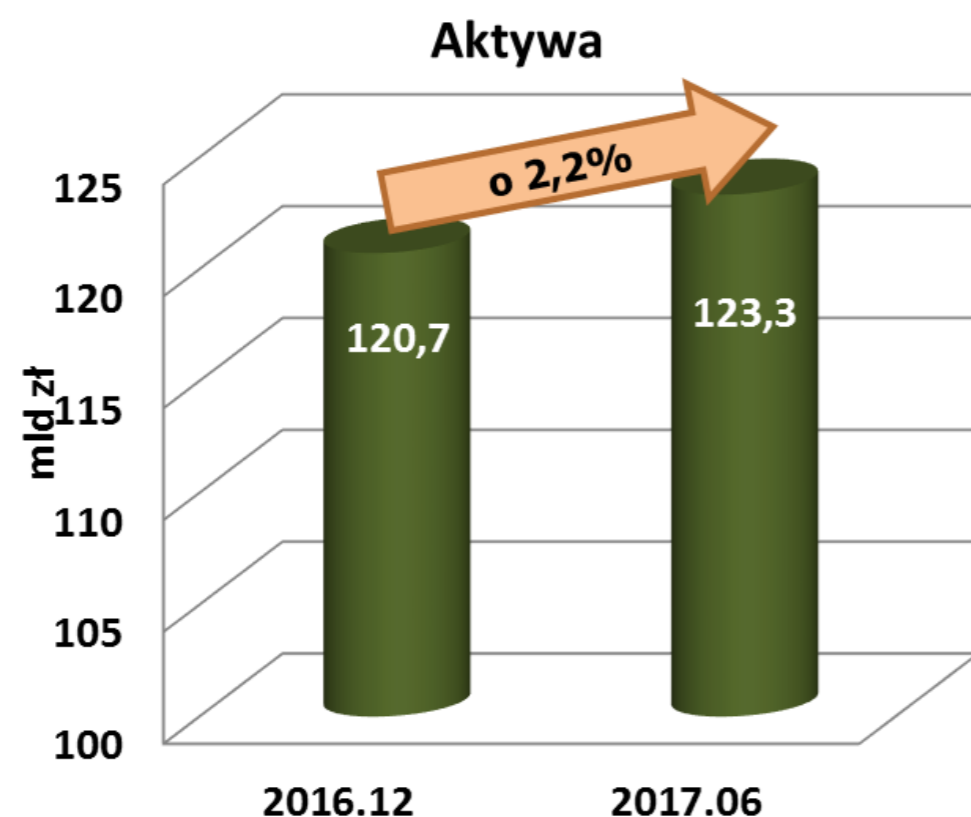
## BAZA KAPITAŁOWA

Fundusze własne banków zrzeszających na koniec marca 2017 r. były wyższe o 9,6% niż w grudniu 2016 r. i wyniosły 1,8 mld zł, wyrażone w euro wzrosły o 14,7%, do 433,1 mln euro. Kapitał Tier I stanowił 72,5% funduszy własnych (68,8% w grudniu 2016 r.).

# Udział banków spółdzielczych i zrzeszających w rynku bankowym (%)

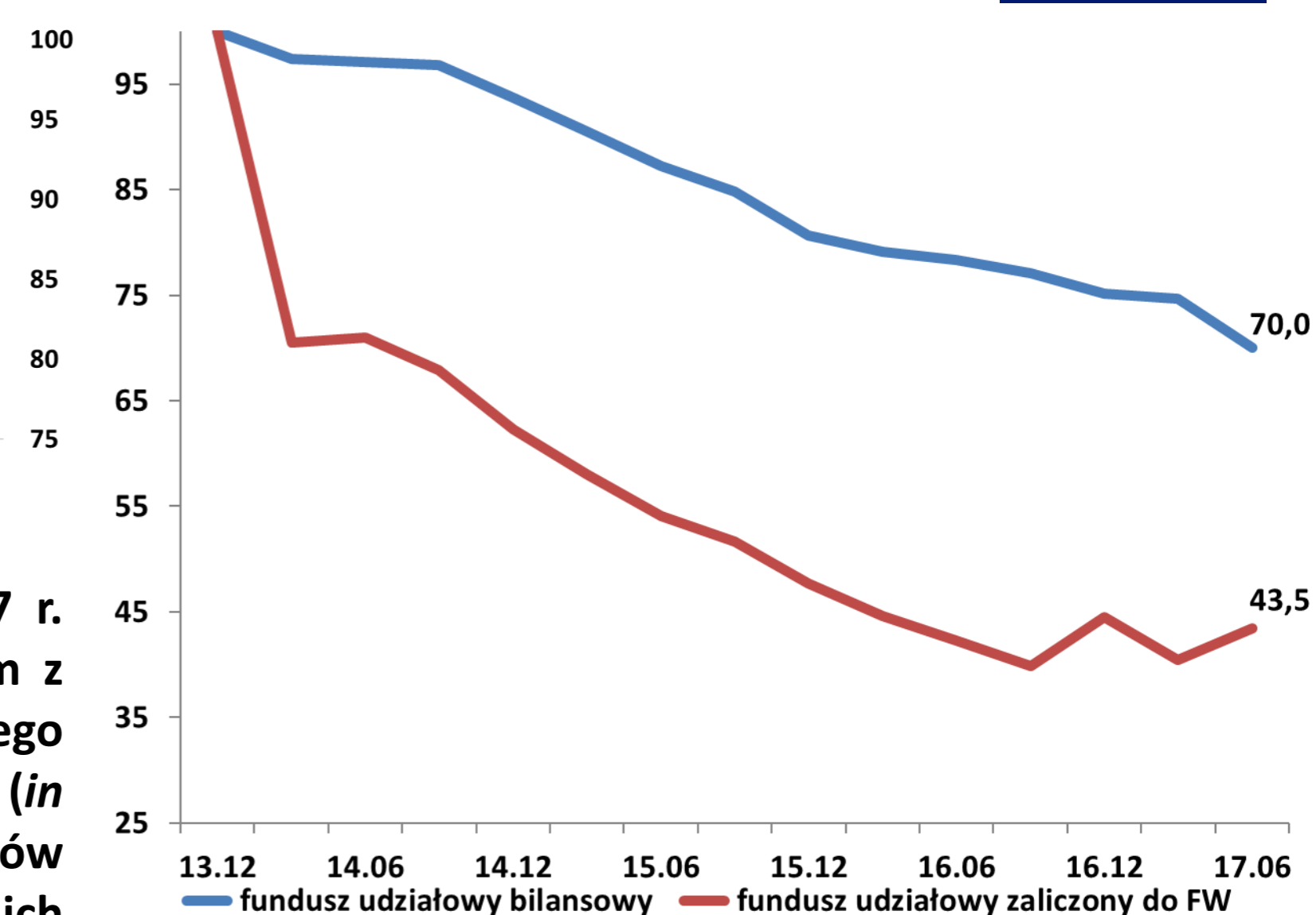
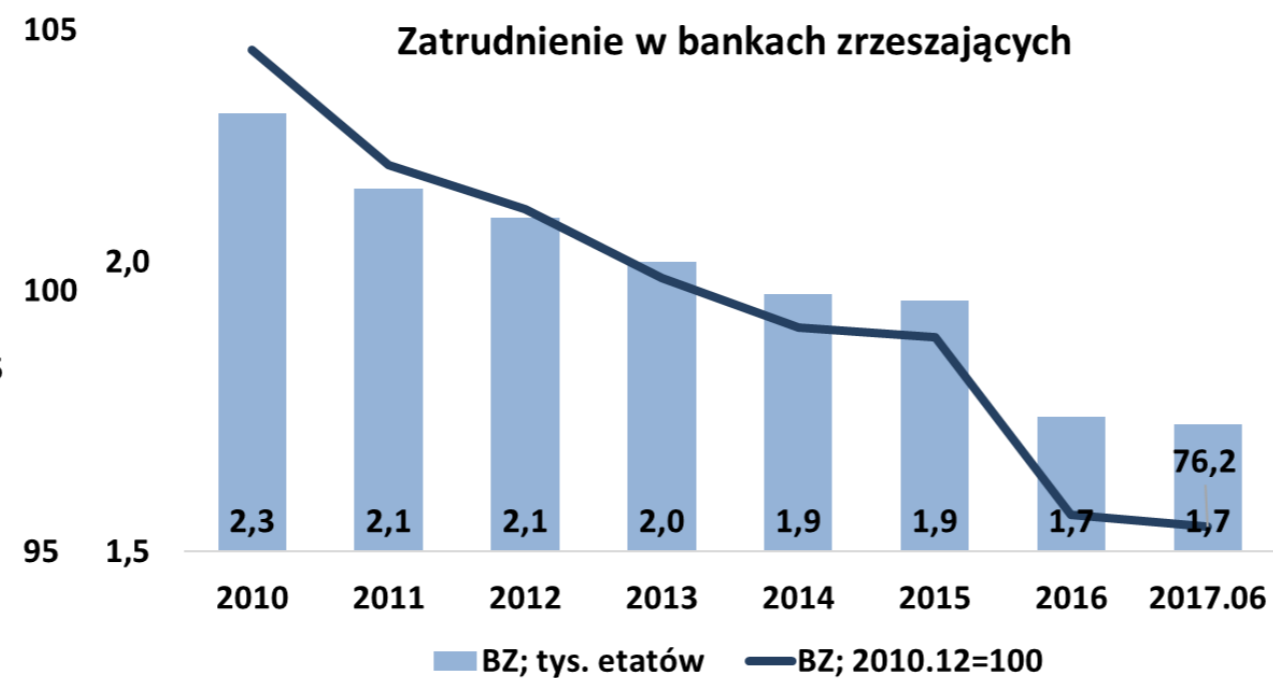
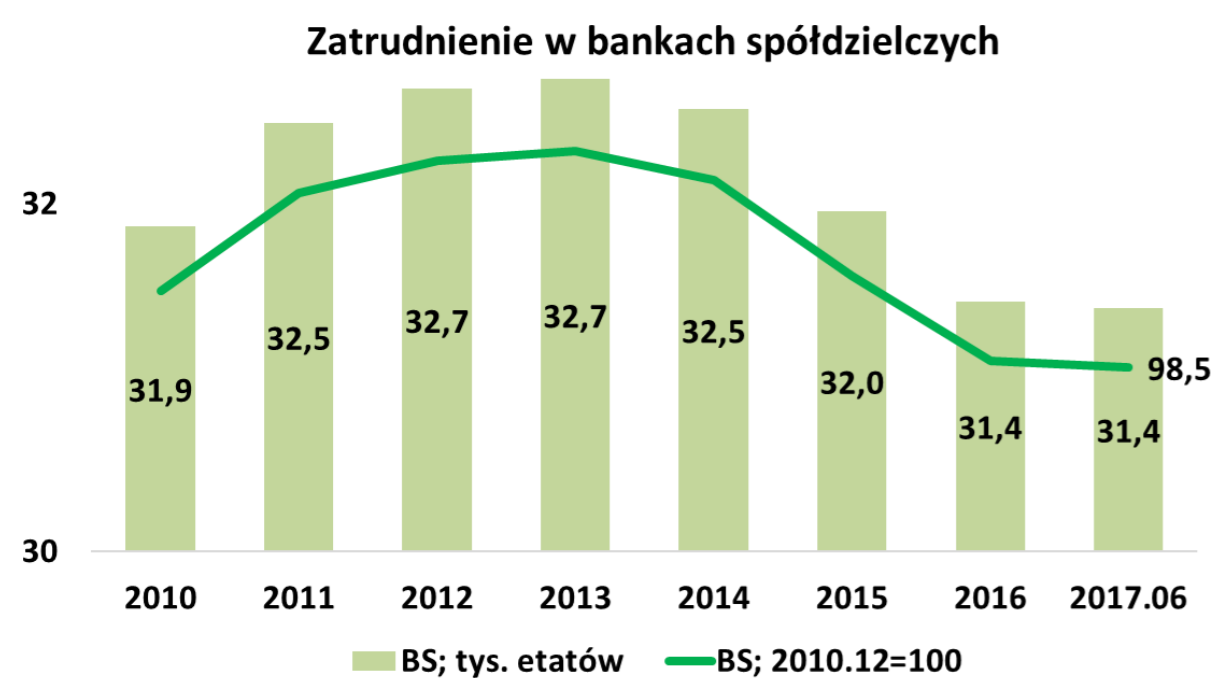


# Zmiany wybranych wskaźników



	ROA (%)	ROE (%)	C/I (%)	aktywa / zatrudnienie (tys. zł)	wynik finansowy netto / zatrudnienie (tys. zł)	koszty pracy / zatrudnienie (tys. zł)	współczynnik kapitałowy (%)	współczynnik Tier I (%)	udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego (%)	poziom wyrezerwowania należności z utratą wartości od sektora niefinansowego (%)	relacja kredyty / depozyty - sekt. niefinans. (%)
2016.06	0,7	6,7	70,2	3 622,1	22,9	61,7	17,4	16,3	6,8	30,2	67,8
2017.06	0,7	7,4	66,1	3 927,9	27,9	63,7	17,5	16,5	7,8	31,5	64,6

## Podstawowe informacje: zatrudnienie w bankach spółdzielczych i zrzeszających, udziałowcy i fundusz udziałowy



Zmiany funduszu udziałowego zaliczonego do funduszy własnych w ciągu I półrocza 2017 r. spowodowane były dwoma czynnikami działającymi w przeciwnych kierunkach. Pierwszym z nich było obniżenie limitu (z 60% w 2016 r. do 50% w 2017 r.) funduszu udziałowego podlegającego zasadzie praw nabytych, który może być zaliczony do funduszy własnych (*in minus*), zaś czynnikiem działającym *in plus* były wspomniane już zmiany w statutach 61 banków umożliwiające (na podstawie art. 10c ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i o bankach zrzeszających) zaliczenie całego funduszu udziałowego do funduszy CET1.

Po zatwierdzeniu przez KNF zmian w statutach, bilansowy fundusz udziałowy opłacony do dnia 28 czerwca 2013 r. stanie się częścią funduszy podstawowych Tier 1 i nie będzie podlegał amortyzacji. Niemniej, banki te w dalszym ciągu muszą uzyskać zgodę KNF na zmniejszenie lub zwiększenie funduszu udziałowego, który stanowi składnik funduszy własnych.

W czerwcu 2017 r. liczba udziałowców banków spółdzielczych wyniosła 975 407 osób, w tym 972 244 to osoby fizyczne. Od momentu pierwszego badania ankietowego, tj. od marca 2012 r., obniżyła się o 92 795 osób, w tym o 91 928 osób fizycznych.

# Zmiany bilansu banków spółdzielczych

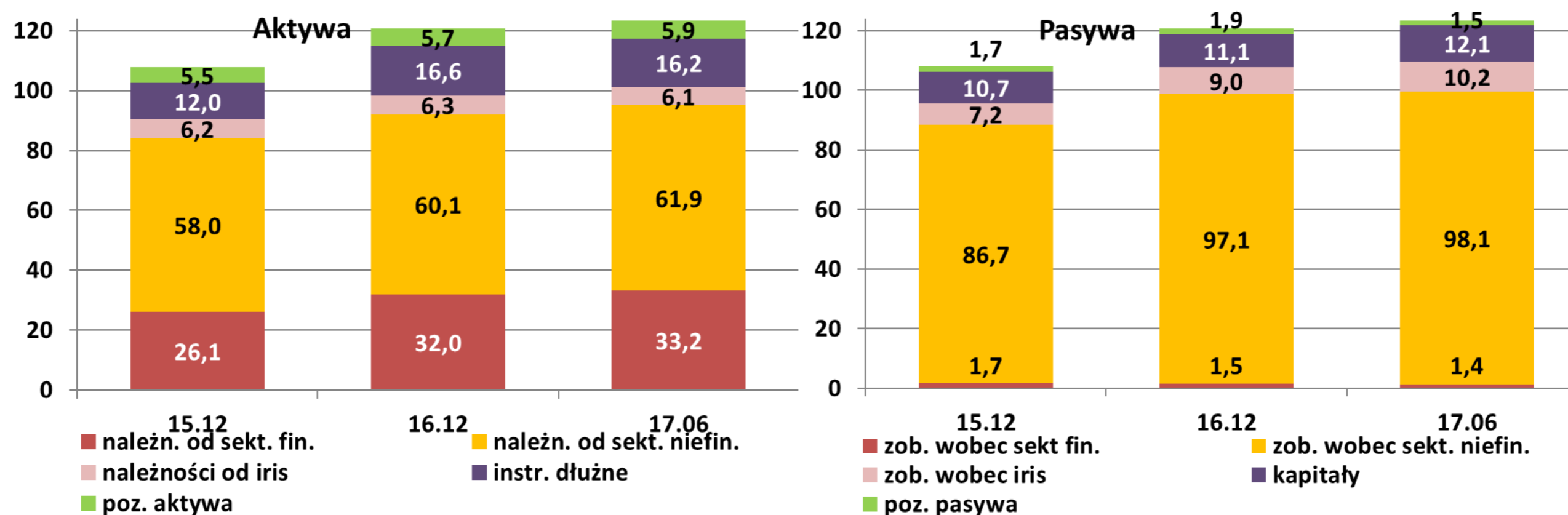
Podstawowymi zmianami po stronie pasywów w bankach spółdzielczych były :

- wzrost zobowiązań wobec sektora rządowego i samorządowego o 1,2 mld zł;
- wzrost kapitałów o 1,0 mld zł (w tym przesunięcie odsetek zastrzeżonych z pozostałych pasywów do kapitałów w kwocie 0,6 mld zł, na skutek zmiany ustawy o rachunkowości oraz przyrost kapitału zapasowego o 0,5 mld zł);
- wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 1,0 mld zł;
- zmniejszenie zobowiązań wobec sektora finansowego o 0,1 mld zł;
- zmniejszenie pozostałych pasywów o 0,5 mld zł.

Zmiany w pasywach związane były z następującymi zmianami po stronie aktywów:

- przyrostem należności od sektora finansowego o 1,8 mld zł;
- przyrostem należności od sektora niefinansowego o 1,2 mld zł;
- zwiększeniem pozostałych aktywów o 0,2 mld zł;
- spadkiem instrumentów dłużnych i kapitałowych o 0,4 mld zł, (instrumenty SP wzrosły o 0,3 mld zł pozostałe instrumenty dłużne zwiększyły się o 0,2 mld zł; bony pieniężne NBP spadły o 1,0 mld zł);
- zmniejszeniem należności od sektora rządowego i samorządowego o 0,2 mld zł.

Bilanse banków spółdzielczych (mld zł)





# Zmiany bilansu banków zrzeszających

Suma bilansowa banków zrzeszających wzrosła w I półroczu 2017 r. o 6,4% (o 2,4 mld zł, do 39,9 mld zł).

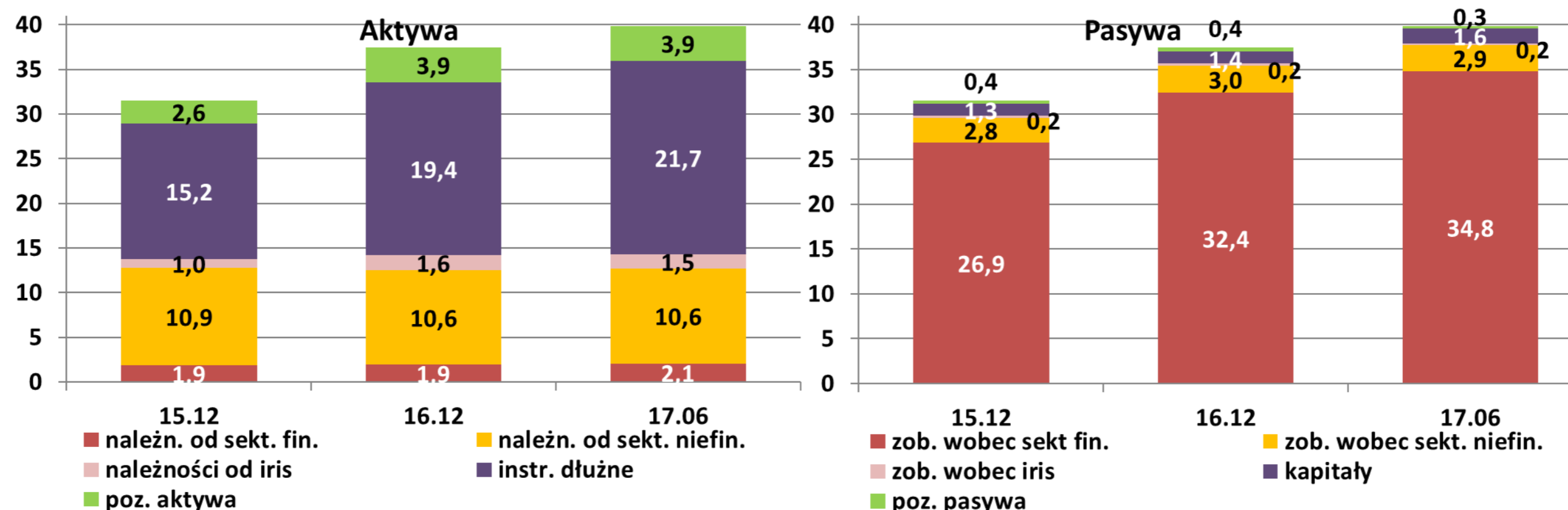
Podstawowe zmiany po stronie pasywów były następujące :

- wzrost zobowiązań wobec sektora finansowego o 2,4 mld zł;
- wzrost kapitałów o 0,2 mld zł (ściśle o 246,3 mln zł, w tym 35,3 mln zł kapitału akcyjnego oraz 26,1 mln zł premii emisyjnej);
- zmniejszenie pozostałych pasywów o 0,1 mld zł,
- zmniejszenie zobowiązań wobec sektora niefinansowego o 0,1 mld zł.

Po stronie aktywów:

- wzrost instrumentów dłużnych o 2,3 mld zł (w tym wzrost obligacji SP o 3,2 mld zł oraz spadek instrumentów NBP o 0,8 mld zł oraz pozostałych instrumentów dłużnych o 0,1 mld zł);
- zwiększenie należności od sektora finansowego o 0,2 mld zł;
- zmniejszenie należności od sektora rządowego i samorządowego o 0,1 mld zł.

