

# IPS – NOWY SYSTEM OCHRONY PŁYNNOŚCI FINANSOWEJ I WYPŁACALNOŚCI BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH

## Rozmowa z Małgorzatą Bernaciak – Dyrektorem Departamentu Ryzyk i Sprawozdawczości

### Co to jest IPS?

Skrót IPS pochodzi od angielskiej nazwy *Institutional Protection Scheme*, co w dosłownym tłumaczeniu oznacza instytucjonalny system ochrony. W praktyce jest to model ściśle współpracującego zrzeszenia banków spółdzielczych, gwarantujący swoim uczestnikom wzajemną pomoc w obszarze płynności i wypłacalności.

### Dlaczego wdrożyliśmy IPS w naszym Banku?

Można powiedzieć, że było to konieczne z uwagi na unijne przepisy, które zmieniły się po ostatnim kryzysie finansowym i zaostrzyły wymogi w zakresie norm płynności, kapitałów oraz zarządzania ryzykiem w bankach. W odpowiedzi na regulacje unijne w 2015 została znowelizowana Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Zgodnie z tą Ustawą banki spółdzielcze mają potencjalnie do wyboru trzy warianty dostosowania się do nowych wymogów.

### Jakie to warianty?

Po pierwsze: samodzielne działanie, co w praktyce dla zdecydowanej większości banków spółdzielczych jest nie do zastosowania z uwagi na niespełnienie norm oraz podwyższone koszty funkcjonowania. Drugim wariantem jest działanie w ramach Zrzeszenia Zintegrowanego, które w opinii Komisji Nadzoru Finansowego może być jedynie okresem przejściowym na drodze do utworzenia IPS. Trzeci wariant to funkcjonowanie w ramach IPS, który wybrały oba funkcjonujące w Polsce zrzeszenia banków spółdzielczych (Spółdzielcza Grupa Bankowa i Bank Polskiej Spółdzielczości) podjęły decyzję o utworzeniu najbardziej bezpiecznego modelu działania – IPS. W efekcie w listopadzie 2015 roku – jako pierwsza w Polsce – system ochrony instytucjonalnej stworzyła grupa SGB, następnie w grudniu grupa BPS. Warto wspomnieć tutaj, że większość grup banków spółdzielczych w Europie Zachodniej jest już zorganizowana i działa w systemie ochrony instytucjonalnej.

### W jaki sposób działa system IPS w naszym zrzeszeniu?

IPS to system wzajemnej gwarancji wypłacalności i płynności, w związku z tym wymaga wspólnego systemu kontroli i zarządzania ryzykiem w ramach zrzeszenia. W konsekwencji banki spółdzielcze będące uczestnikami IPS muszą, np.: ograniczać ryzyko w swojej działalności do określonych limitów, udostępniać określone informacje innym uczestnikom czy też tworzyć tzw. Fundusz pomocowy i minimum depozytowe. To właśnie tego typu mechanizmy zapewniają płynność i wypłacalność w całym zrzeszeniu.

### Czy jest ktoś, kto nadzoruje prawidłowe działanie IPS?

Wewnątrz naszego zrzeszenia nad prawidłowością działania IPS czuwa specjalnie do tego celu powołana jednostka zarządzająca – Spółdzielczy System Ochrony SGB. Jednostka ta ma uprawnienia do różnego rodzaju oddziaływania na poszczególne banki spółdzielcze, które nie dostosują się do akceptowalnych, bezpiecznych zasad działania IPS. Oczywiście, funkcjonowanie IPS podlega również nadzorowi sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego. Czynności wykonywane w ramach tego nadzoru to m. in.: zatwierdzenie zasad działania IPS, dokonywanie oceny sytuacji finansowej czy też badanie jakości systemu zarządzania.

### Co dla naszego Banku oznacza ta zmiana?

IPS poza zwiększeniem bezpieczeństwa i stabilności działania Banku, daje również inne przywileje. Przystąpienie do IPS to także m.in. możliwość obniżenia nadzorczych wymogów dotyczących zaangażowań wewnątrz zrzeszenia. Pozwala to generować dodatkowy kapitał, który może być wykorzystany na rozwój – również naszego Banku. Z kolei większa integracja całego zrzeszenia z pewnością umocni pozycję konkurencyjną banków spółdzielczych (grupa SGB).

znajduje się w pierwszej dziesiątce największych podmiotów bankowych (pod względem aktywów) oraz poprawi efektywność działania poprzez efekt synergii.

#### **Jakie korzyści dla Klientów niesie za sobą wdrożenie IPS?**

W banku spółdzielczym, zresztą tak jak w każdym innym dobrze zarządzanym przedsiębiorstwie najważniejszy jest Klient. W związku z tym, każde działanie w efekcie końcowym ma na celu zwiększenie jego satysfakcji. Tak jest i tym razem. Jedną z najczęstszych obaw Klientów banków jest to, czy środki zdeponowane w banku są bezpieczne. Właśnie gwarancja wypłacalności i płynności, wynikająca z wdrożenia systemu IPS powoduje, że ewentualna upadłość banku spółdzielczego staje się praktycznie niemożliwa. Natomiast wzmocnienie konkurencyjności spowoduje, że Klienci będą mieli dostęp do coraz nowocześniejszych produktów i usług na najwyższym poziomie.

**Dziękuję za rozmowę.**

ROZMAWIAŁA: DARIA BARYŁA