

Zarząd Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sekretariat Zarządu
ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa
tel.: + 48 22 539 51 33, +48 22 539 52 24, fax +48 22 539 52 22
e-mail: sekretariat.prezesa@bankbps.pl

Warszawa, 30.05.2018 r.

BPS/P/0115/18

Pismo Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

Szanowni Państwo,

Zarząd Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank) prezentuje skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2017 roku.

Grupę Kapitałową Banku BPS S.A. tworzą: Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz specjalistyczne spółki, które uzupełniając ofertę Banku, realizują jednocześnie własne cele biznesowe. Na koniec 2017 r. w skład Grupy Kapitałowej, oprócz Banku BPS S.A., wchodziły podmioty świadczące specjalistyczne usługi m.in. w zakresie działalności maklerskiej, leasingowej, faktoringowej, inwestycyjnej, administracji nieruchomościami, jak również IT. Grupa funkcjonuje od 2008 r.

Według stanu na 31.12.2017 r. konsolidacją objętych było 19 spółek zależnych oraz 9 Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, których certyfikaty inwestycyjne były w posiadaniu Grupy Kapitałowej.

Obecnie spółki zależne zapewniają klientom, w tym bankom spółdzielczym, kompleksową obsługę finansową, udostępniając w jednym miejscu wystandaryzowane produkty z różnych obszarów działalności.

Bank, jako jednostka dominująca w Grupie, pełni jednocześnie funkcję zrzeczeniową dla zrzeszonych banków spółdzielczych. Funkcja ta przejawia się w szerokiej współpracy z bankami oraz świadczeniu dla nich różnorodnych usług. Bank BPS S.A. jest równocześnie dla banków partnerem biznesowym. Wspiera banki w realizacji zadań statutowych, doskonaleniu działalności bankowej i rozwoju potencjału biznesowego oraz broni ich interesów ekonomicznych i prawnych. Zapewnia stabilność i płynność płatniczą banków, podnosi ich wiarygodność finansową, efektywnie wykorzystuje nadwyżki środków finansowych oraz wspiera i uzupełnia ofertę handlową Zrzeszenia.

W przypadku Banku BPS S.A., jako podmiotu dominującego w Grupie, rok 2017 był kolejnym okresem realizacji Programu postępowania naprawczego opracowanego na lata 2014-2019. Większość zadań wyznaczonych w niniejszym dokumencie jest konsekwentnie i skutecznie realizowana. Wdrożono wiele rozwiązań, które wpływają na bezpieczeństwo prowadzonej działalności Banku.

Bank z dużą determinacją prowadził działania w zakresie wzmocnienia kapitałowego. Poprawa wskaźników adekwatności kapitałowej jest głównym celem Programu postępowania naprawczego, który w sposób fundamentalny przesądza o stabilności jego funkcjonowania i warunkuje realizację pozostałych założeń.

W 2017 roku prowadzono również intensywne prace w zakresie poprawy zarządzania ryzykiem kredytowym, dotyczące zarówno organizacji, zmian w procedurach i metodykach oraz systemach informatycznych. Skutecznie prowadzone działania w tym obszarze, polegające m.in. na zmianie

struktury portfela kredytowego, szczególnym nadzorze i wzmożonym monitoringu ekspozycji kredytowych oraz zwiększeniu efektywności działań restrukturyzacyjno-windykacyjnych, pozwoliły na poprawę wskaźnika jakości portfela kredytowego w ciągu roku o 4,1 pp. oraz obniżenie portfela kredytów ze stwierdzoną przesłanką utraty wartości o blisko 300 mln zł.

Grupa Kapitałowa kontynuuje prace nad stałą optymalizacją procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w kierunku poprawy jego efektywności i bezpieczeństwa. Doskonalone są w szczególności procedury i narzędzia pomiaru i monitorowania ryzyka.

W celu zwiększenia skuteczności procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczych transakcji kredytowych oraz oceny wiarygodności klientów, Grupa Kapitałowa kontynuowała i rozszerzała współpracę z instytucjami zewnętrznymi, oferującymi systemy wspomagające zarządzanie ryzykiem kredytowym.

W 2017 roku Bank, jako jednostka dominująca, przeprowadził zmiany sposobu zarządzania spółkami, celem wzmocnienia obszaru nadzoru właścicielskiego. Zmiany polegały m.in. na wydzieleniu w strukturze organizacyjnej Banku odrębnej komórki, odpowiedzialnej za sprawowanie nadzoru oraz koordynację zarządzania ryzykiem w Grupie. Nowy sposób zarządzania tym obszarem ma na celu przede wszystkim poprawę efektywności funkcjonowania spółek zależnych Banku. Opisane powyżej zmiany pozwoliły na przeprowadzenie działań dotyczących restrukturyzacji w Grupie Kapitałowej, która polegała m.in. na podwyższeniu kapitału zakładowego niektórych spółek oraz realizacji procesu likwidacji dwóch nierentownych podmiotów. W 2018 roku prowadzone będą dalsze prace związane z restrukturyzacją Grupy, zmierzające do konsolidacji, likwidacji bądź sprzedaży niektórych Spółek z Grupy Kapitałowej Banku.

Zgodnie z założeniami Programu naprawczego prowadzono również działania dotyczące budowy oferty produktowej opartej na nowoczesnych i atrakcyjnych cenowo usługach, dedykowanych do wybranych segmentów klientów.

W 2017 roku kontynuowano prace nad opracowaniem Strategii Banku BPS S.A oraz Grupy Kapitałowej, spójnej z – obowiązującą od 2017 roku – Strategią Zrzeszenia BPS. Niniejszy dokument wprowadzony zostanie w 2018 roku. Nakreśli on kierunki działań strategicznych Grupy Kapitałowej, z uwzględnieniem docelowego modelu biznesowego Banku, wskazanego przez właścicieli - zrzeszone banki spółdzielcze oraz założeń wynikających z Programu postępowania naprawczego.

Rok 2018 będzie kolejnym okresem wymagającym konsekwentnej realizacji celów i zadań wyznaczonych w poszczególnych obszarach funkcjonowania Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A. Podejmowane w bieżącym roku działania ukierunkowane są przede wszystkim na dalszą restrukturyzację Grupy, mającą na celu uproszczenie jej struktury oraz uporządkowanie sposobu zarządzania w poszczególnych spółkach. Realizacja powyższych założeń pozwoli na optymalne i sprawne funkcjonowanie Grupy Kapitałowej Banku BPS S.A.

Informujemy, że odbiorcami skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku jest Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie, a także Obligatariusze następujących obligacji wyemitowanych przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.:

- **Serii BPS0718** o wartości nominalnej 1 000,00 zł (tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych, oznaczonych kodem **PLBPS0000032**, wprowadzonych do obrotu na rynku Bondspot.
- **Serii BPS0718** o wartości nominalnej 1 000,00 zł (tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych, oznaczonych kodem **PLBPS0000032**, wprowadzonych do alternatywnego obrotu na rynku Catalyst.

- **Serii BPS0720** o wartości nominalnej 1 000,00 zł (tysiąc złotych) każda, zarejestrowanych przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych, oznaczonych kodem **PLBPS0000024**, wprowadzonych do alternatywnego obrotu na rynku Catalyst.

Wiceprezes Zarządu
Piotr Konieczka

Wiceprezes Zarządu
Artur Adamczyk

Wiceprezes Zarządu
Dariusz Okrętnicz

Prezes Zarządu
Zdzisław Kupczyk