Bilanse banków zrzeszających (mld zł)



# Struktura i dynamika kredytów i innych należności brutto ogółem oraz udział należności zagrożonych

## Banki spółdzielcze

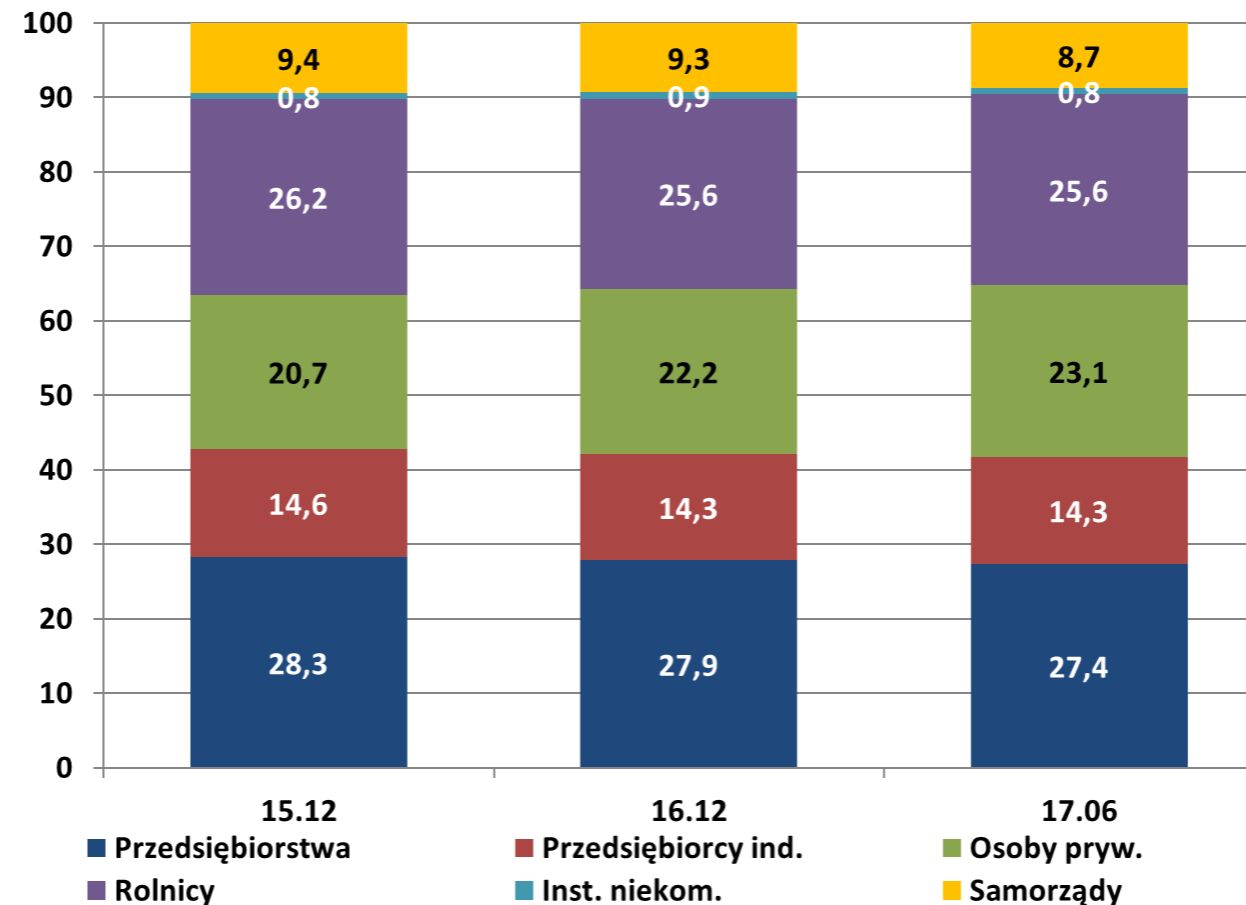
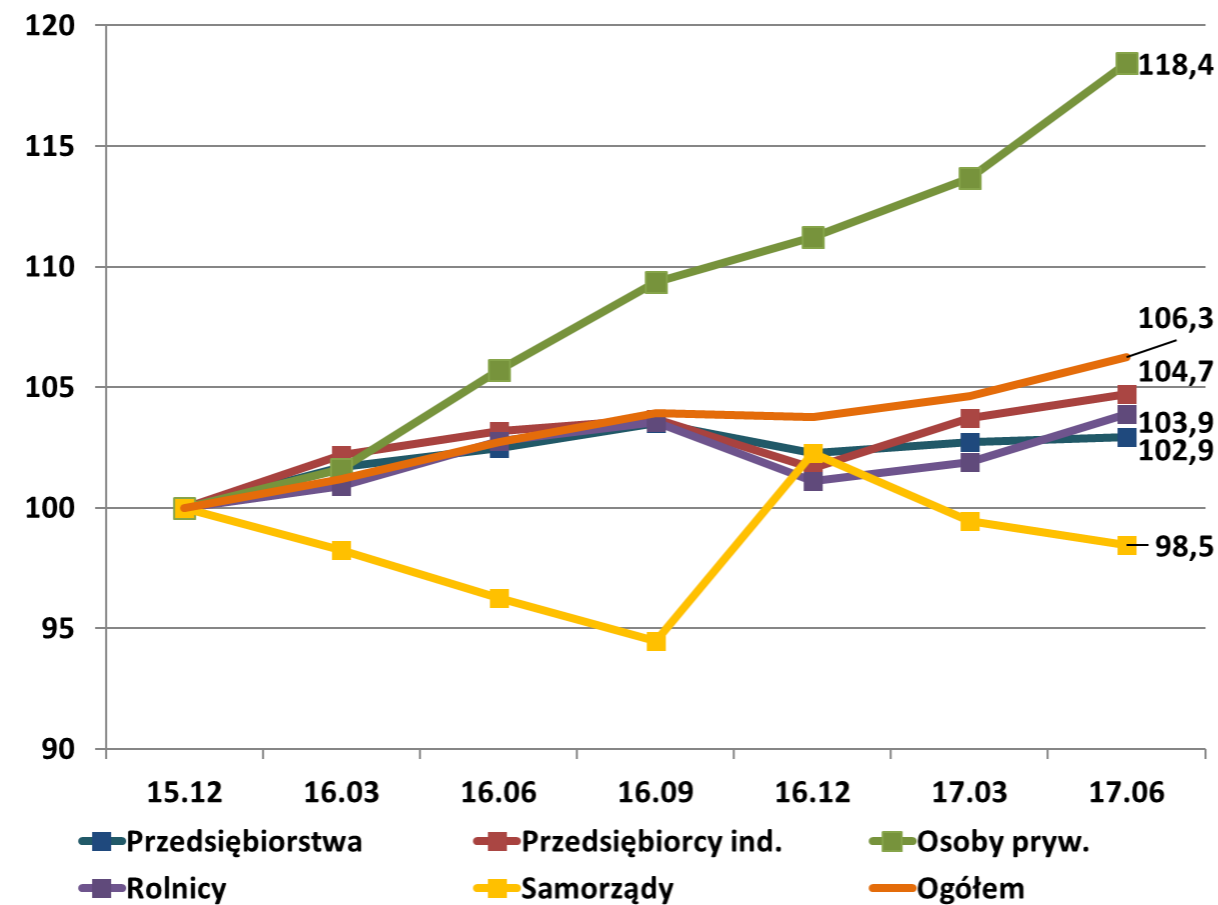
	Kredyty i inne należności (mld zł)		Struktura i dynamika należności brutto (%)			Należności zagrożone brutto (%)					
	16.12	17.06	16.12	17.06	dynamika 16.12=100	udział należności zagrożonych		struktura należności zagrożonych		dynamika 16.12=100	
						16.12	17.06	16.12	17.06		
monetarne instytucje fin.	31,5	32,8	31,6	31,9	103,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	X
pozostałe instytucje fin.	0,5	0,5	0,5	0,4	96,0	10,8	15,1	1,1	1,4	134,2	
sektor niefinansowy	61,6	63,4	61,6	61,7	103,0	7,7	7,8	98,4	98,2	103,8	
sektor samorządowy	6,3	6,1	6,3	5,9	96,3	0,4	0,4	0,5	0,5	85,9	
sektor rządowy i FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	114,4	0,0	0,0	0,0	0,0	70,4	
<b>Razem</b>	<b>99,9</b>	<b>102,8</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>102,9</b>	<b>4,8</b>	<b>4,9</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>104,0</b>	

## Banki zrzeszające

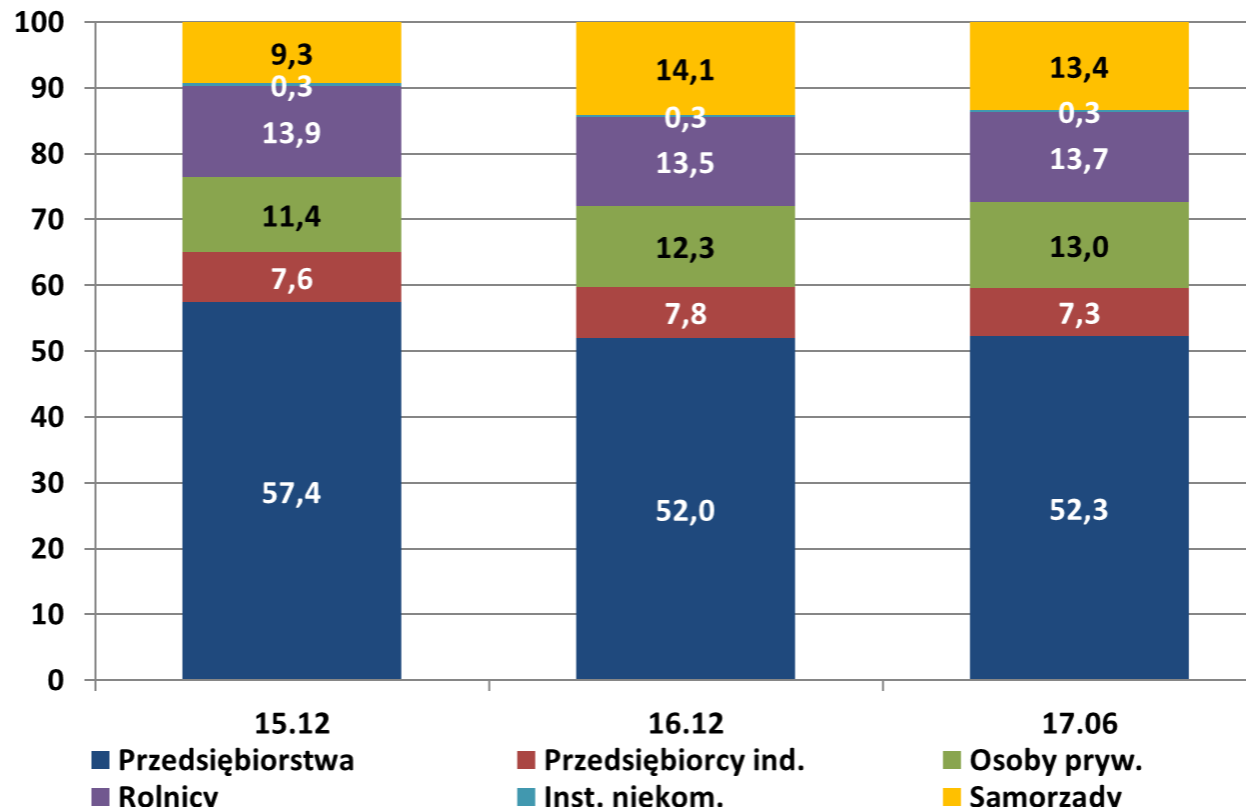
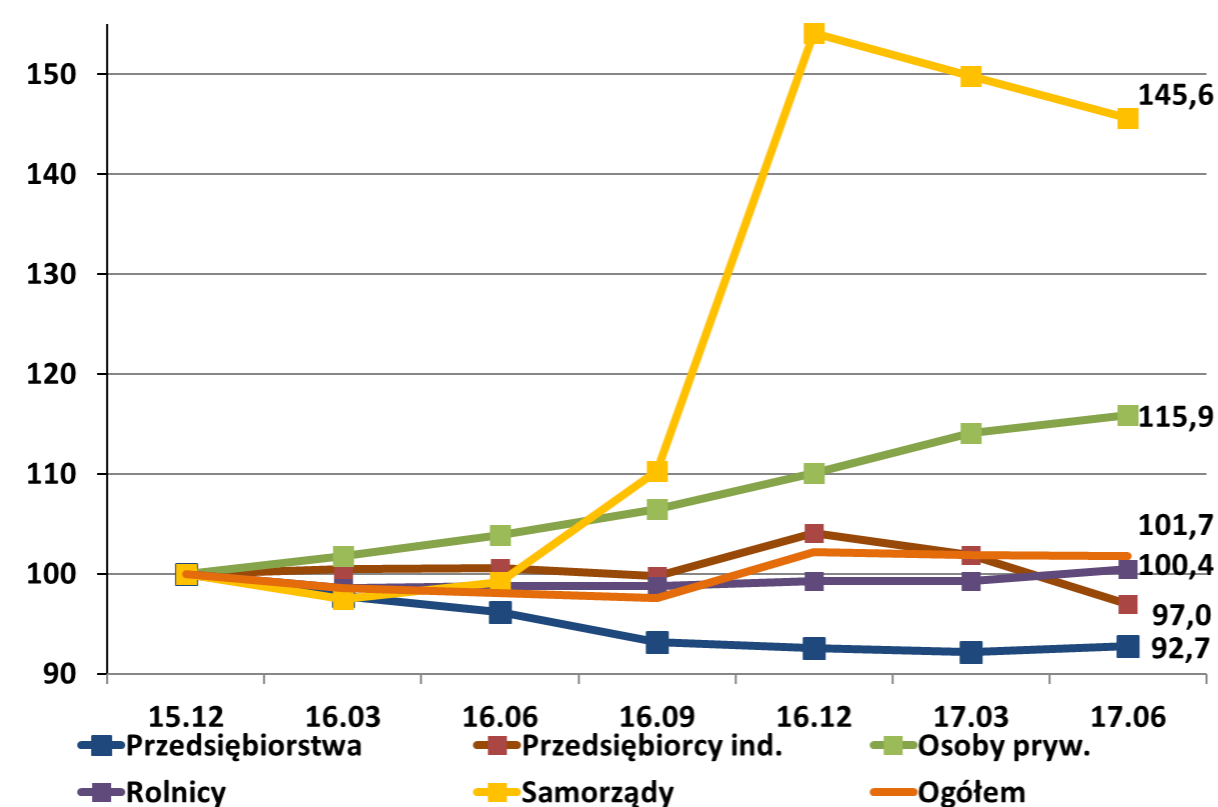
	Kredyty i inne należności (mld zł)		Struktura i dynamika należności brutto (%)			Należności zagrożone brutto (%)				
	16.12	17.06	16.12	17.06	dynamika 16.12=100	udział należności zagrożonych		struktura należności zagrożonych		dynamika 16.12=100
						16.12	17.06	16.12	17.06	
monetarne instytucje fin.	1,4	1,6	9,4	10,3	111,1	0,2	0,5	0,1	0,3	250,7
pozostałe instytucje fin.	0,5	0,6	3,5	3,6	102,9	3,4	3,4	0,9	0,9	102,2
sektor niefinansowy	11,3	11,4	74,8	74,5	100,4	17,6	18,3	98,4	98,4	104,4
sektor samorządowy	1,9	1,8	12,3	11,5	94,5	0,6	0,2	0,6	0,2	29,1
sektor rządowy i FUS	0,0	0,0	0,0	0,0	104,9	0,0	71,9	0,0	0,3	X
<b>Razem</b>	<b>15,2</b>	<b>15,3</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>100,8</b>	<b>13,4</b>	<b>13,8</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>	<b>104,4</b>

# Dynamika (2015.12 = 100) oraz struktura należności od podmiotów sektora niefinansowego i samorządowego (%)

## Banki spółdzielcze

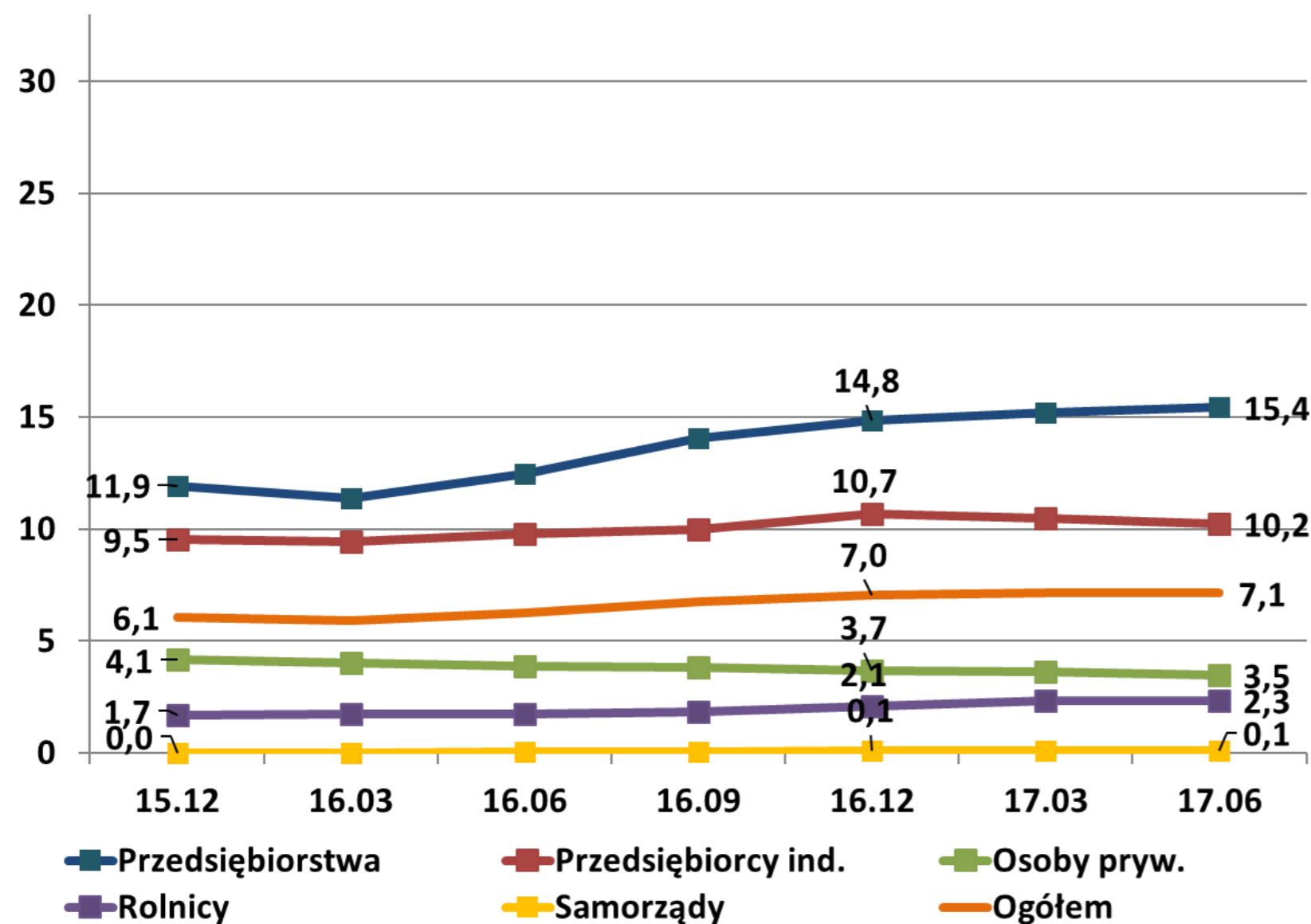


## Banki zrzeszające

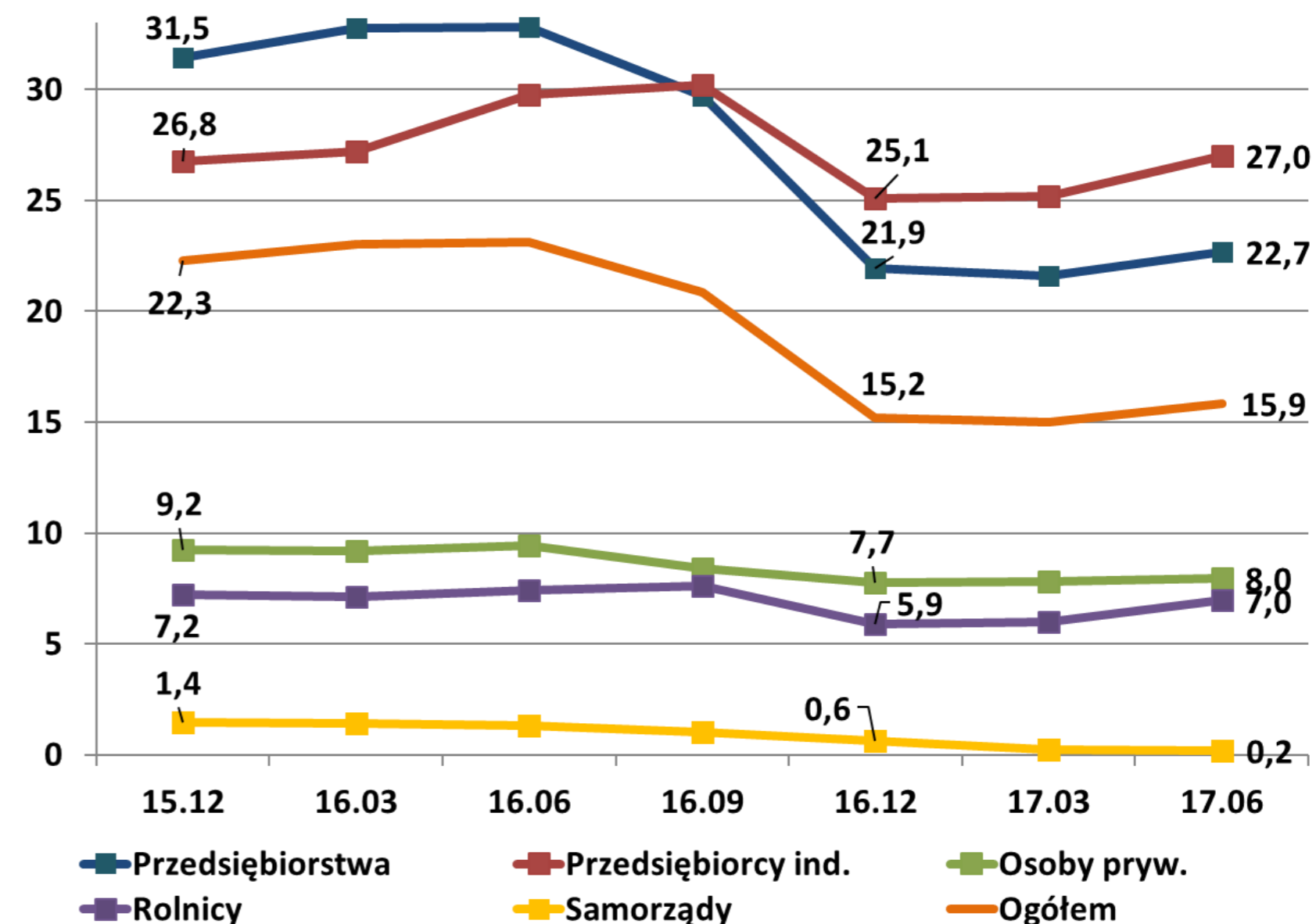


# Jakość należności banków spółdzielczych i zrzeszających (%)

Banki spółdzielcze

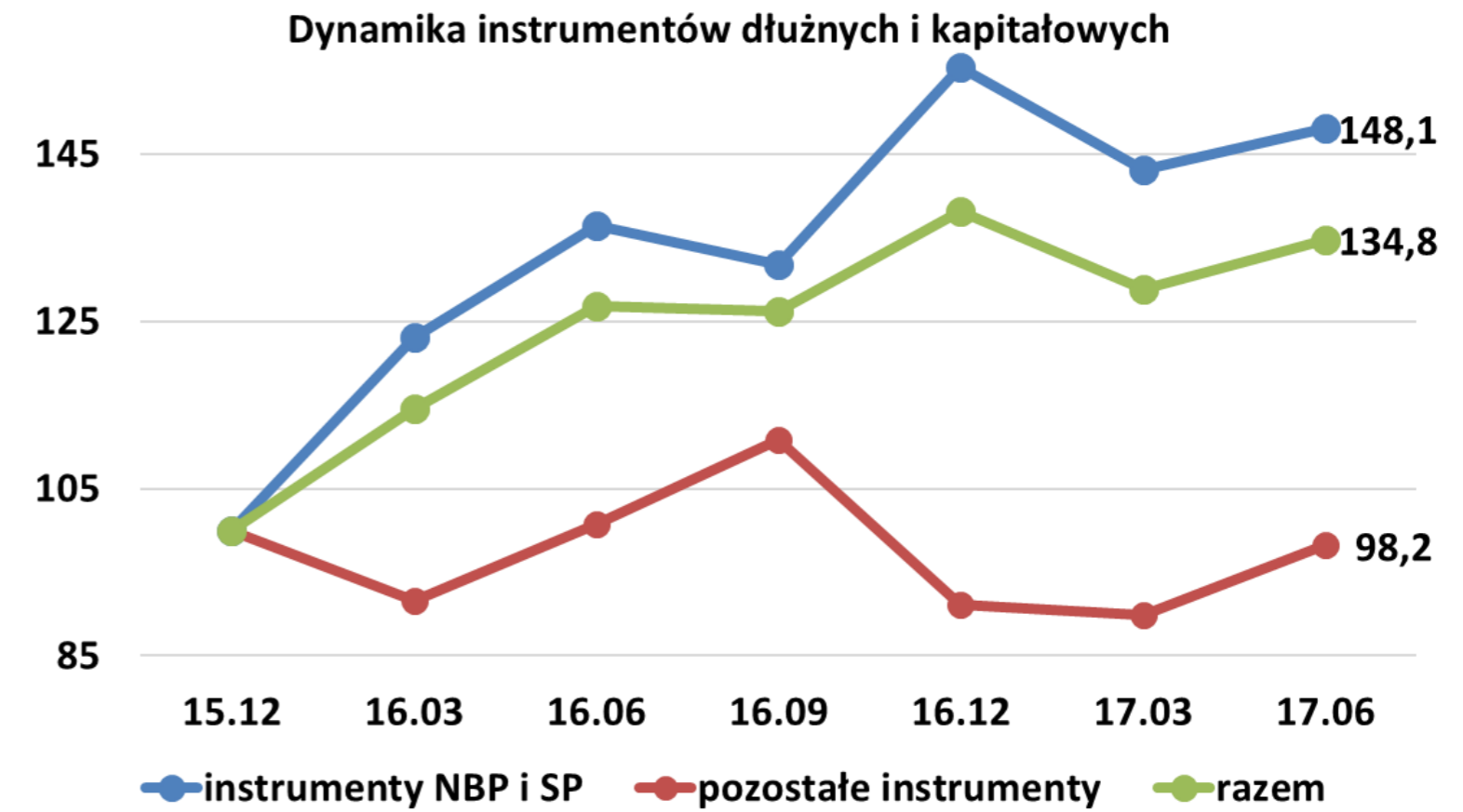
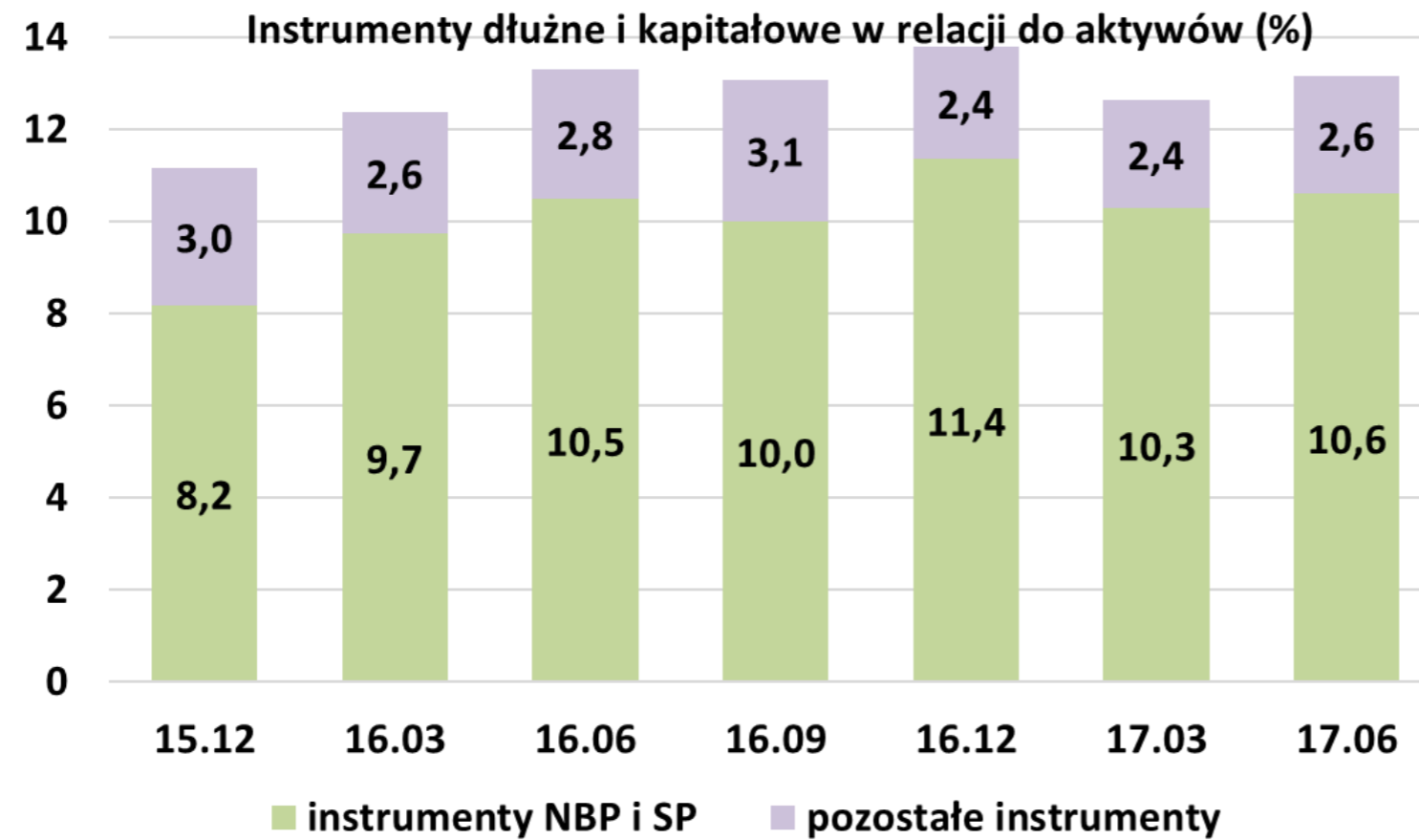


Banki zrzeszające

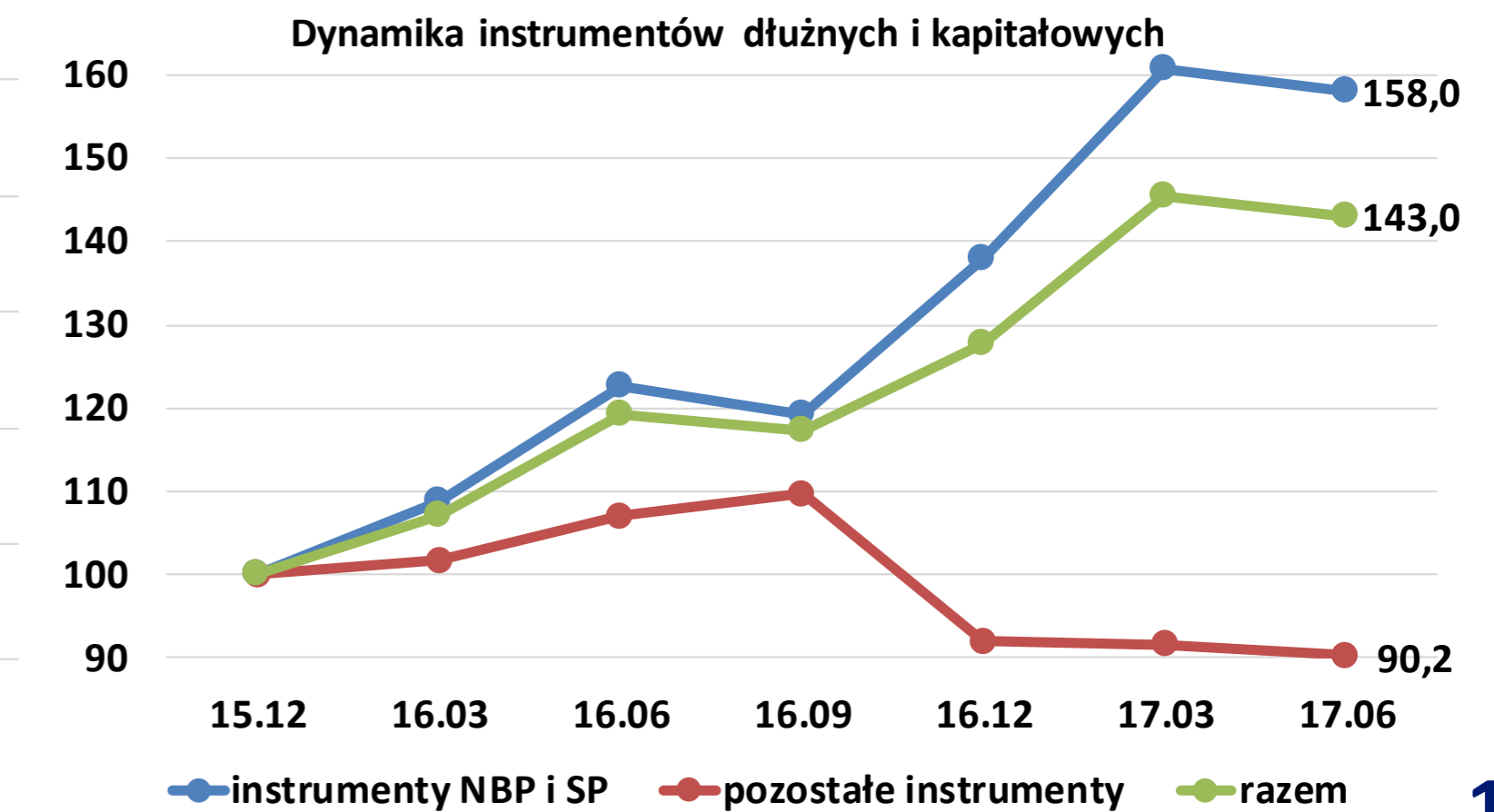
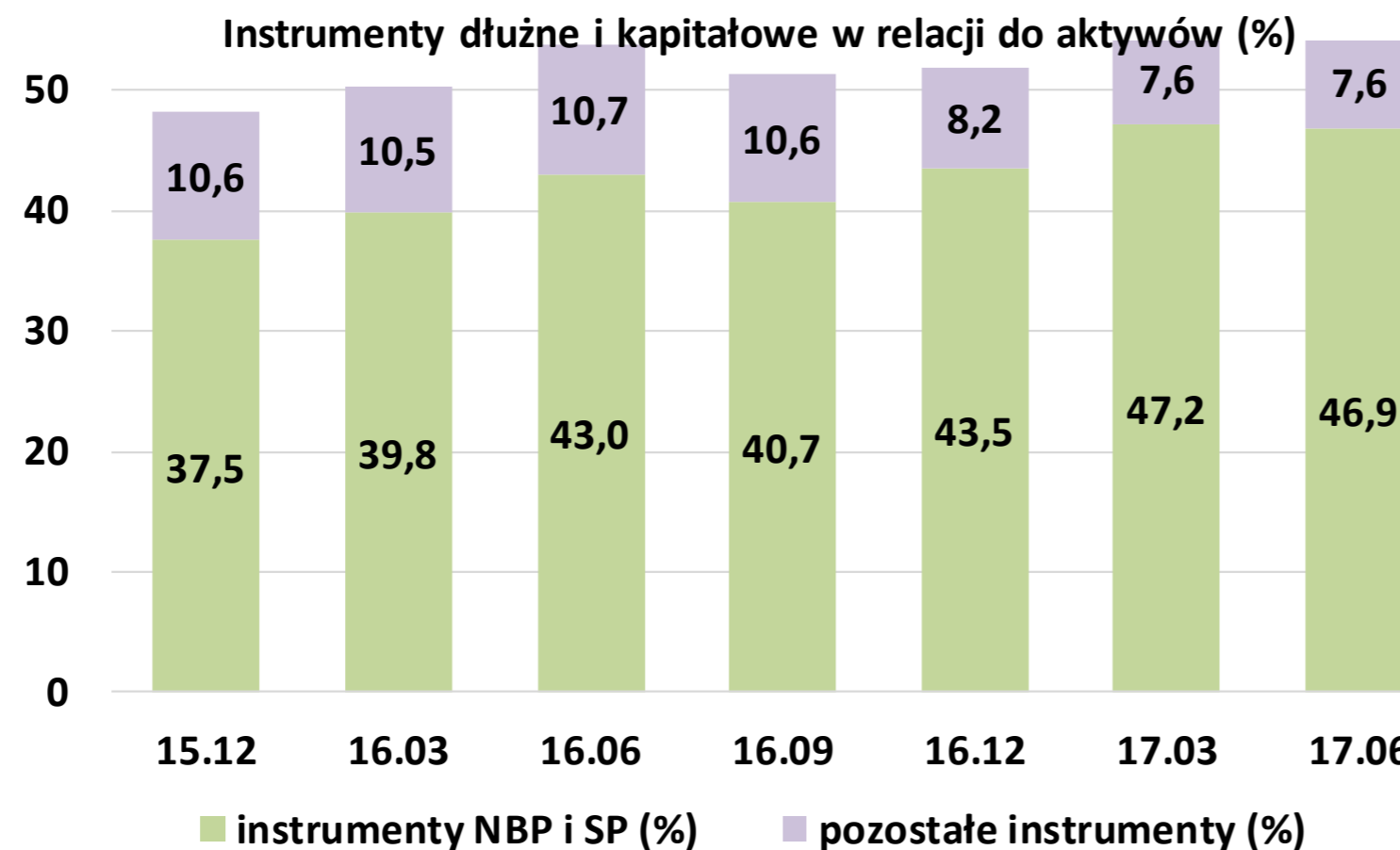


# Instrumenty dłużne banków spółdzielczych i zrzeszających dynamika 2015.12=100 oraz udział w aktywach (%)

Banki spółdzielcze

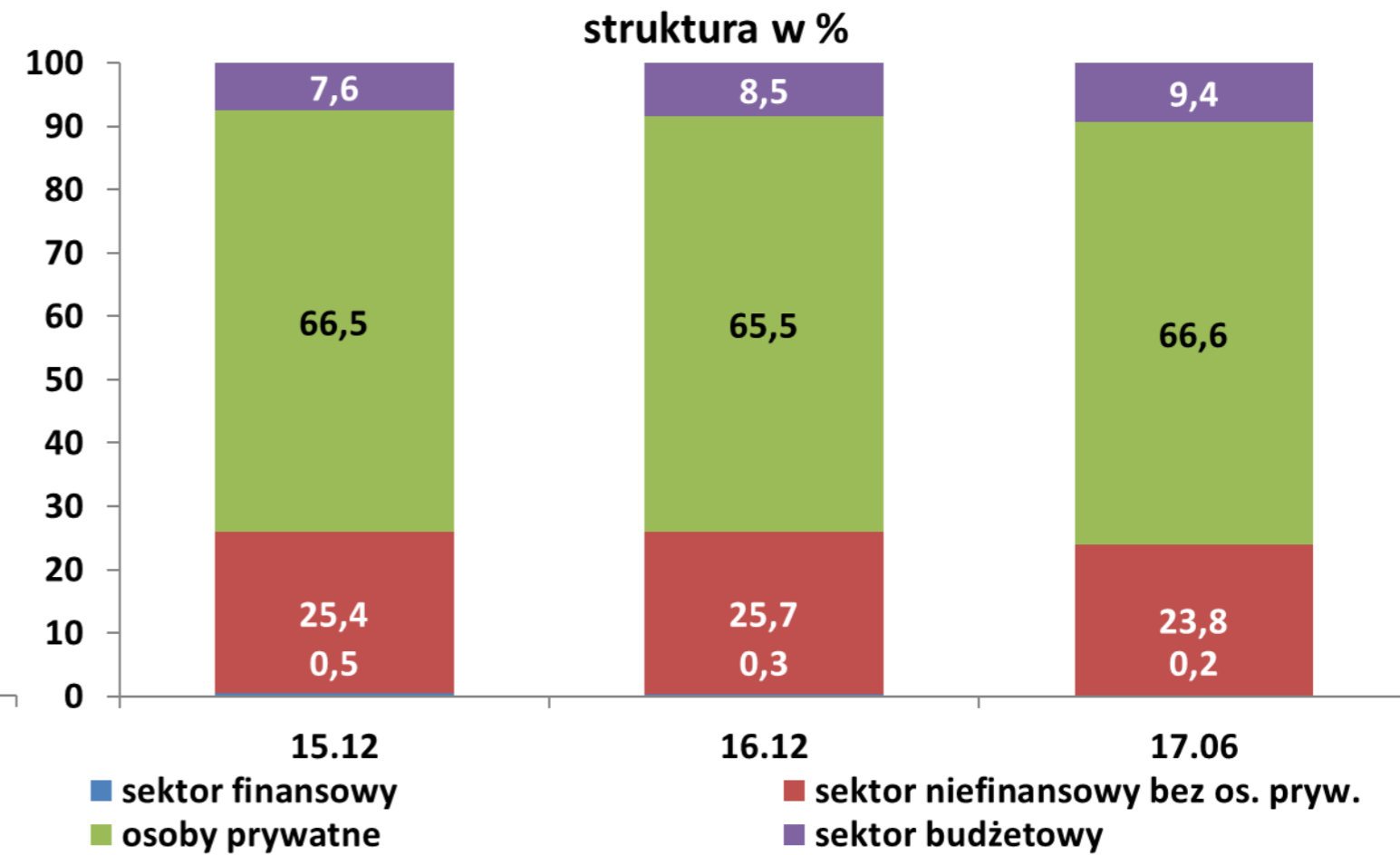
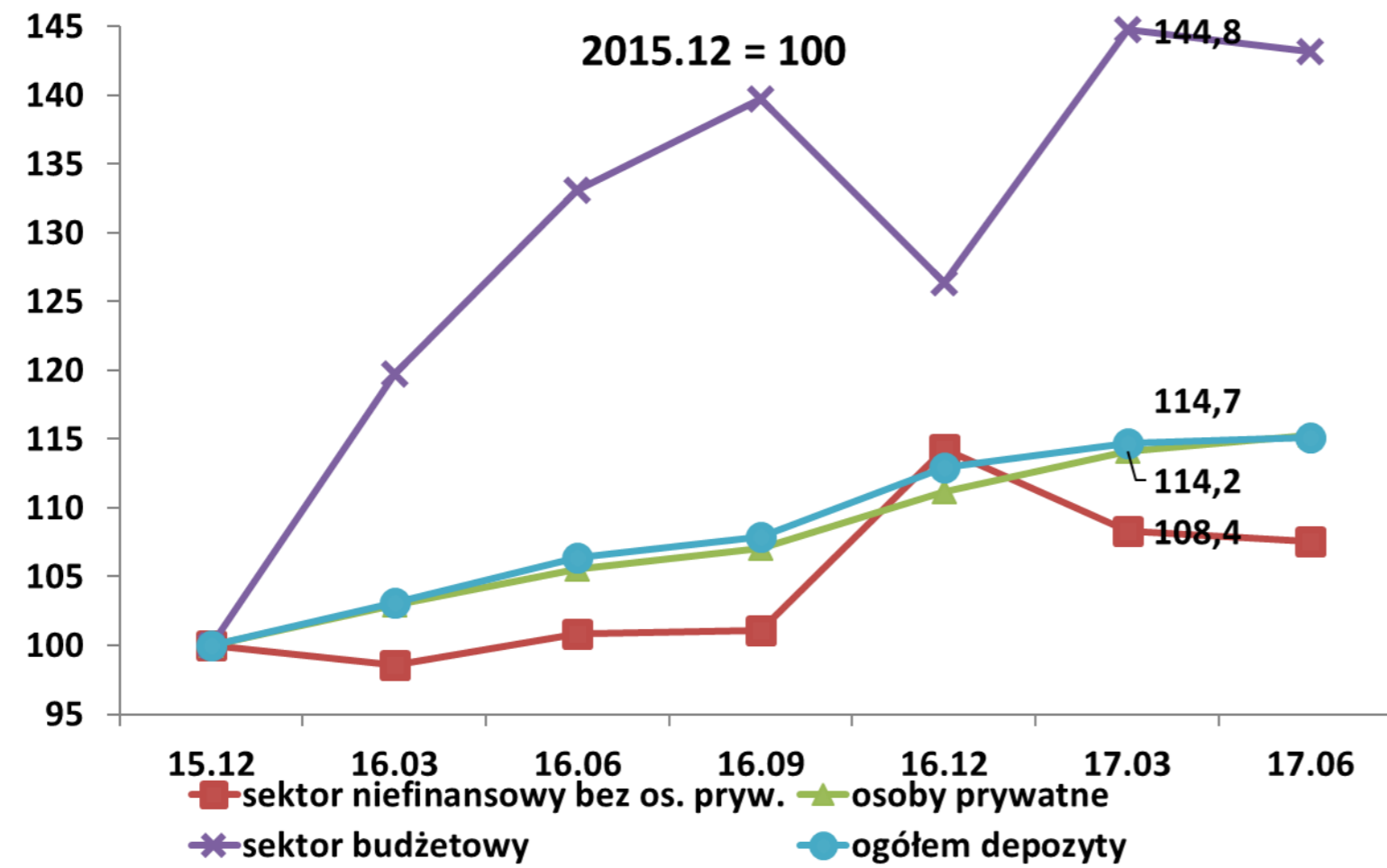


Banki zrzeszające

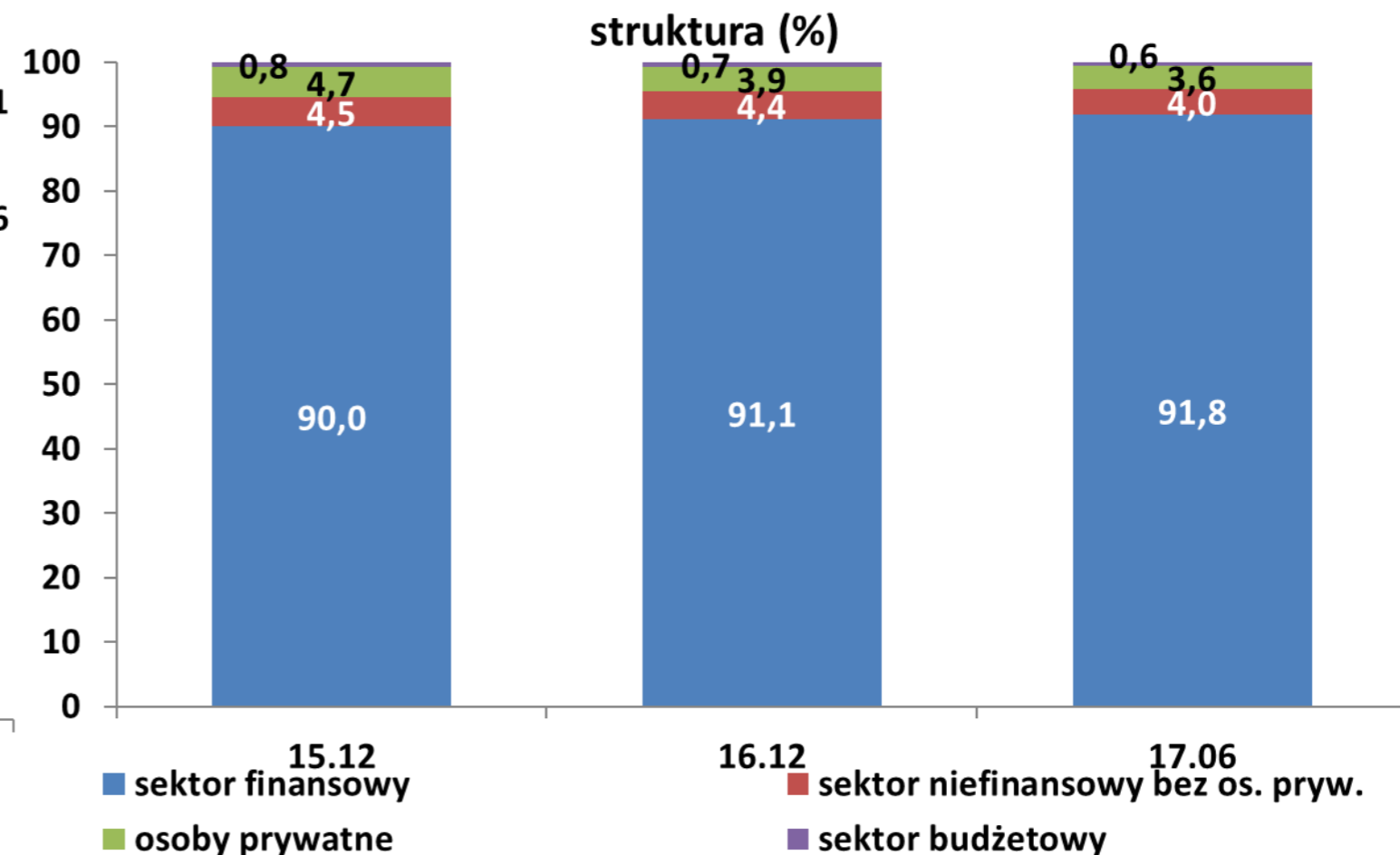
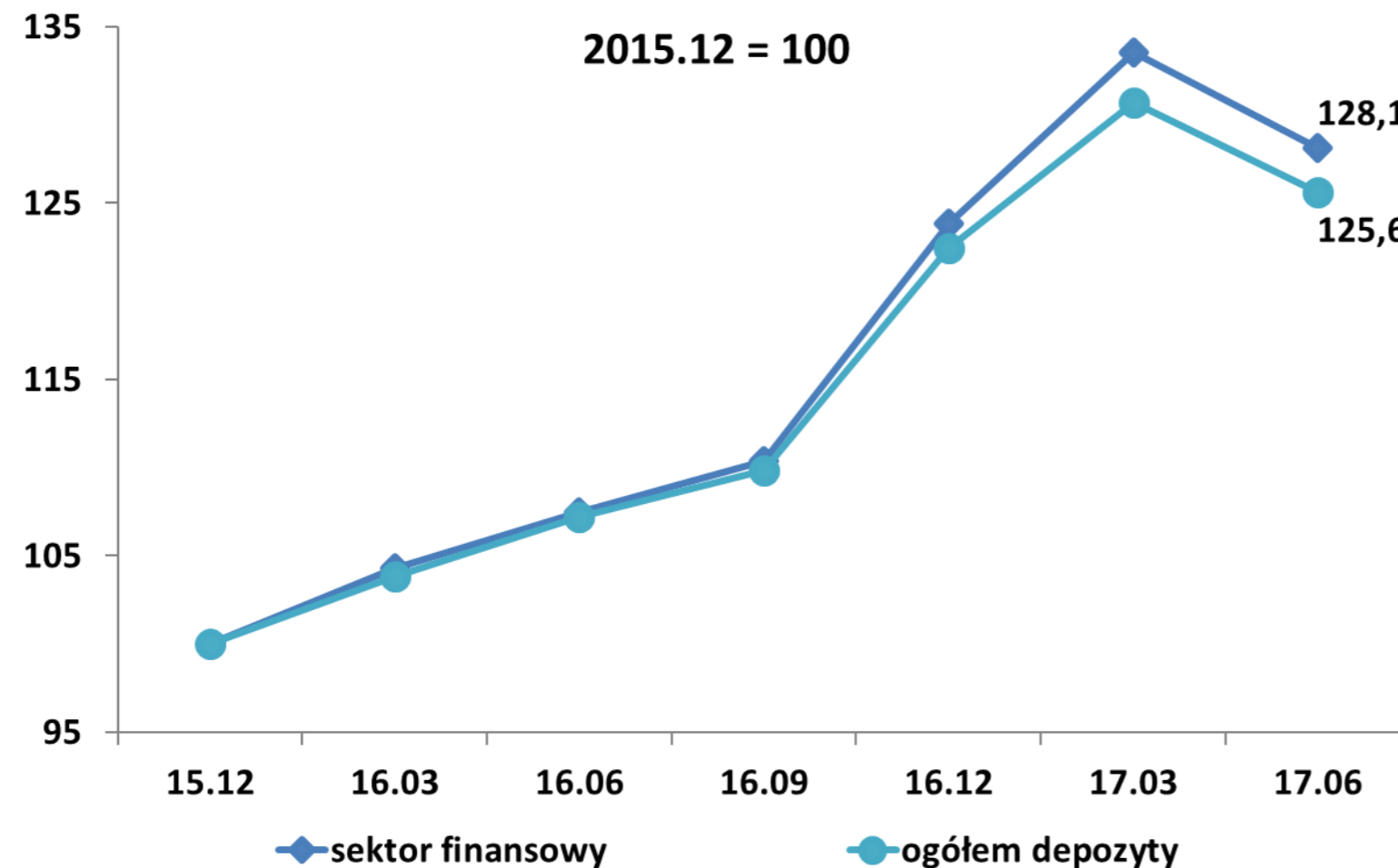


# Depozyty banków spółdzielczych i zrzeszających oraz ich dynamika

## Banki spółdzielcze

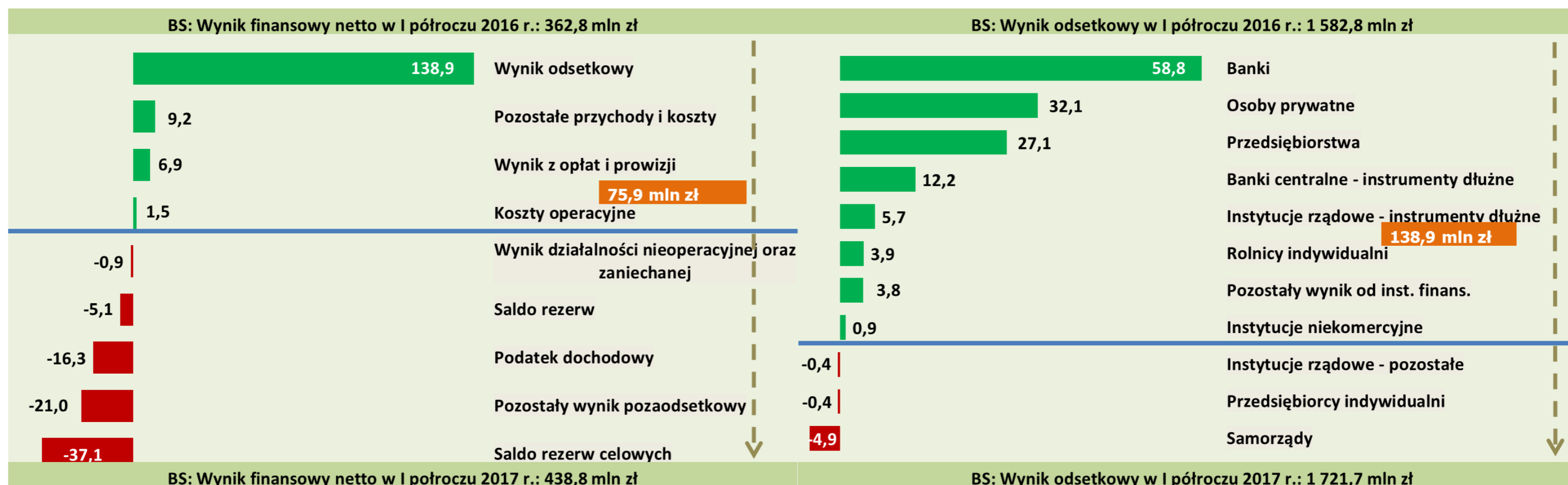


## Banki zrzeszające

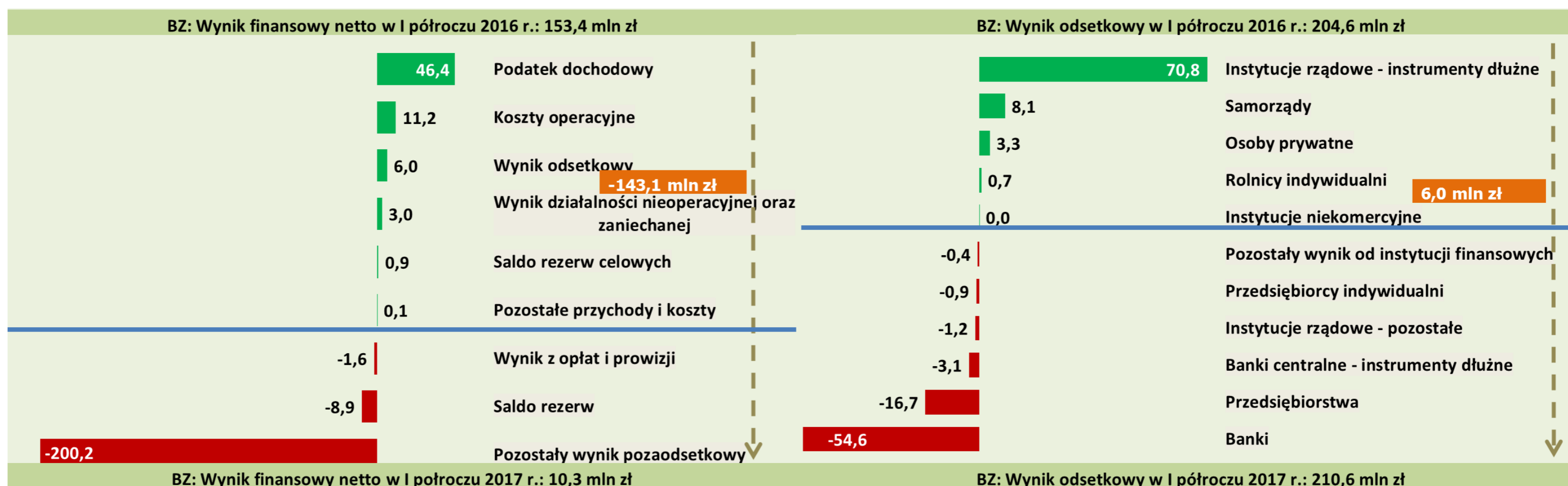


# Rozliczenie zmian głównych składników rachunku wyników oraz wyniku odsetkowego w ciągu I kwartału 2017 r.

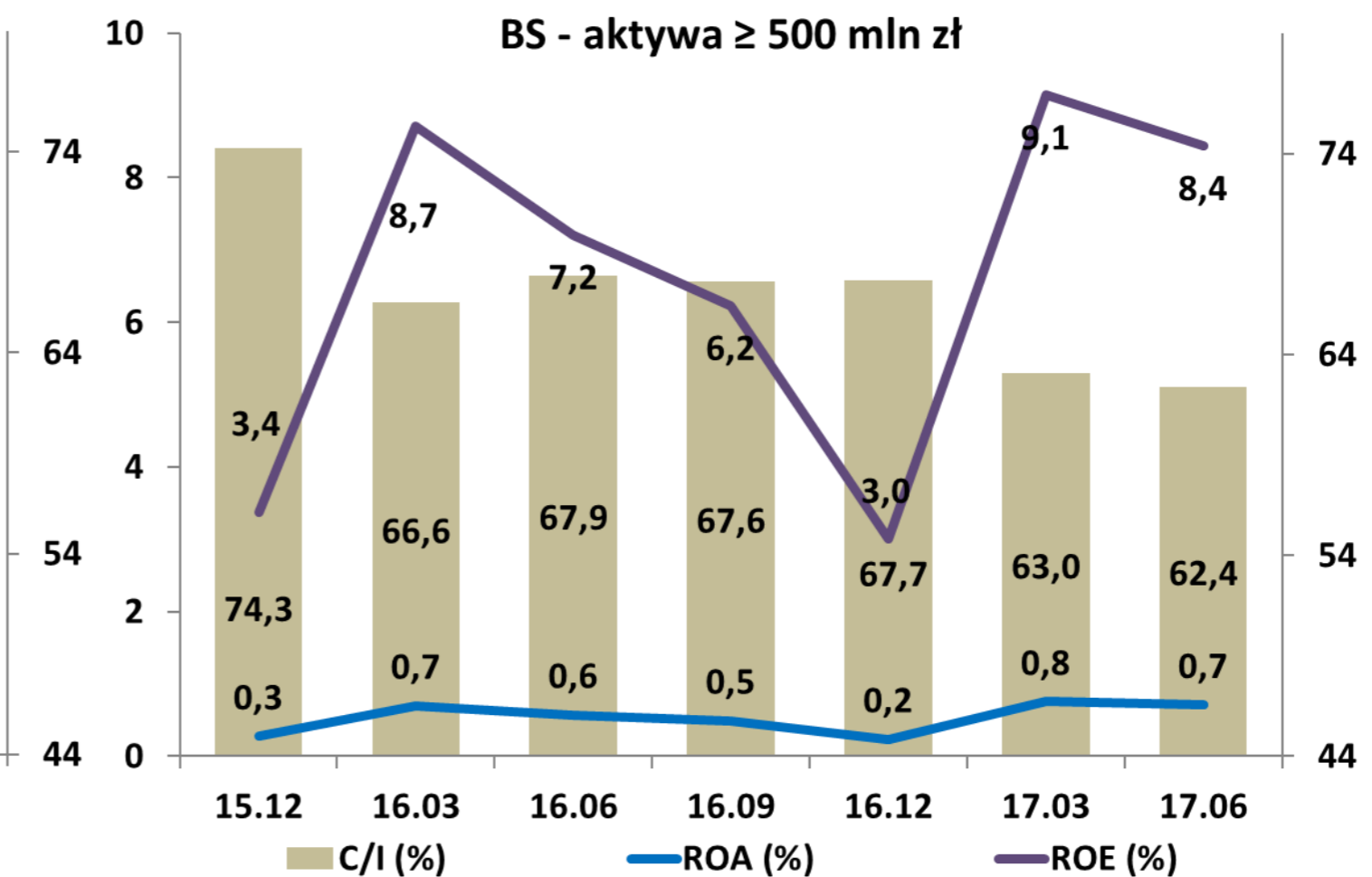
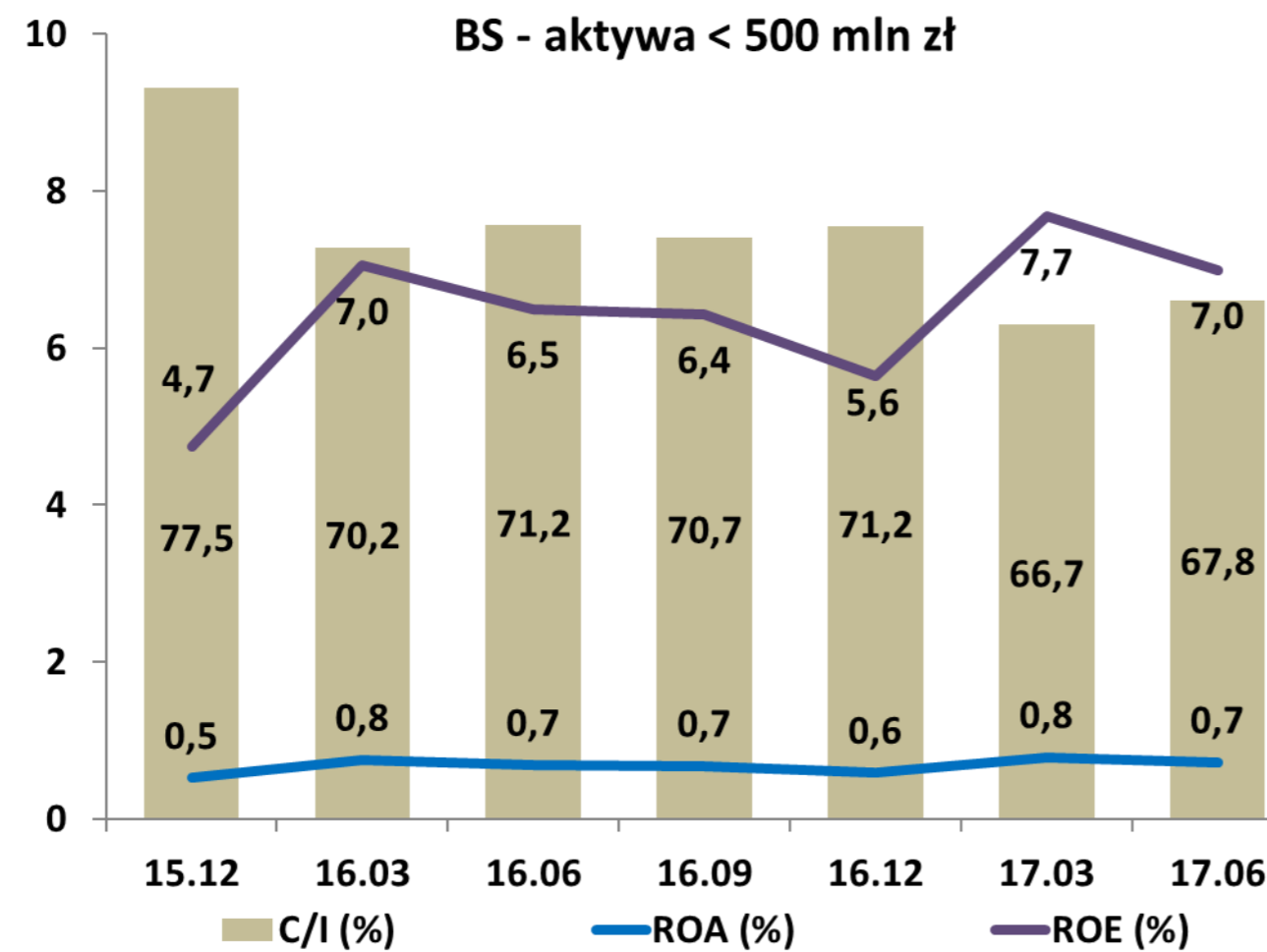
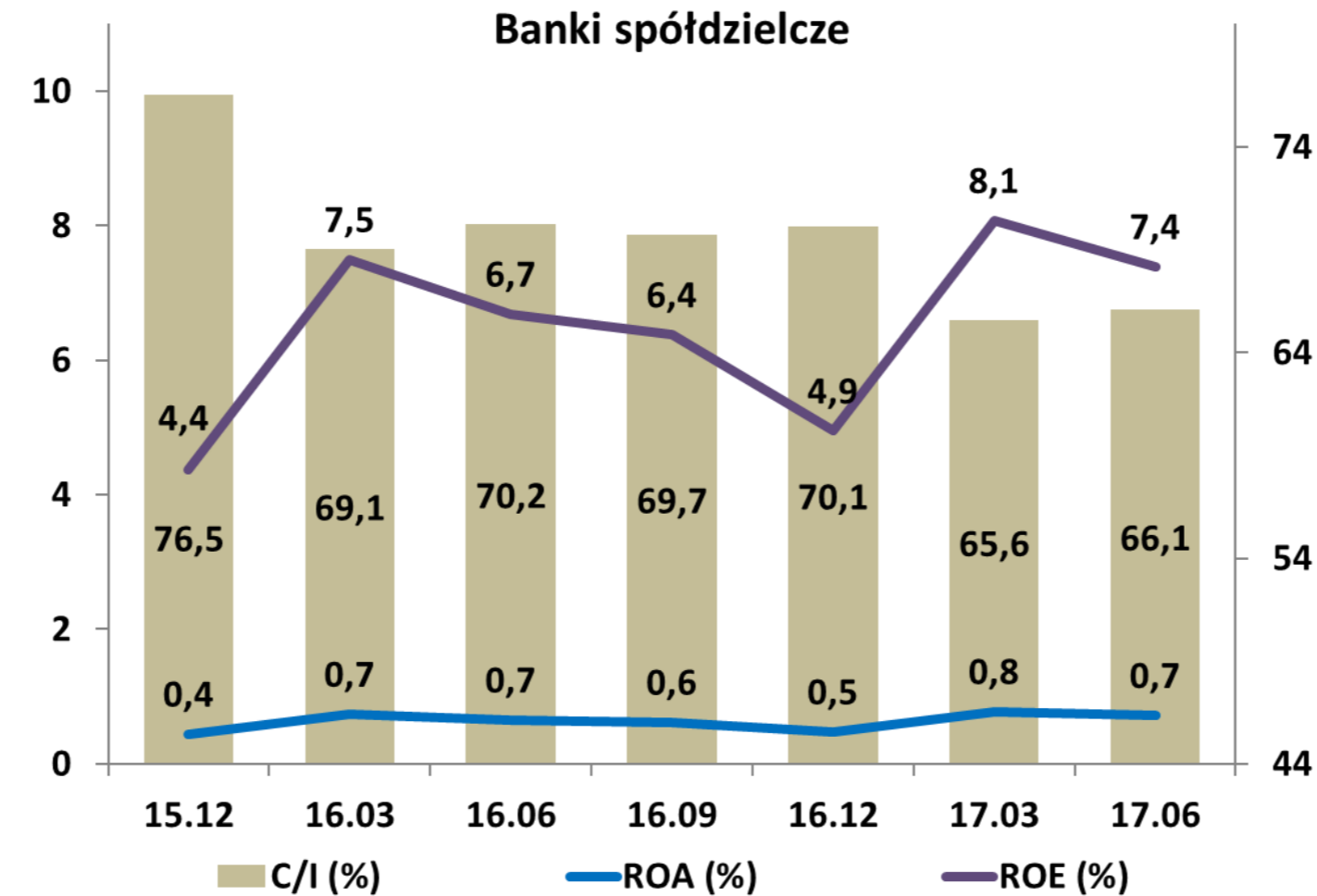
## Banki spółdzielcze



## Banki zrzeszające

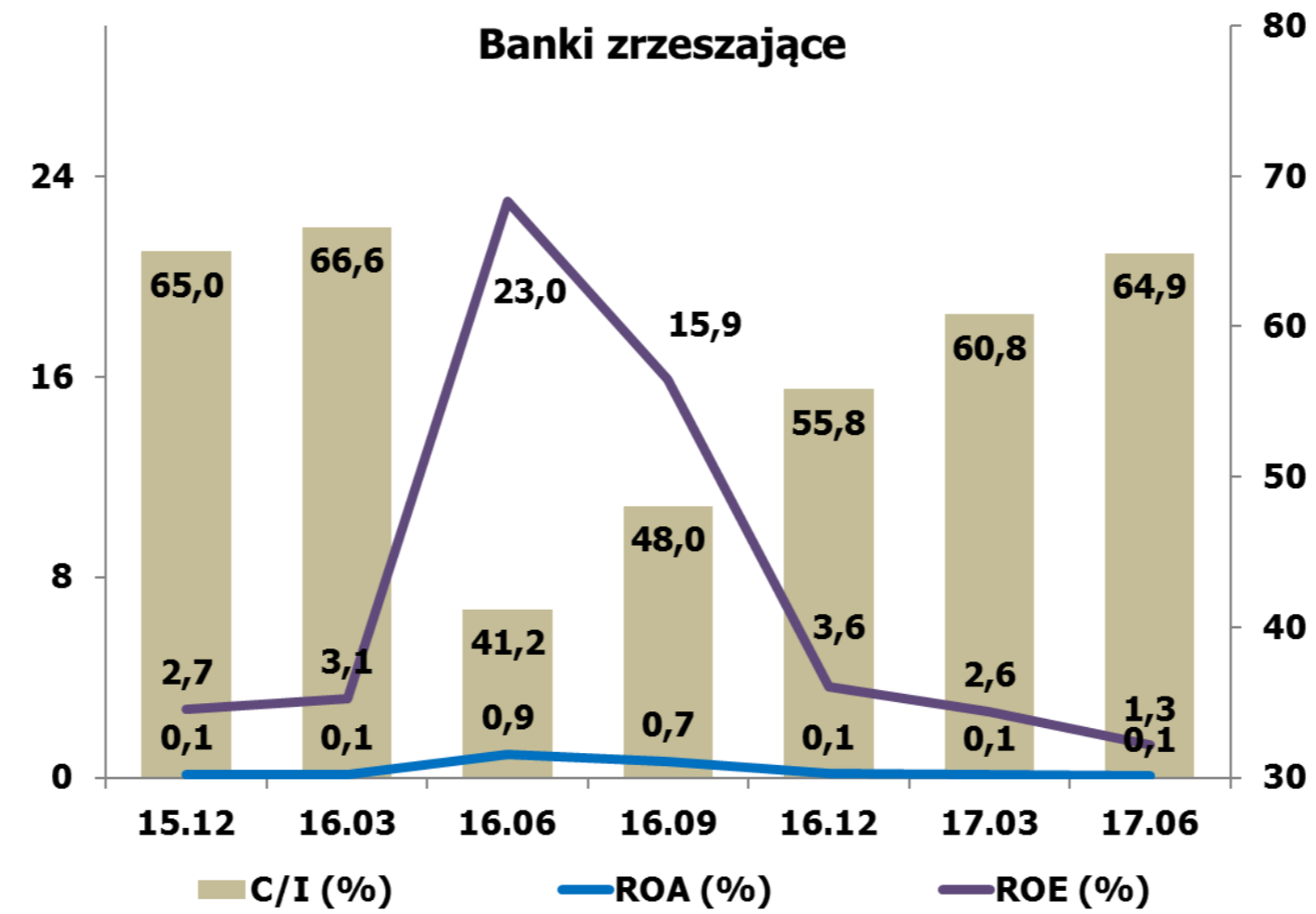


# Efektywność banków spółdzielczych



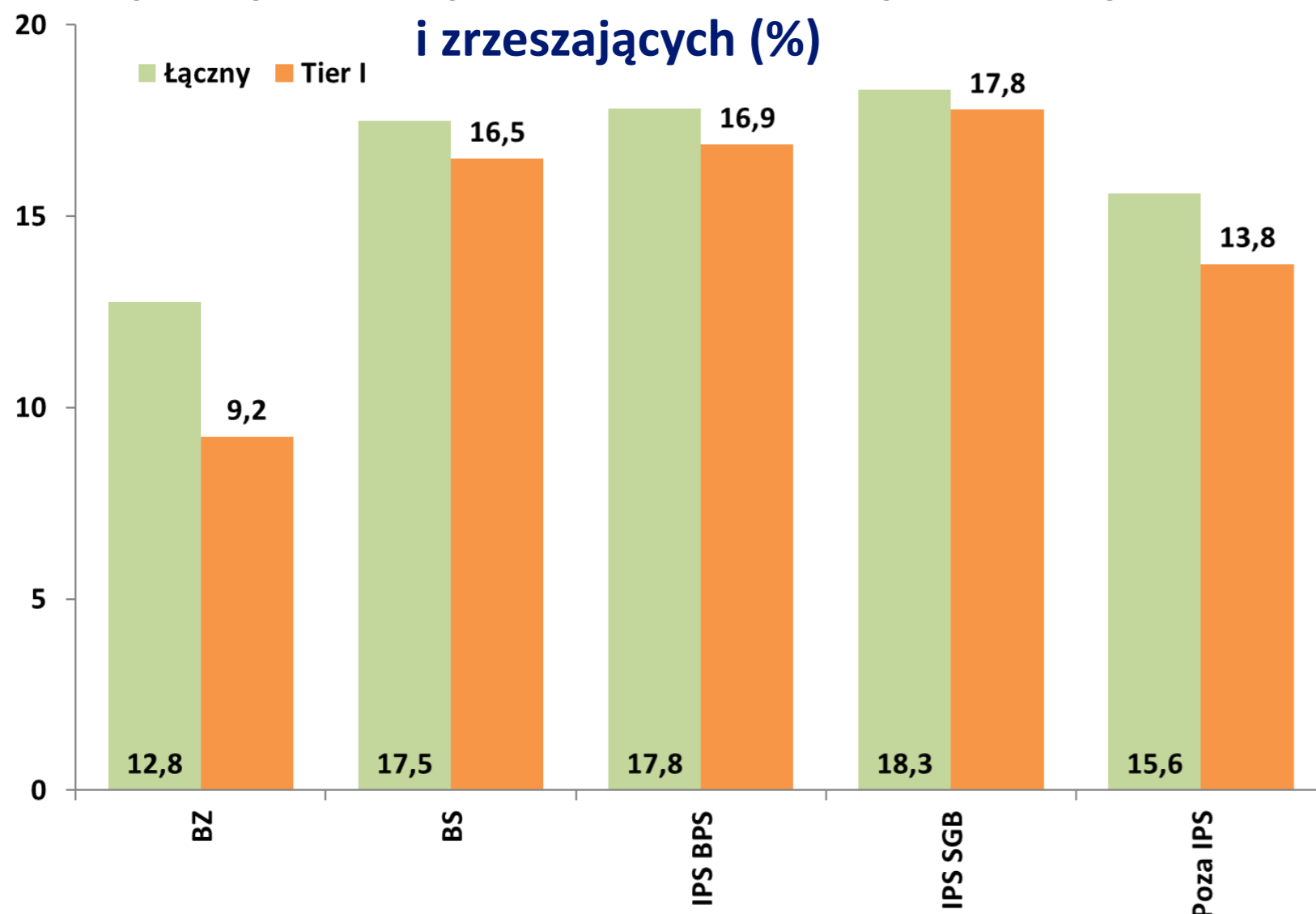


# Efektywność banków zrzeszających

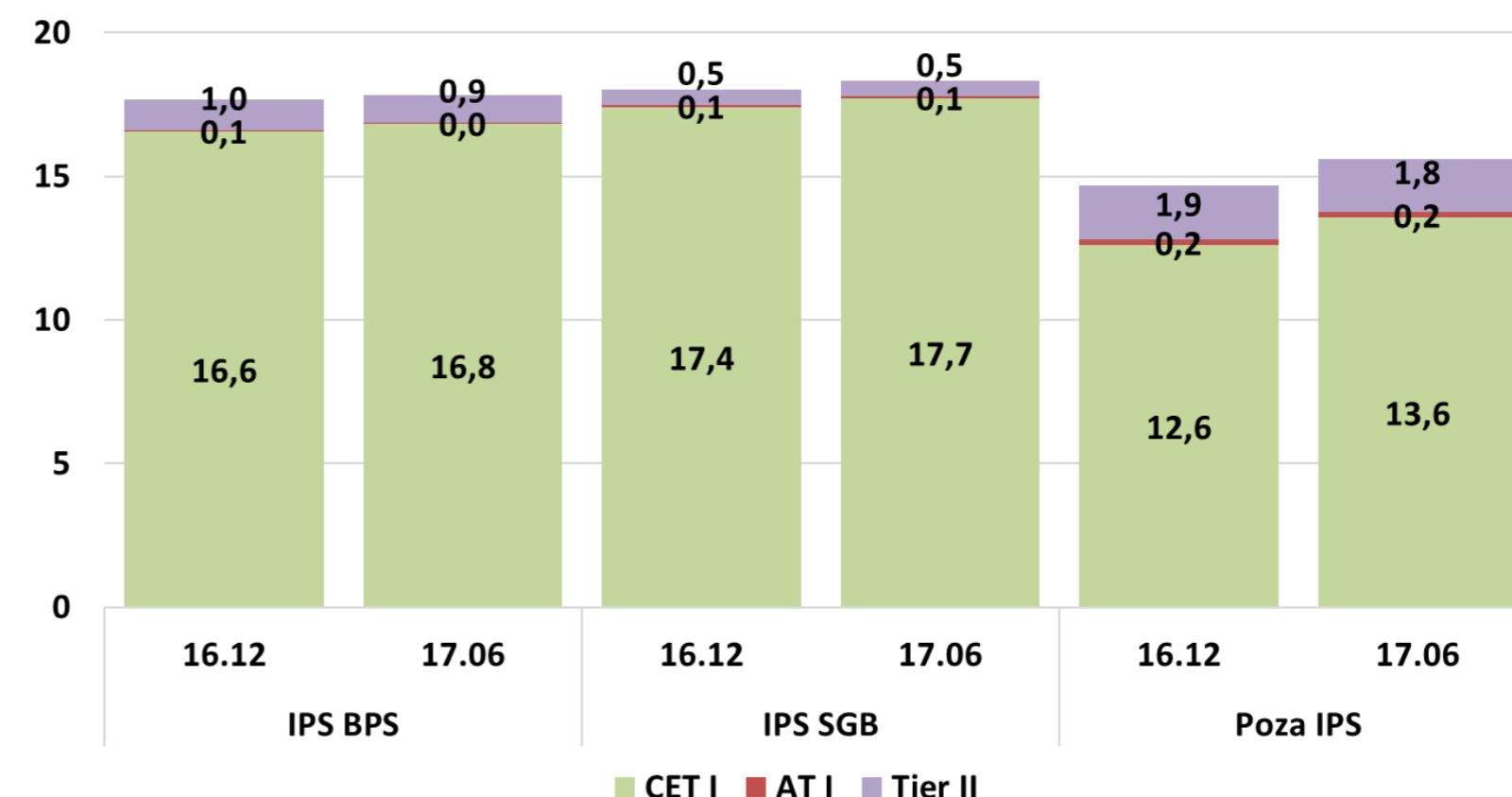


# Adekwatność kapitałowa

## Współczynniki kapitałowe banków spółdzielczych i zrzeszających (%)



## Dekompozycja współczynników kapitałowych banków spółdzielczych (%)



Fundusze własne banków spółdzielczych w I kwartale 2017 r. wzrosły o 1,1% (do 11,0 mld zł; a w całym sektorze bankowym o 1,5%). Wyrażone w euro wzrosły o 6,0% do 2,6 mld euro.

łączny współczynnik kapitałowy banków spółdzielczych wyniósł 17,5% (wobec 17,1% w grudniu 2016 r.), zaś współczynnik Tier1 wyniósł 16,5% wobec 16,0% w grudniu 2016 r.

Istotny wpływ na wzrost współczynnika TCR miały dwa czynniki:

- podział zysku za 2016 r. W jego wyniku kapitał rezerwowy banków spółdzielczych wzrósł w stosunku do grudnia 2016 r. o 506,0 mln zł,
- zaliczenie przez banki, które dokonały zmian w statutach zgodnych z art. 10c uof umożliwiających zaliczenie do funduszy CET1 całego funduszu udziałowego wniesionego do 28 czerwca 2013 r. włącznie. Już w grudniu 2016 r. banki spółdzielcze zaliczyły do funduszy CET1 78,5 mln zł (co wiązało się jednocześnie z odpowiednim zmniejszeniem (wyzerowaniem) pozycji funduszu udziałowego podlegającego amortyzacji). W ciągu pierwszego półrocza 2017 r. zaliczyły dodatkowo 69,5 mln zł, z odpowiednią korektą funduszu podlegającego amortyzacji.

## **Banki spółdzielcze w systemach ochrony instytucjonalnej i pozostałe**

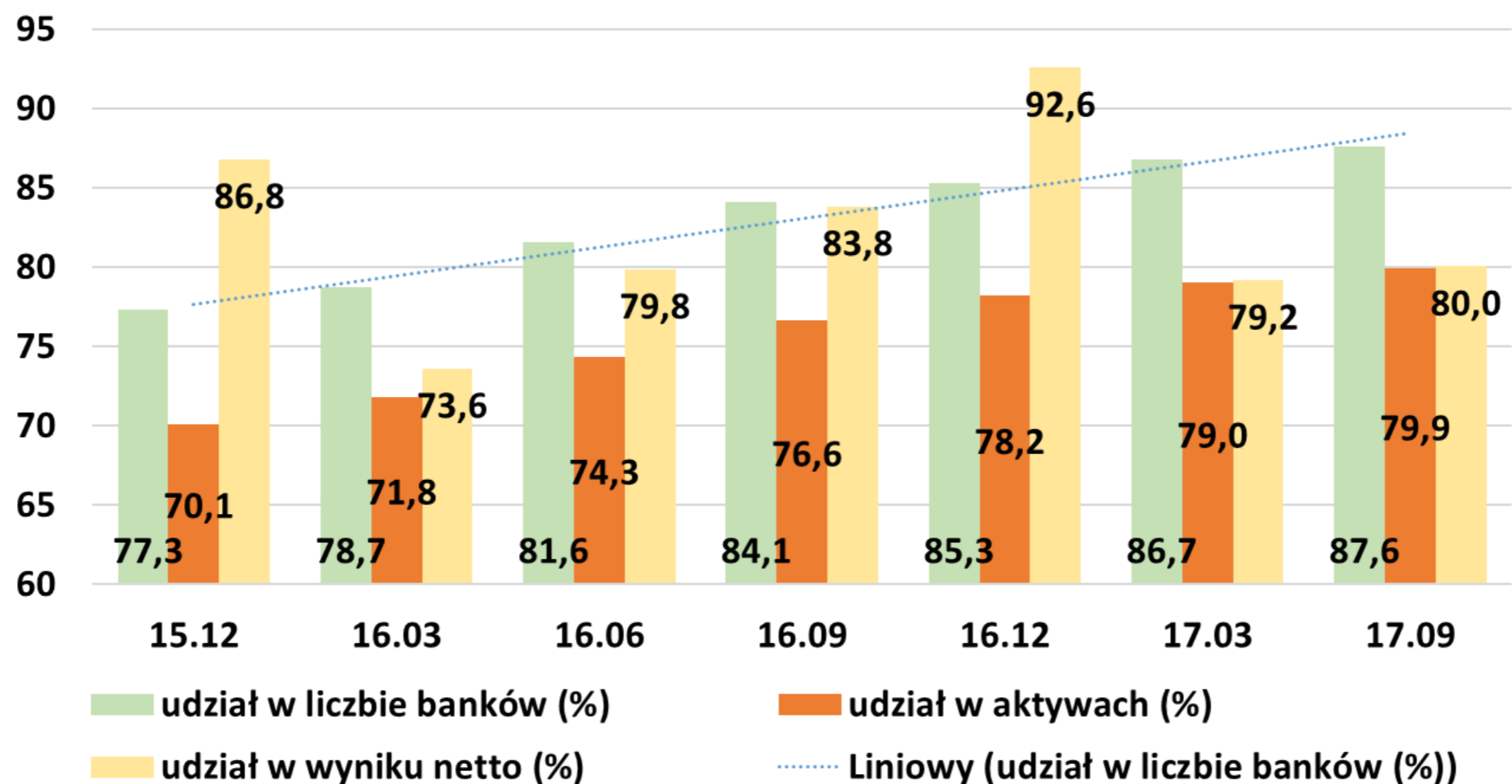
**Pierwsza umowa o utworzeniu IPS podpisana została przez 191 banków spółdzielczych zrzeszenia SGB oraz SGB-Bank SA w dniu 23 listopada 2015 r. Druga umowa została podpisana przez 241 banków zrzeszenia BPS oraz BPS SA 31 grudnia 2015 r.**

**Najważniejszą cechą systemów ochrony jest wspólna odpowiedzialność uczestników, tzn.:**

- 1) każdy uczestnik systemu ochrony odpowiada za zobowiązania wynikające z gwarantowania płynności i wypłacalności innych uczestników IPS;**
- 2) zakres odpowiedzialności określa umowa systemu ochrony;**
- 3) kompetencje organów zarządzających IPS służą zapewnieniu bezpieczeństwa uczestników ponoszących wspólne ryzyko;**
- 4) wyniki kompleksowego przeglądu sytuacji i ryzyka każdego i wszystkich łącznie uczestników są udostępniane poszczególnym członkom.**

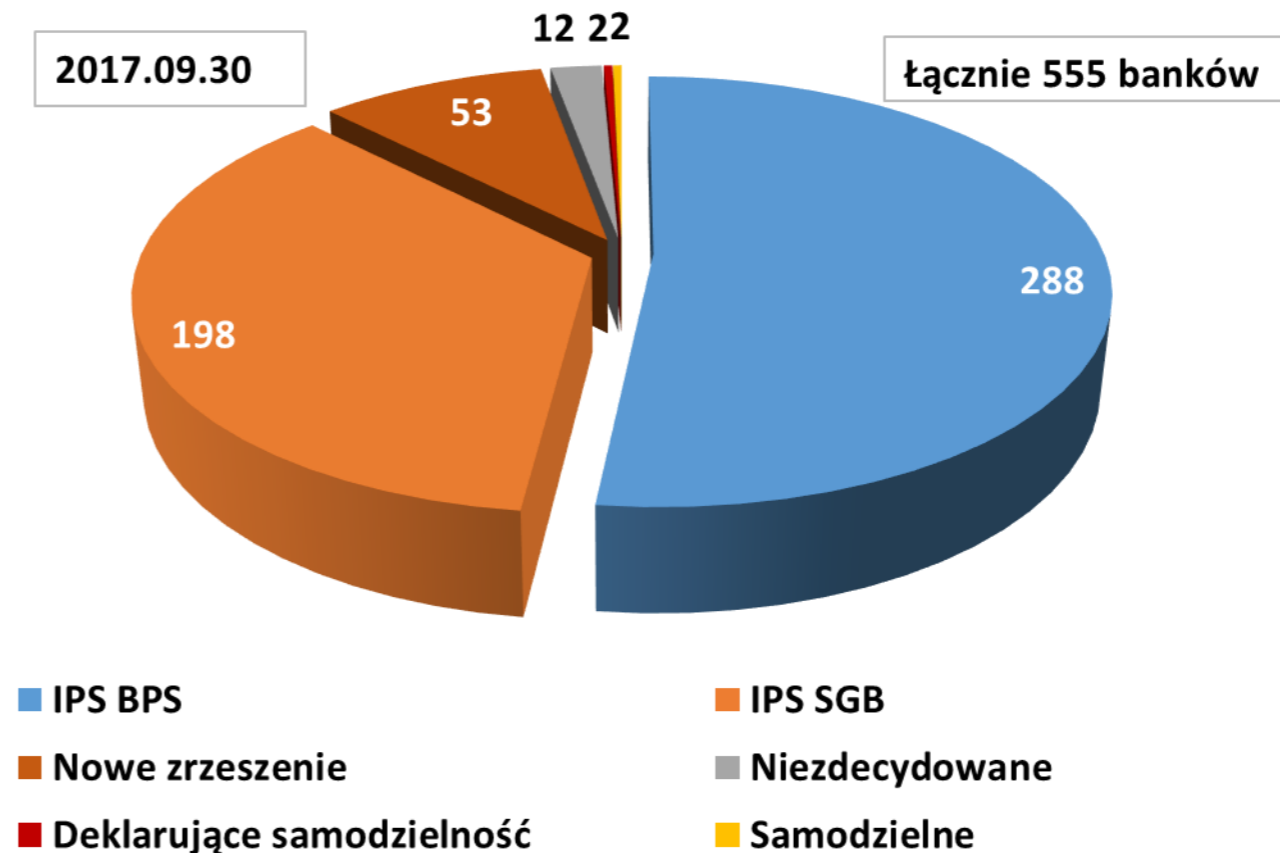
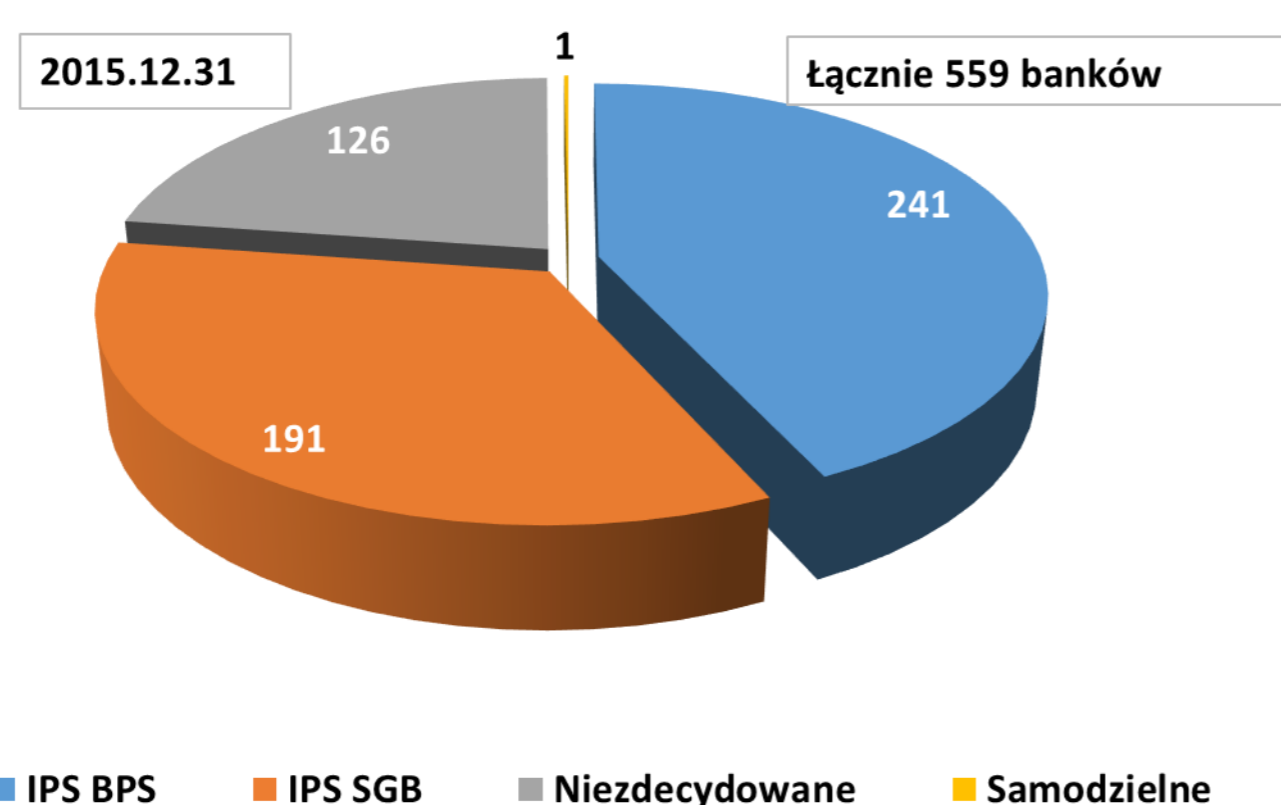
**Należy podkreślić, że zakres odpowiedzialności uczestników systemu ograniczony jest do postanowień umowy o utworzeniu systemu ochrony. Oznacza to, że obydwa systemy nie tworzą grup w pełni skonsolidowanych. Natomiast informacja sprawozdawcza o ich sytuacji, przekazywana do NBP i KNF powinna mieć charakter skonsolidowany – tylko wtedy będzie można dokonać kompleksowej oceny sytuacji każdego z systemów.**

# Rozwój systemu IPS począwszy od końca 2015 r.



Udział w aktywach i wyniku netto na koniec września 2017 r. obliczony został na podstawie danych za czerwiec 2017 r.

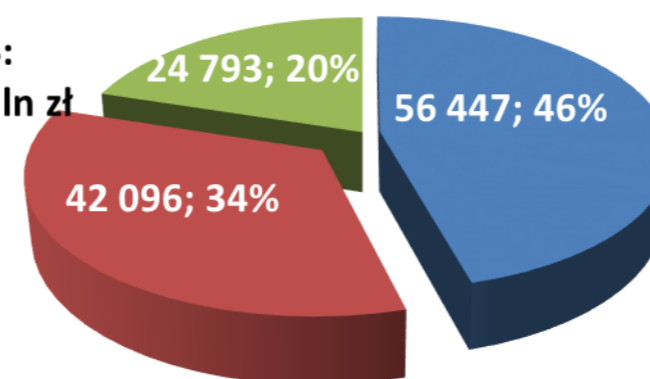
Od czerwca do września 2017 r. liczba uczestników IPS BPS zwiększyła się o 1 - dwa banki przystąpiły, jeden połączony został z bankiem uczestniczącym w IPS BPS.



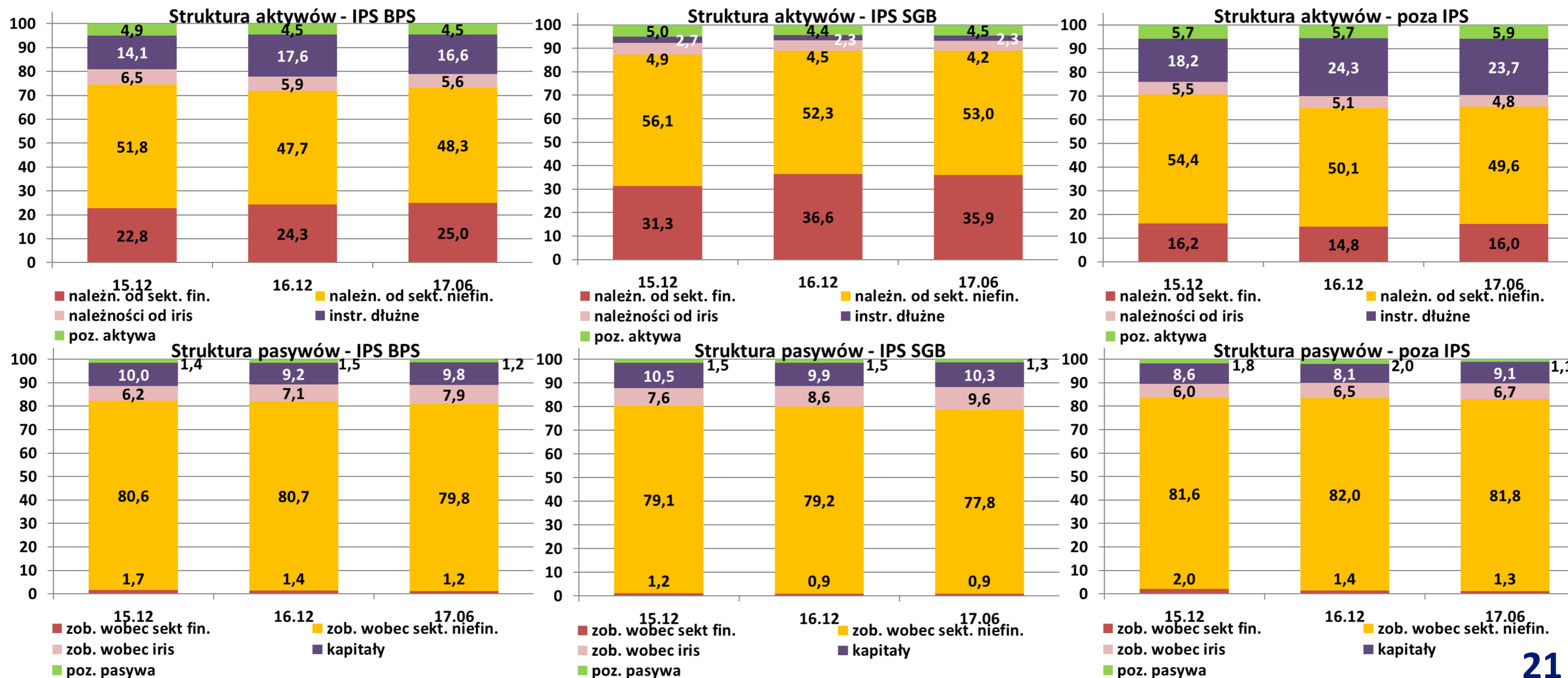
# Struktura bilansów



łącznie BS:  
123 336 mln zł

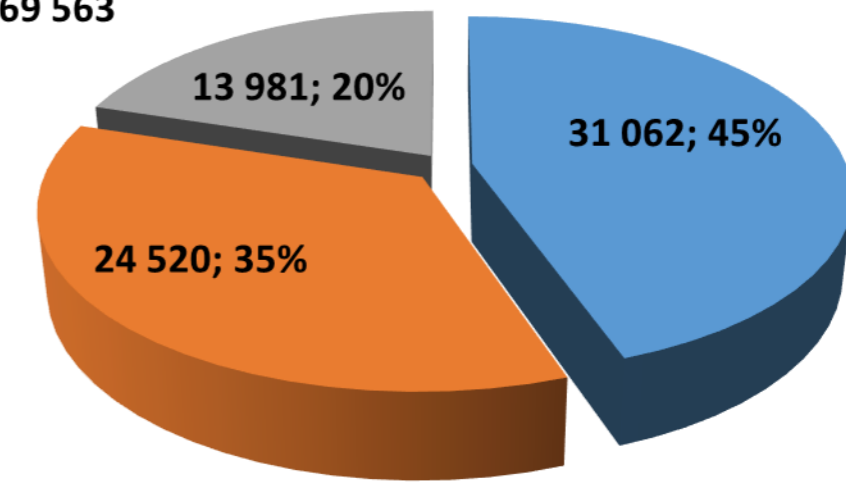


IPS BPS    IPS SGB    Poza IPS

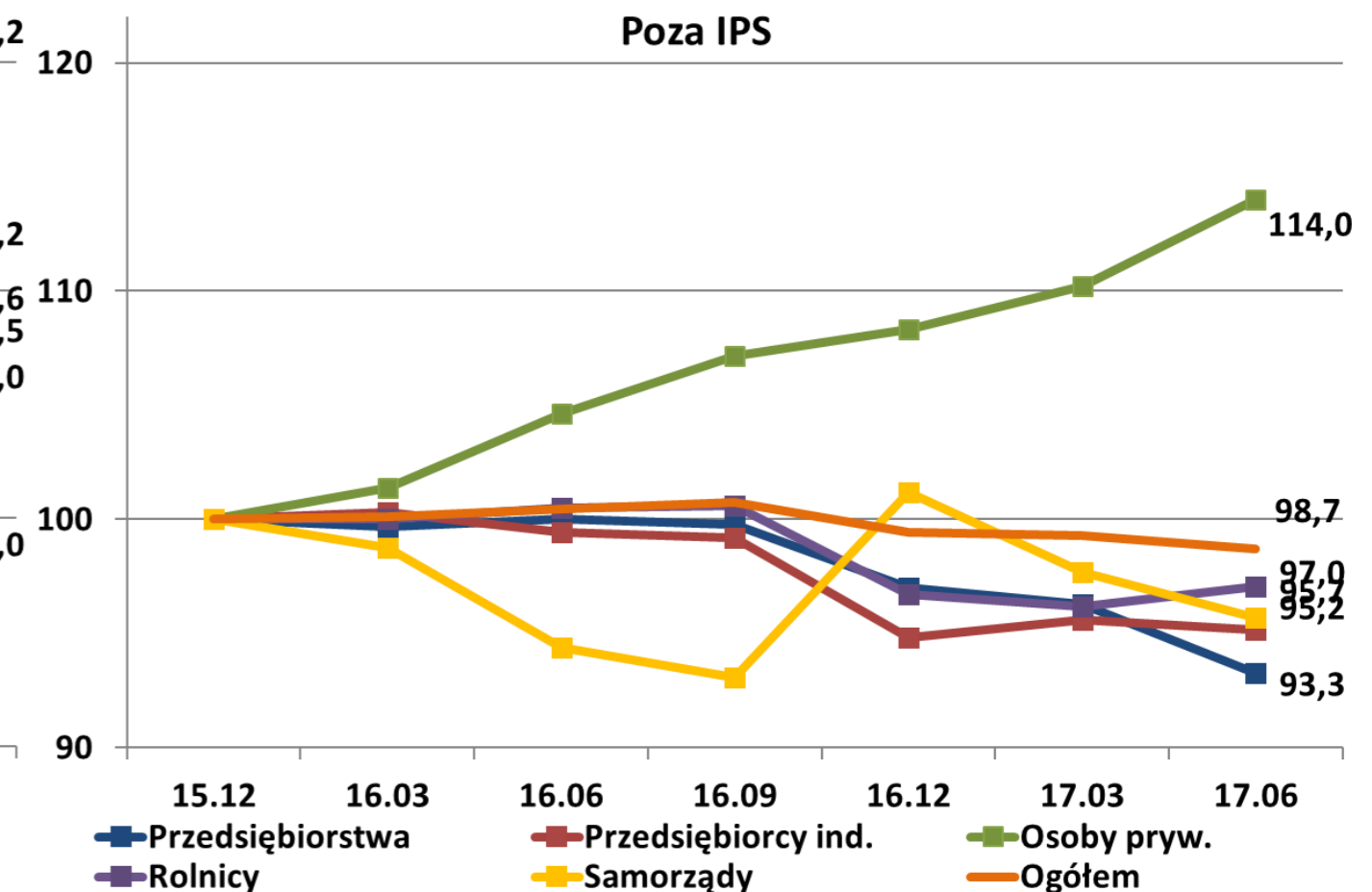
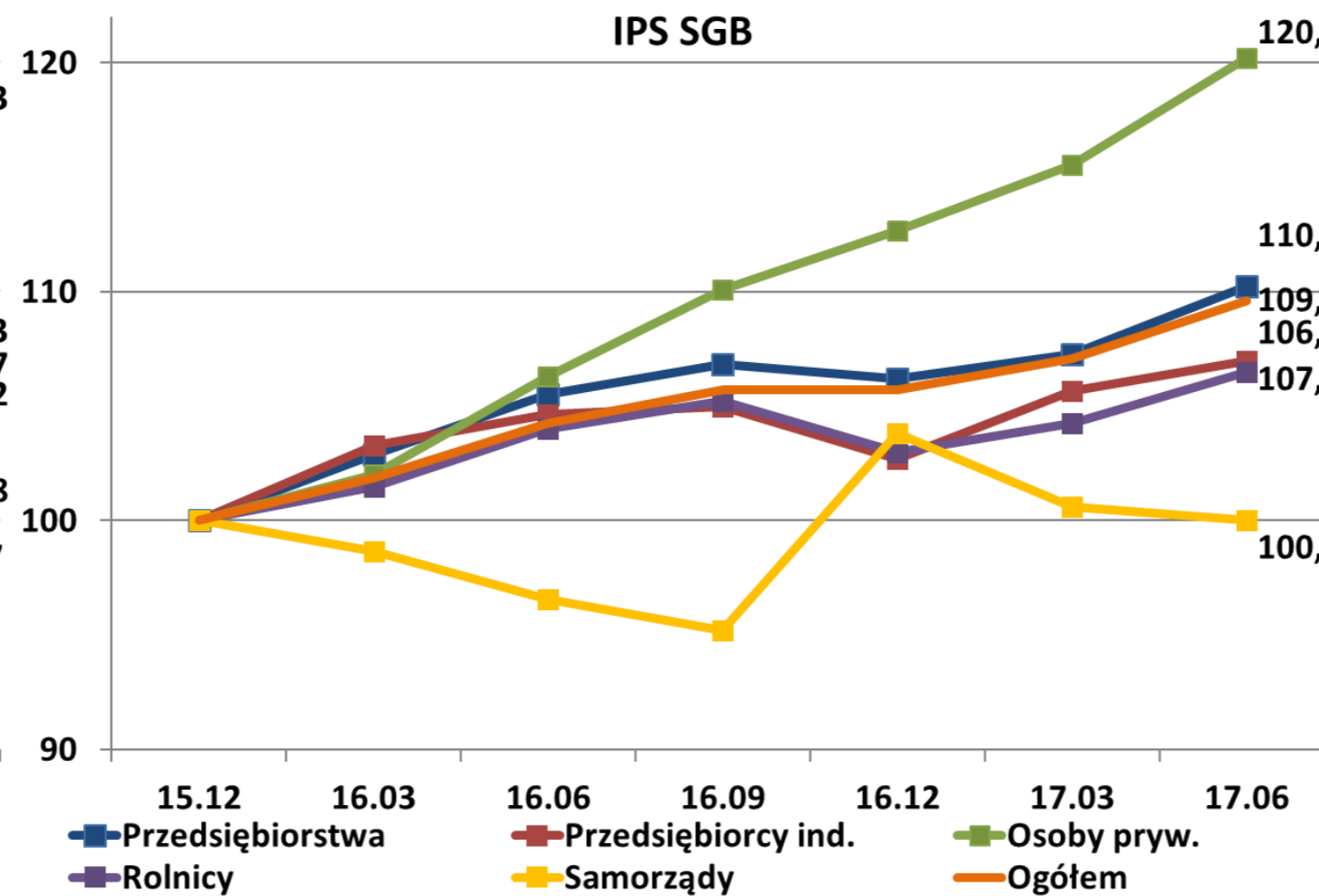
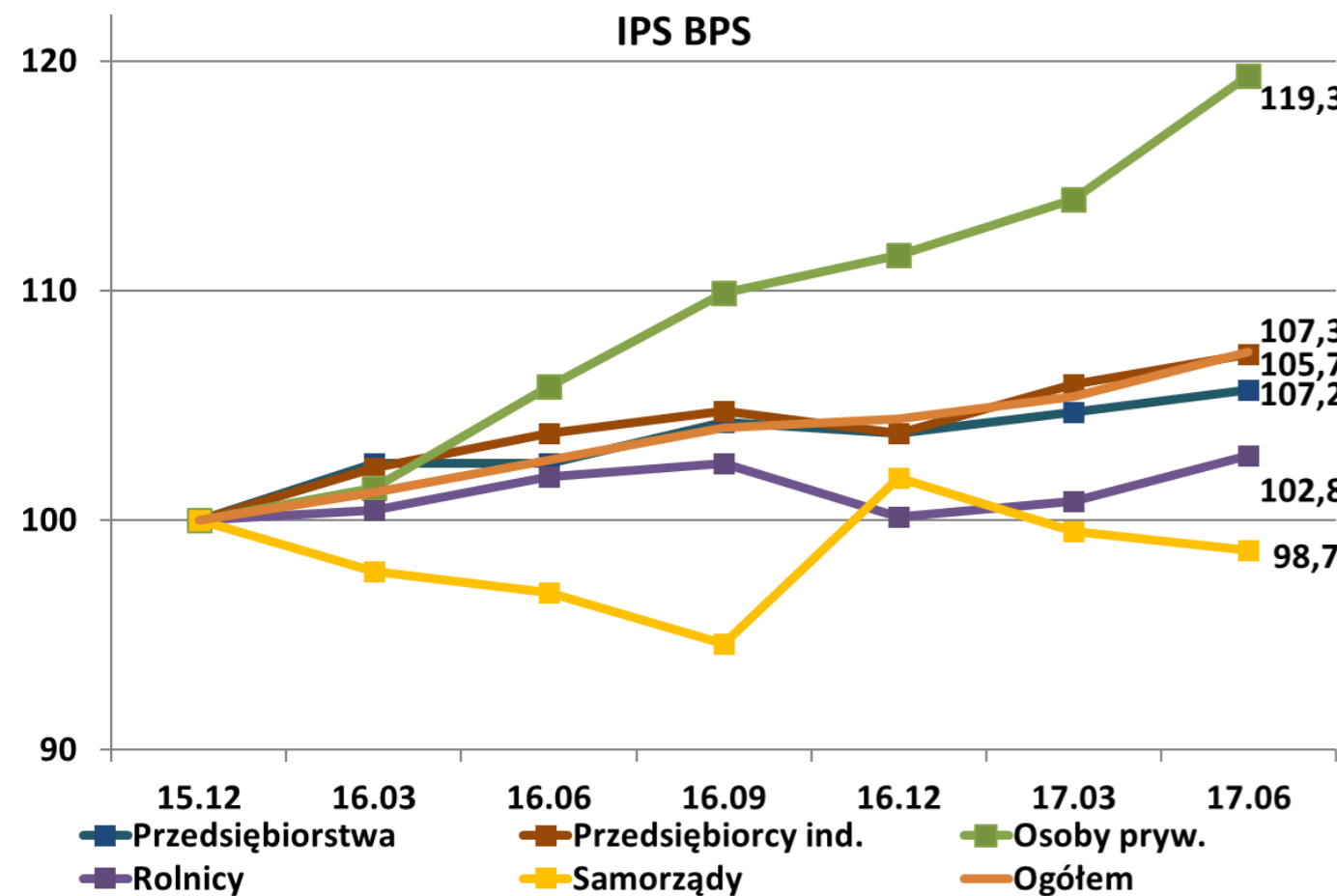


# Należności od sektora niefinansowego i samorządowego – dynamika 2015.12 = 100

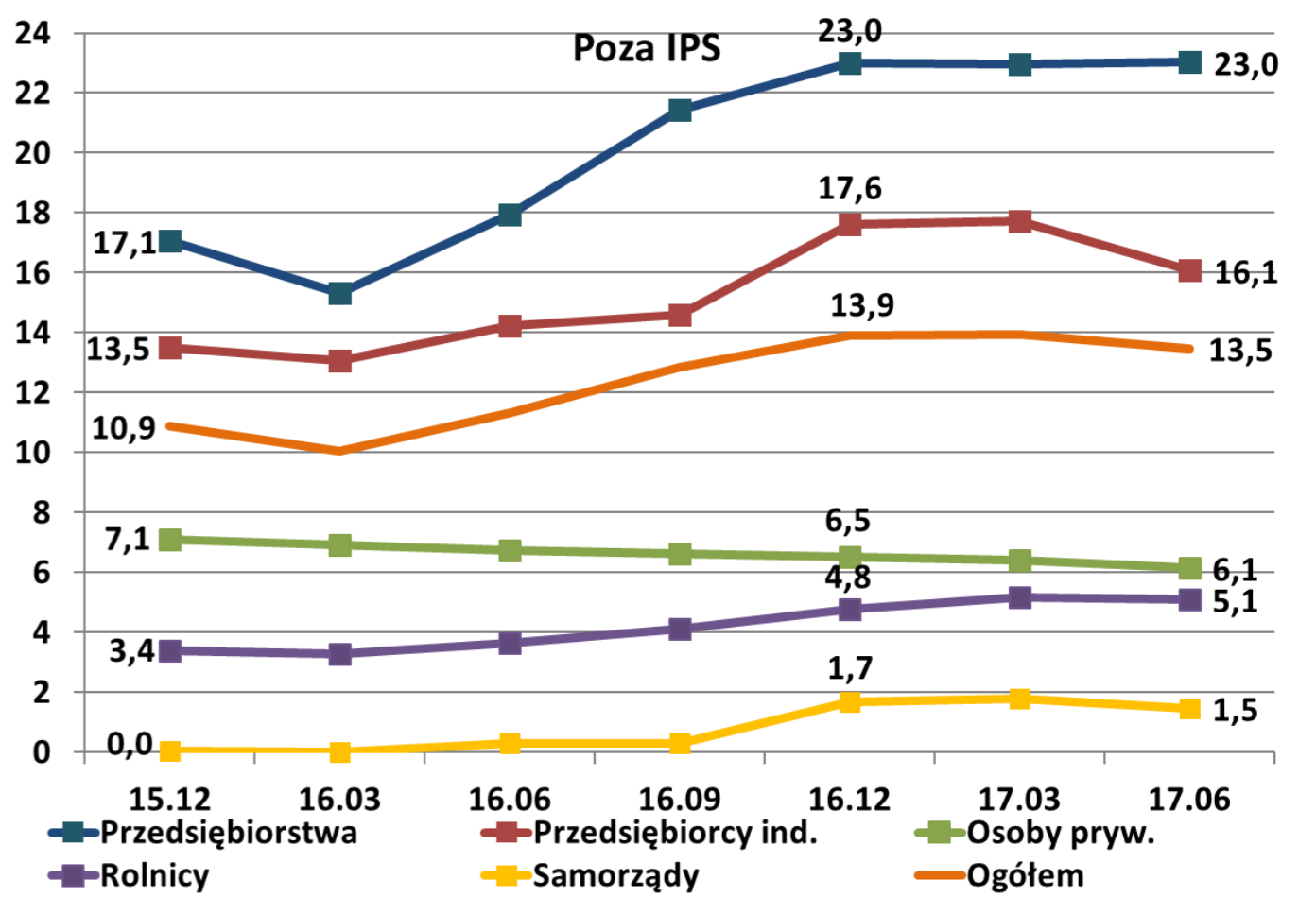
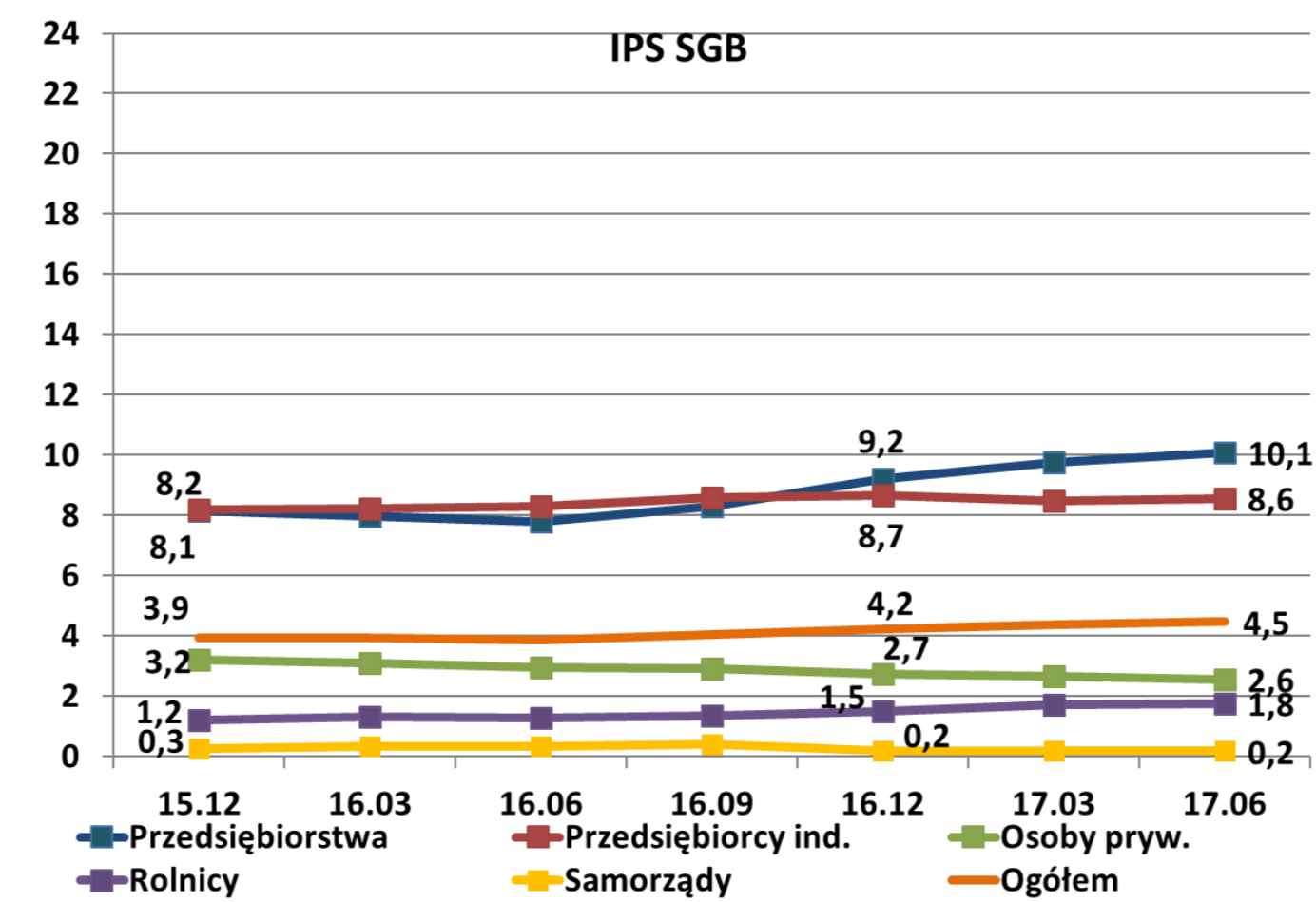
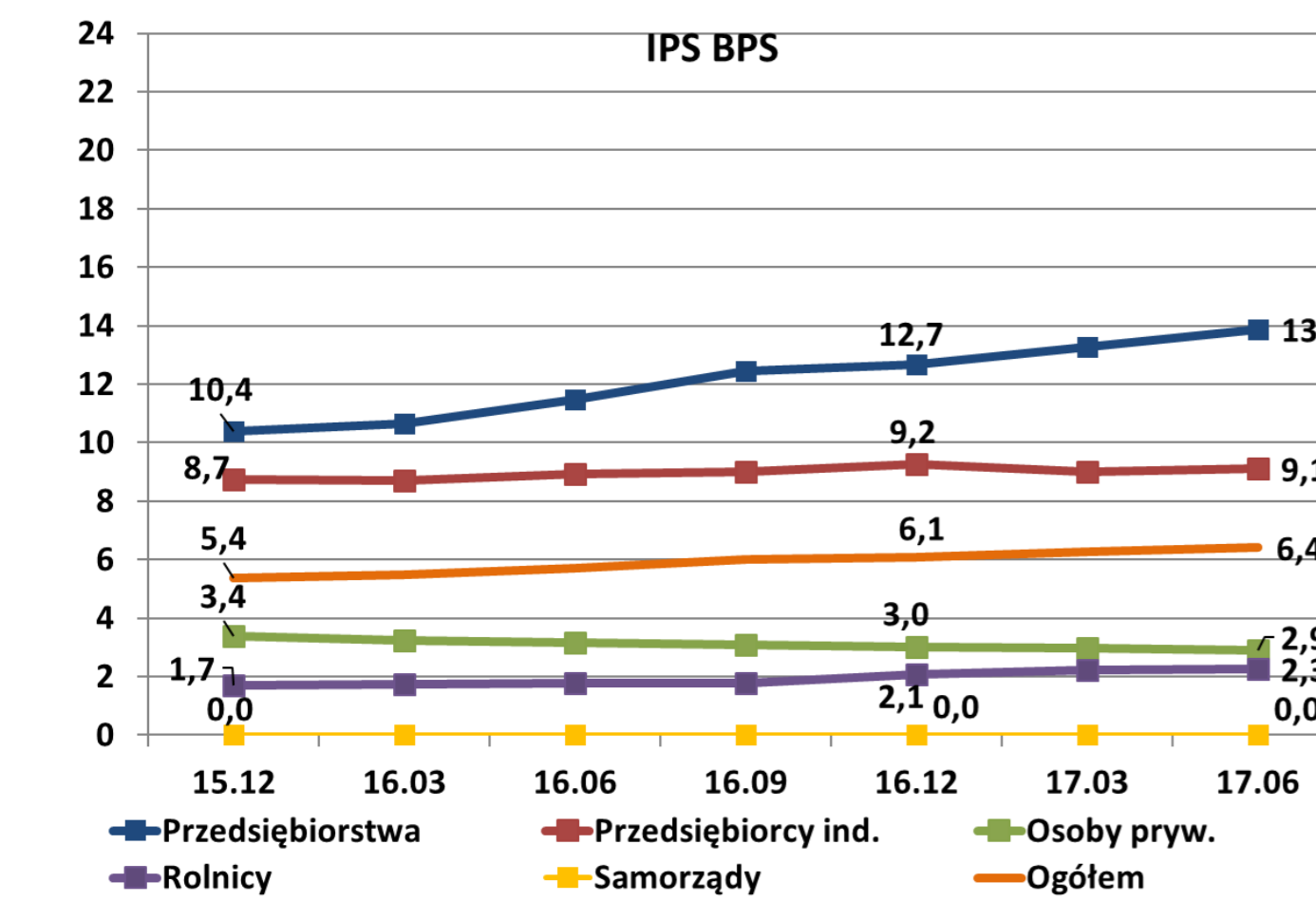
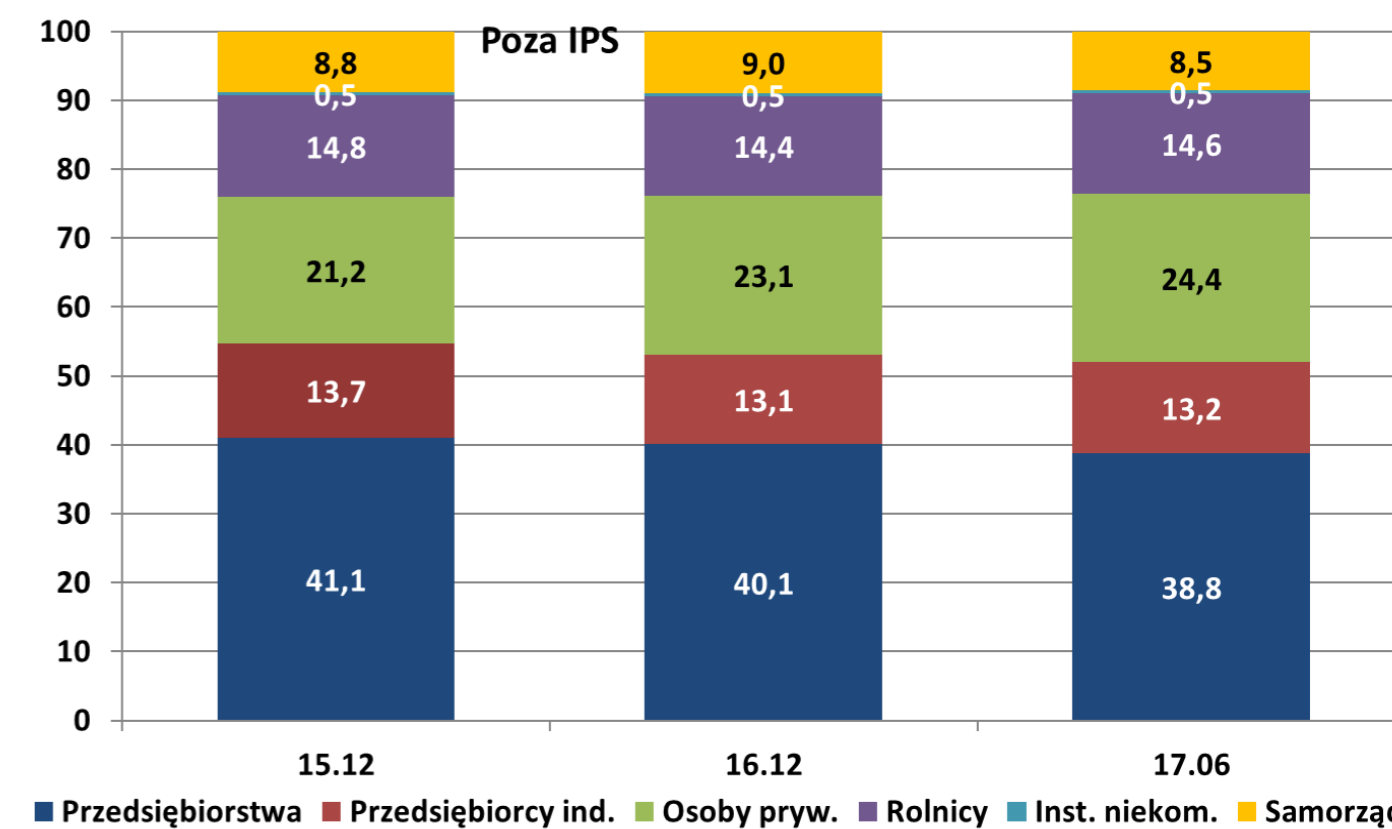
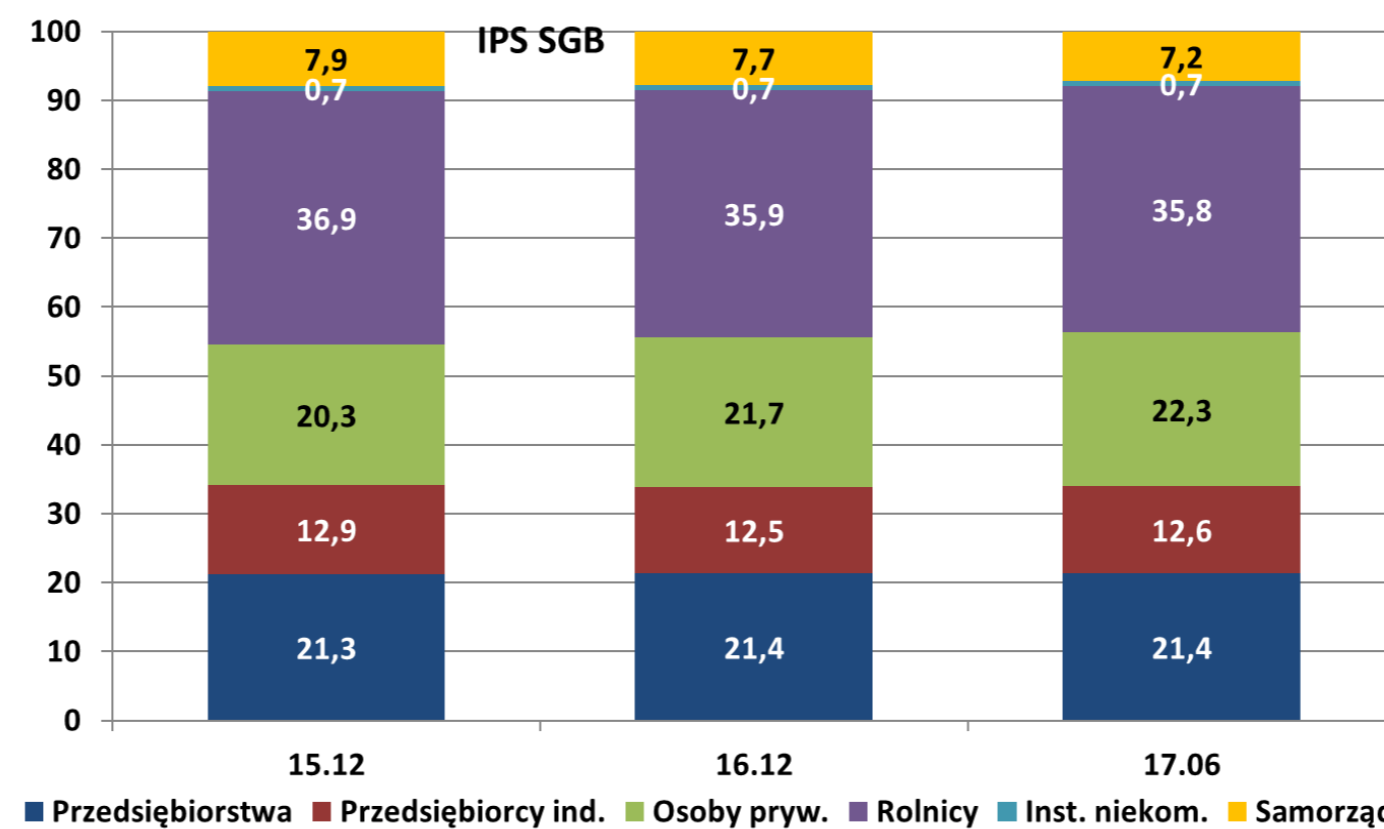
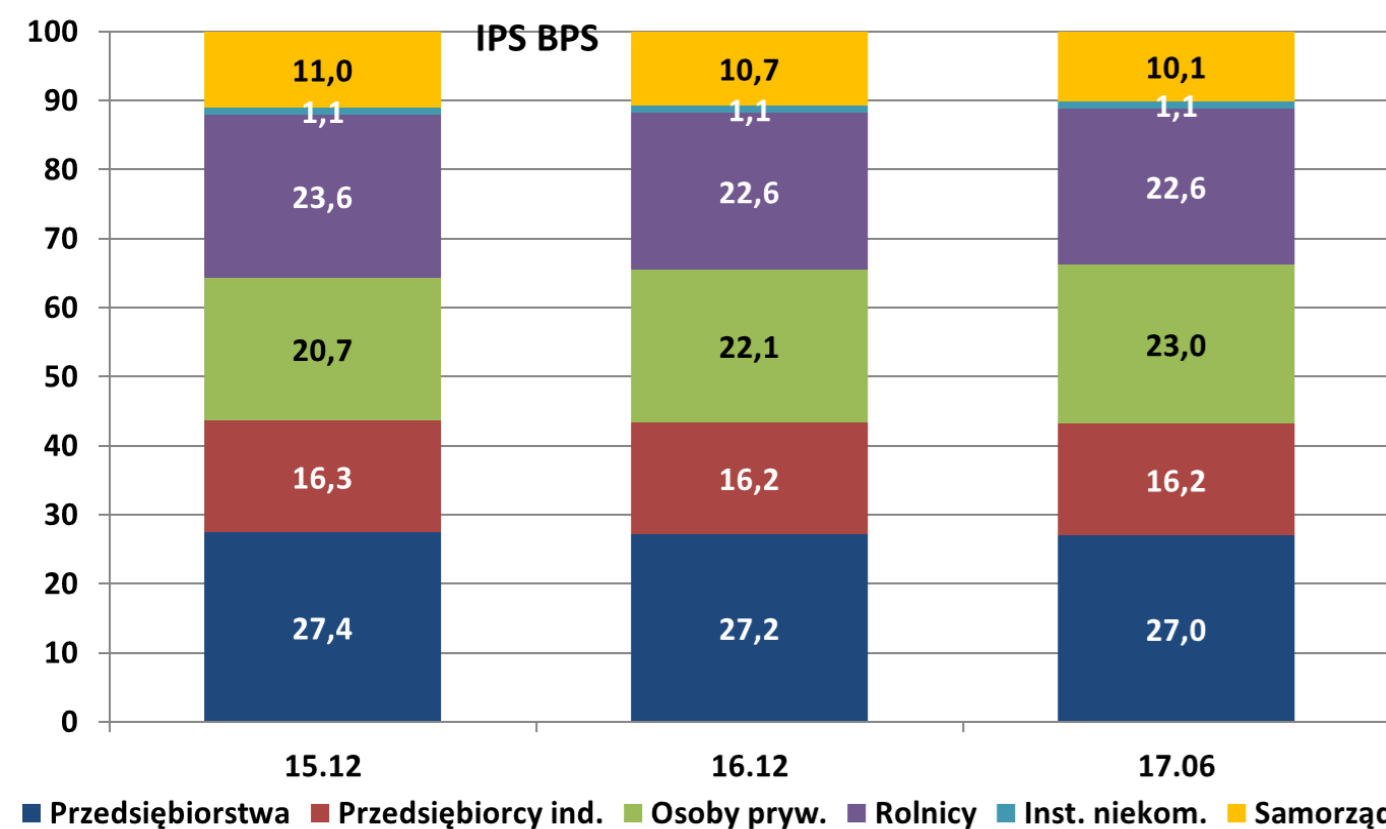
Łącznie: 69 563  
mln zł



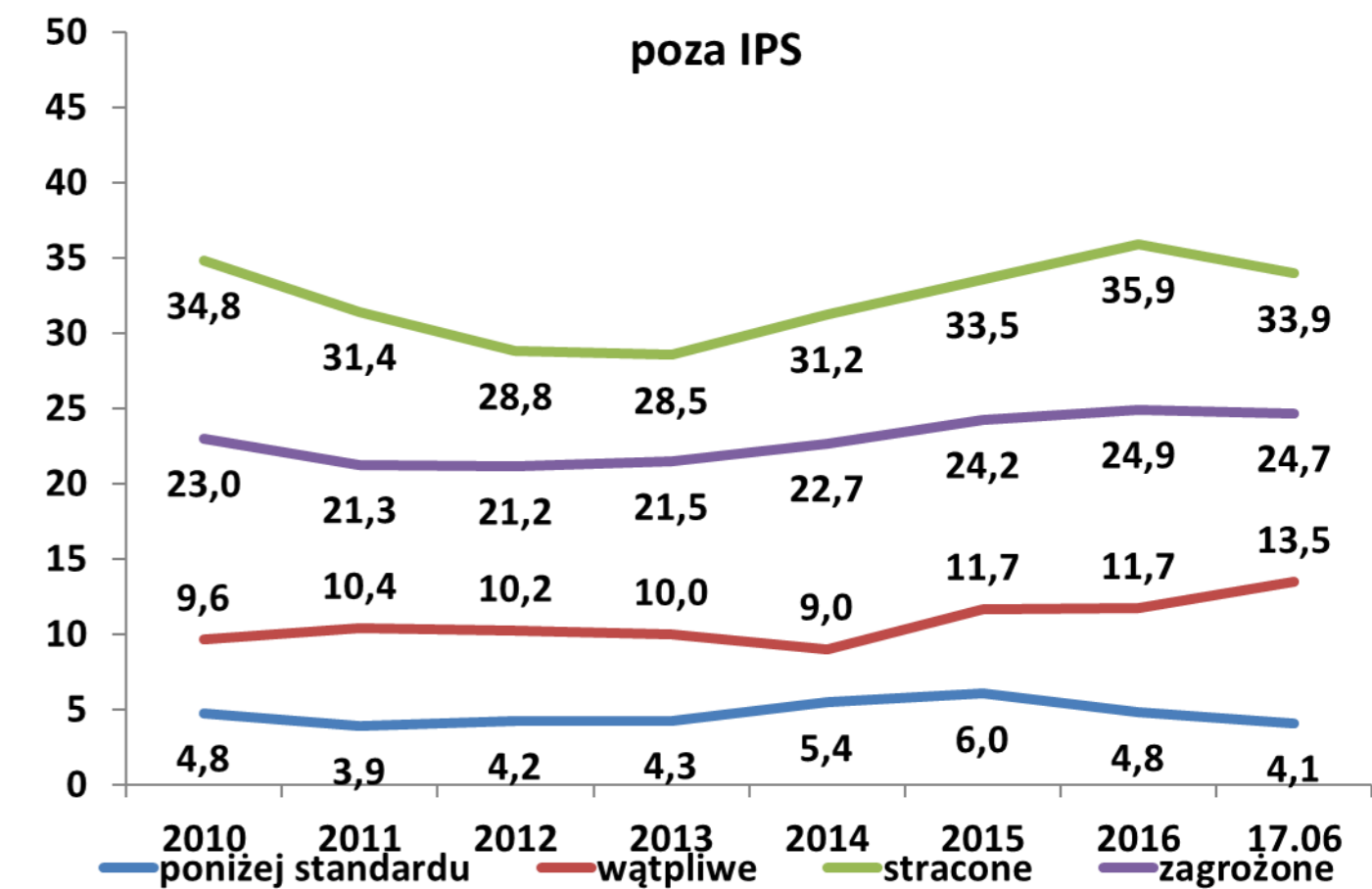
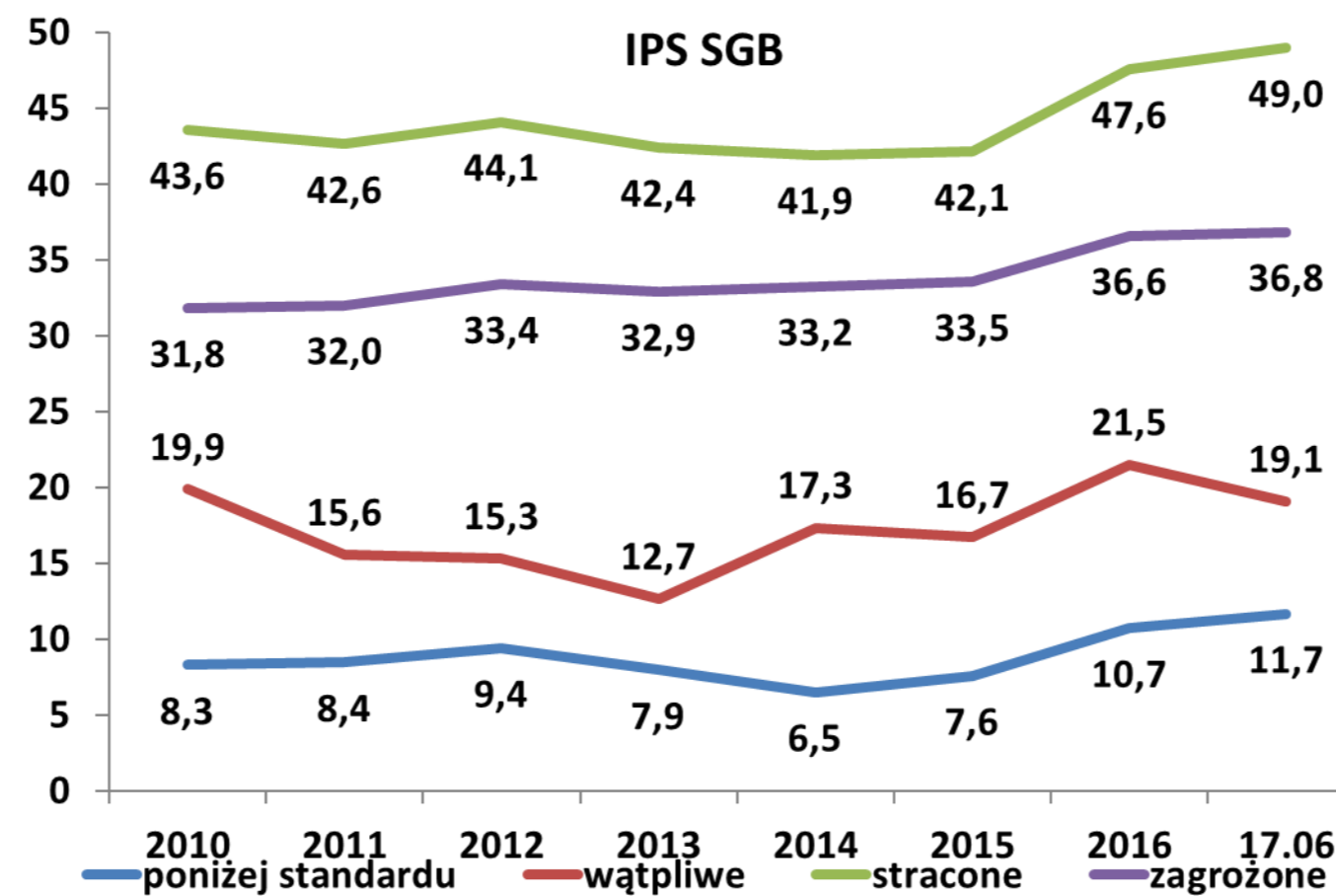
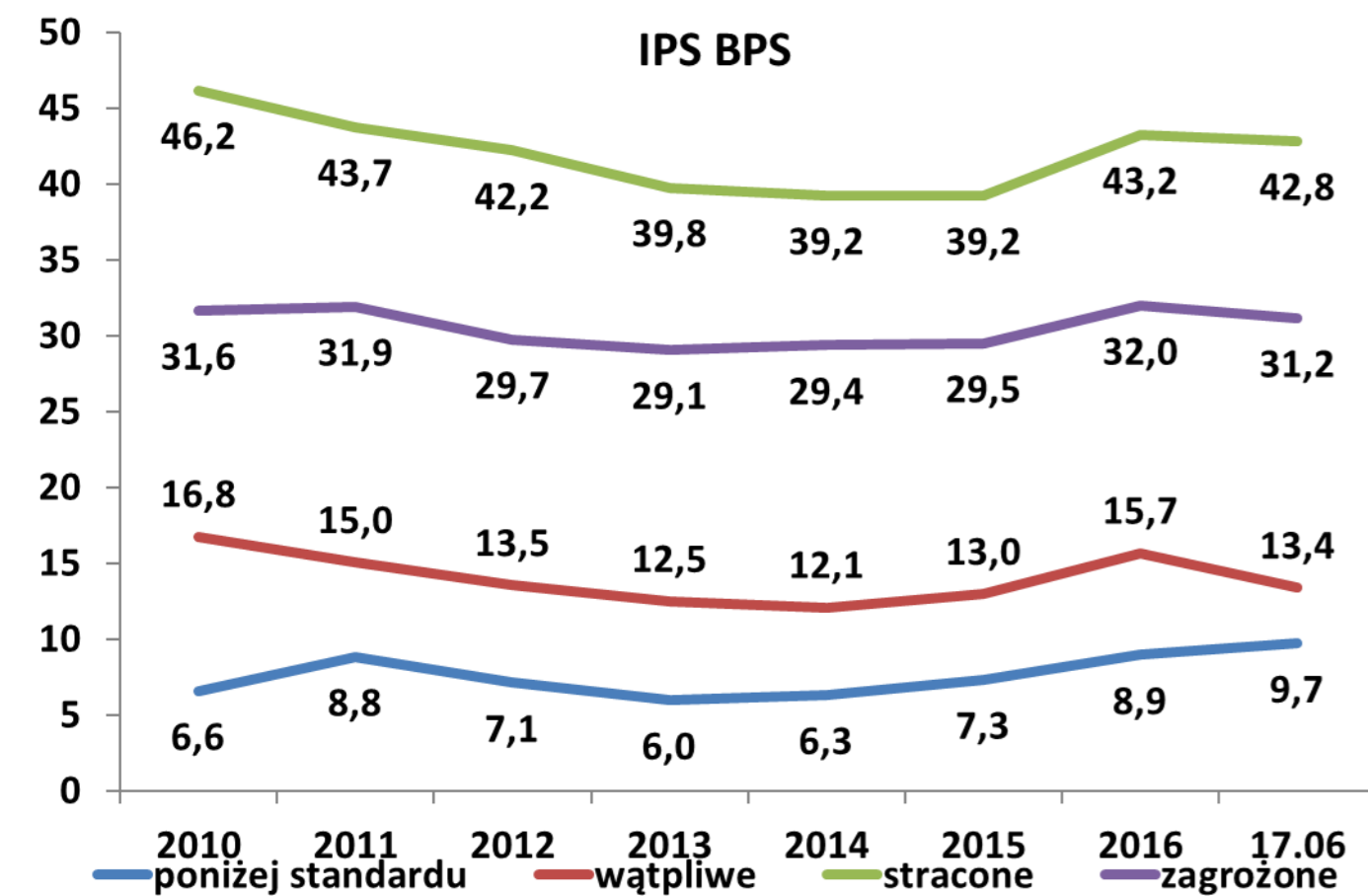
IPS BPS IPS SGB poza IPS



# Należności od sektora niefinansowego i samorządowego – struktura oraz jakość należności (%)

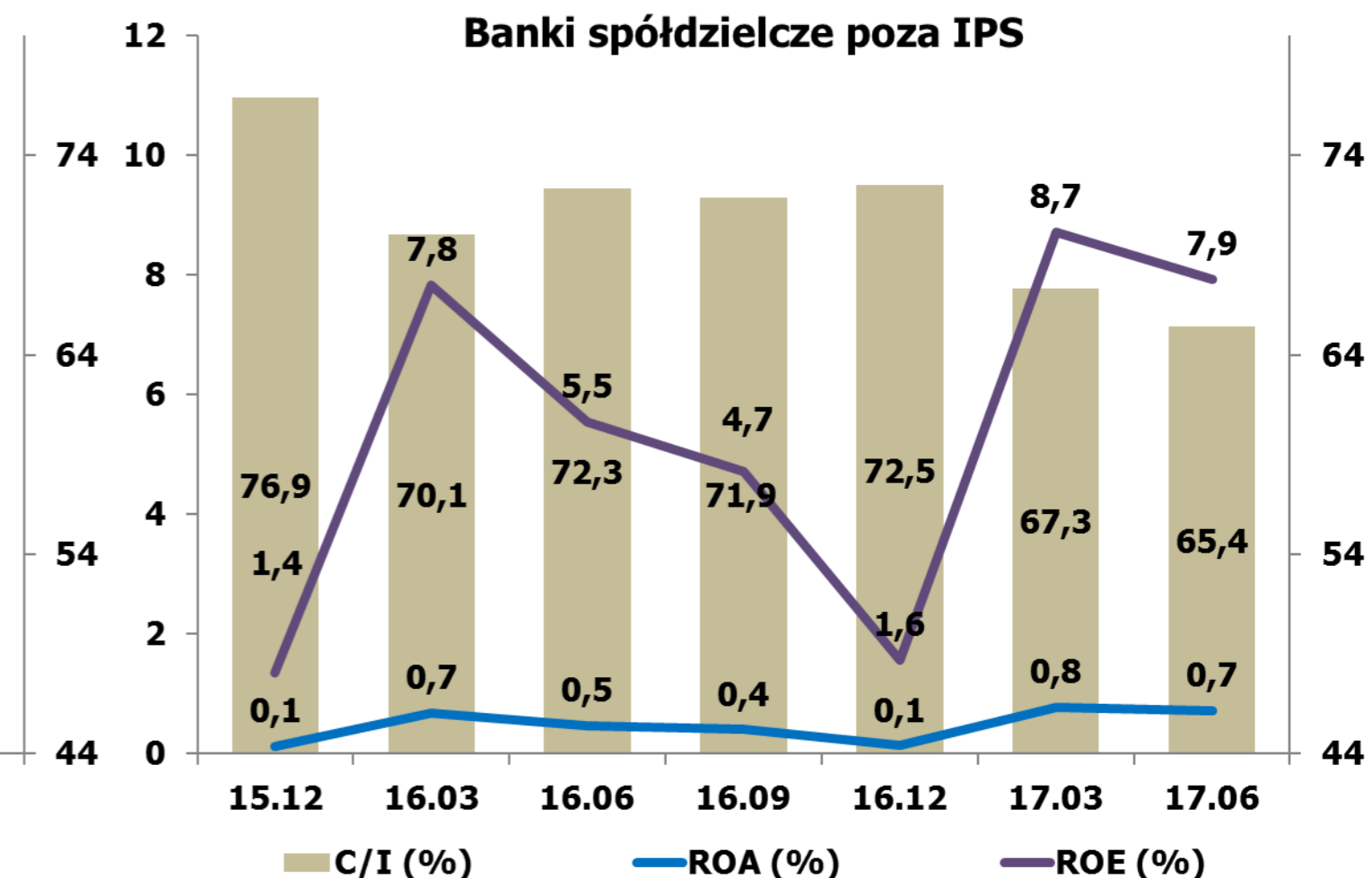
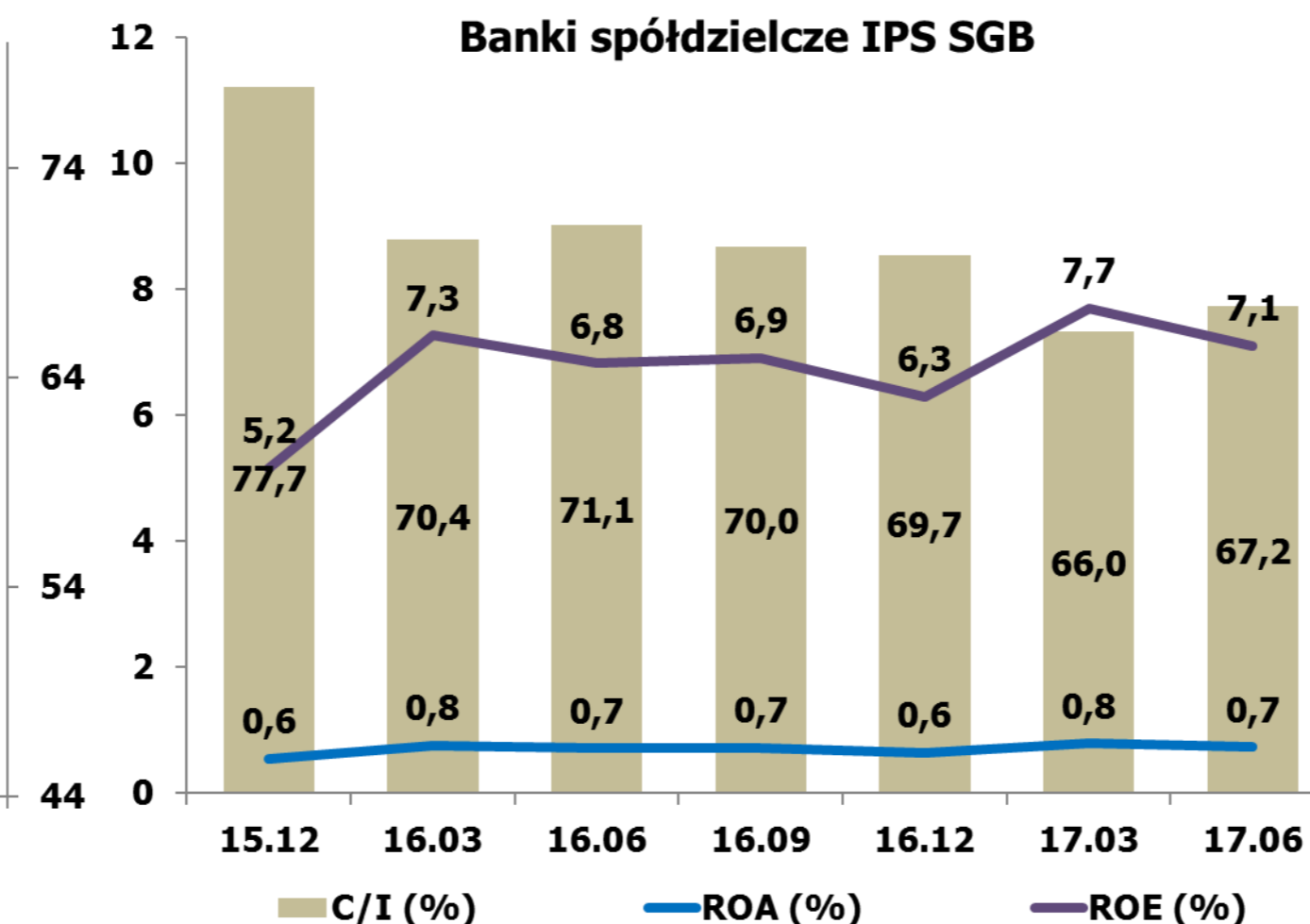
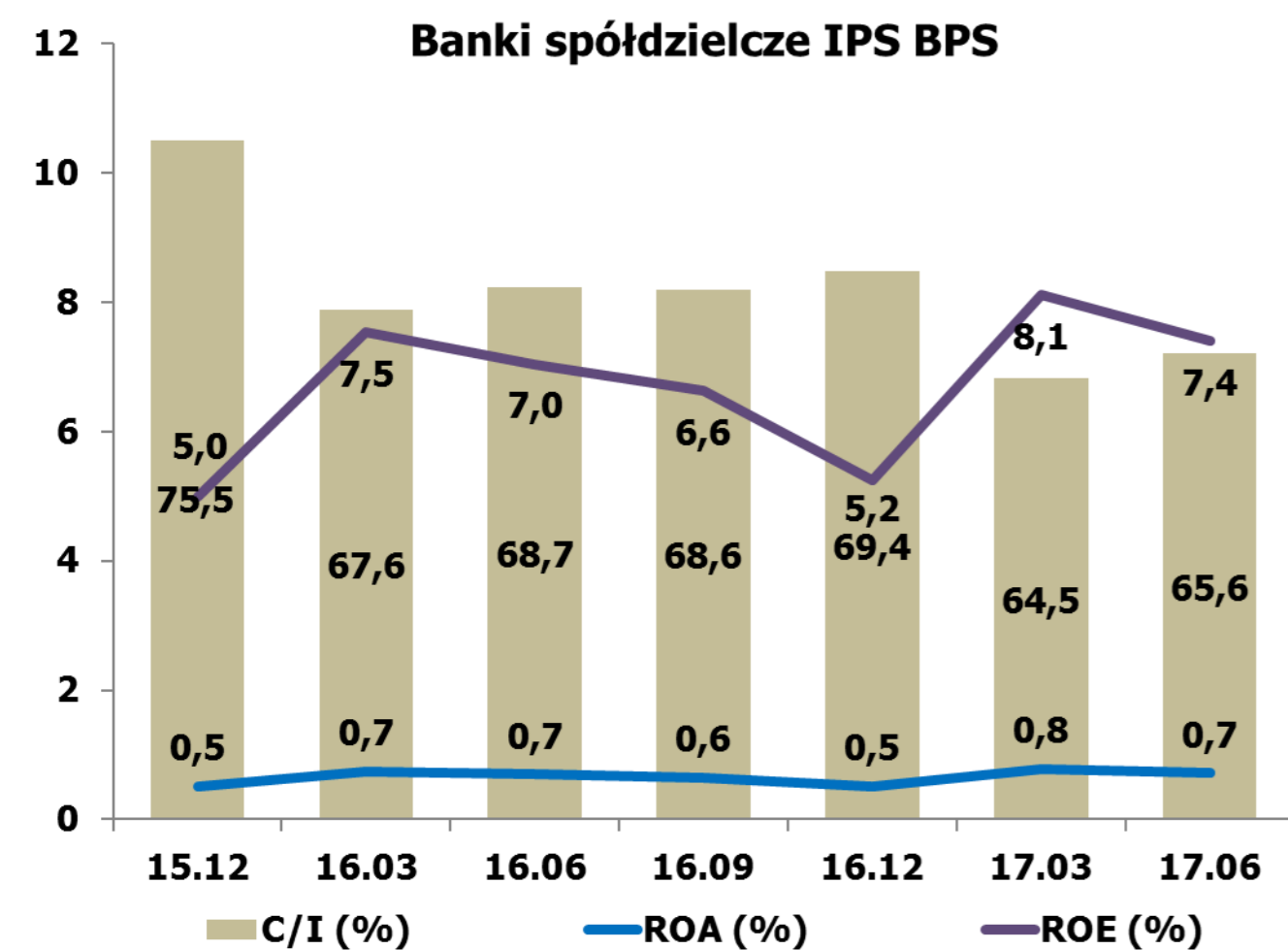


# Należności od sektora niefinansowego i samorządowego – poziom wyrezerwowania należności zagrożonych (%)





# Efektywność



## Zakończenie bytu prawnego obecnych zrzeszeń

**Artykuł 22b ust 12 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych stanowi, co następuje: *W zrzeszeniu, w którym został utworzony system ochrony do którego przystąpił bank zrzeszający, dotychczasowa umowa zrzeszenia w odniesieniu do banków, które nie przystąpiły do systemu ochrony, wygasa w terminie 36 miesięcy od dnia zawarcia umowy systemu ochrony.***

**Analogiczny zapis znajduje się w art. 22o ust. 12 tej samej ustawy dotyczącym zrzeszenia zintegrowanego.**

**Oznacza to, że banki spółdzielcze, które nie przystąpiły dotychczas do systemu ochrony mają czas na podjęcie decyzji odnośnie strategii swojego dalszego działania do dnia 23.11.2018 r. – w przypadku banków zrzeszenia SGB oraz do 31.12.2018 r. w przypadku banków zrzeszenia BPS. Biorąc pod uwagę obecne uwarunkowania prawno-organizacyjne mogą one złożyć wniosek o przystąpienie do jednego z dwu działających IPS lub wystąpić do KNF z wnioskiem o wyrażenie zgody na prowadzenie działalności poza zrzeszeniem. Oba te rozwiązania rodzą konieczność spełnienia kryteriów, które w przypadku przystąpienia do IPS określone są w umowie systemu ochrony, natomiast, stosownie do art. 16 ust. 4ab: *W przypadku banku spółdzielczego zrzeszonego na zasadach określonych w ust. 1, który zamierza prowadzić działalność poza zrzeszeniem, Komisja Nadzoru Finansowego odmawia wyrażenia zgody na prowadzenie przez ten bank działalności poza zrzeszeniem, jeżeli bank ten nie posiada kapitału założycielskiego na poziomie równowartości co najmniej 5 000 000 euro, nie spełnia ogólnych wymogów ostrożnościowych w odniesieniu do kwestii wymienionych w art. 1 rozporządzenia nr 575/2013, realizuje program postępowania naprawczego albo występują przesłanki określone w art. 142 ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, albo nie jest należycie przygotowany organizacyjnie do rozpoczęcia działalności poza zrzeszeniem.***

**Trzecim rozwiązaniem może być połączenie z bankiem będącym w IPS lub posiadającym zgodę na prowadzenie działalności poza zrzeszeniem.**

**Kwestia utworzenia trzeciego banku zrzeszającego i organizacji nowego zrzeszenia jest obecnie przedmiotem postępowania prowadzonego w UKNF.**

**Departament Bankowości Spółdzielczej  
i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych**

tel. +48 22 262 48 11 fax +48 22 262 48 18 [dbs@knf.gov.pl](mailto:dbs@knf.gov.pl)  
Pl. Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa  
[www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl)