

## **Pismo Zarządu Podkarpackiego Banku Spółdzielczego**

**Szanowni Państwo,**

Zarząd Podkarpackiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Sanoku, ul. Mickiewicza 7, 38-500 Sanok, zwanego dalej również jako „Bank” przekazuje w załączeniu Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2017 r. oraz przedstawia w skrócie najważniejsze dokonania Banku w 2017 roku obrotowym oraz perspektywy rozwoju działalności Banku na najbliższy 2018 rok obrotowy.

Rok 2017 był dla Banku pierwszym pełnym rokiem realizacji Programu postępowania naprawczego opracowanego na lata 2016-2020, który został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 7 października 2016 r. Był to czas intensywnych działań, skupiających się przede wszystkim w obszarze jakości aktywów, adekwatności kapitałowej oraz efektywności działania, mających na celu ustabilizowanie i poprawę kondycji finansowej Banku.

Pomimo prowadzonych przez Bank konsekwentnych działań ukierunkowanych na wzmocnienie stabilnej ścieżki rozwoju wyniku z podstawowej działalności bankowej oraz uzyskiwanych satysfakcjonujących efektów racjonalizacji kosztów działania, wskazujących na realizację większości założonych w PPN zadań, obecną sytuację Banku determinuje jakość portfela kredytowego oraz materializacja kosztów ryzyka kredytowego, dotycząca w znacznej mierze poprzednich realiów funkcjonowania Banku, tj. okresu przed wdrożeniem Programu Postępowania Naprawczego. Był to czynnik, który zdeterminował poziom wyniku finansowego za 2017 rok.

Jednocześnie rok 2017 upływał pod znakiem wdrażania zmian wynikających z Ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 roku zmieniającego rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, w obszarze tworzenia odpisów aktualizujących na należności zagrożone oraz podstaw pomniejszenia tych odpisów. W wyniku implementacji zmienionych przepisów urealniono wynik bieżącego roku oraz zaewidencjonowano wynik z lat ubiegłych w wysokości 17 780 tys. zł.

W obszarze adekwatności kapitałowej Bank kontynuował działania mające na celu zmianę struktury aktywów ważonych ryzykiem uzyskując korzystne efekty przebudowy obligacji kredytowego w kierunku bardziej zdywersyfikowanych ekspozycji osób prywatnych, obniżając wartość całkowitego wymogu kapitałowego oraz poprawiając poziom wskaźników adekwatności kapitałowej.

Kluczowym dla działalności Banku pozostaje obszar zarządzania ryzykiem kredytowym, sukcesywna poprawa jakości portfela kredytowego oraz zahamowanie negatywnego trendu materializacji



ryzyka kredytowego, co ma fundamentalne znaczenie dla stabilności działania Banku. W 2017 roku prowadzono działania zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem kredytowym, zarówno w zakresie organizacji procesu kredytowego, zmian w procedurach i metodykach oraz w obszarze przeglądu należności i monitoringu zabezpieczeń. Powyższe ma zapewnić skuteczniejszy nadzór nad ekspozycjami kredytowymi oraz zmianę struktury portfela kredytowego. Szczególną uwagę Bank przywiązuje do usprawnienia procesu odzysku wierzytelności i zwiększenia efektywności działań restrukturyzacyjno-windykacyjnych.

Bank uzyskuje satysfakcjonujące wyniki w działalności operacyjnej, pomimo niesprzyjających uwarunkowań zewnętrznych. Zwiększony nadzór nad wydatkami oraz restrykcyjna polityka kosztowa, umożliwiły ograniczenie kosztów działania Banku. Był to efekt realizowanej w poprzednim okresie (w 2016 roku) optymalizacji zatrudnienia i sieci placówek, weryfikacji wydatków na działania marketingowe i obszar IT oraz pozostałych obszarów generujących koszty. Powyższe świadczy o prawidłowej realizacji działań mających na celu poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, zgodnie z przyjętymi założeniami Programu Postępowania Naprawczego.

Głównym celem Banku na najbliższe lata jest kontynuacja działań wynikających z Programu Postępowania Naprawczego, mających na celu dalsze sukcesywne ograniczanie ryzyka kredytowego, zwiększenie skuteczności działań restrukturyzacyjno-windykacyjnych, wzmocnienie zaplecza kapitałowego, poprawę efektywności działania, w tym przede wszystkim w zakresie wzrostu skuteczności działań sprzedażowych w sieci placówek Banku, a także poprzez zwiększenia palety dostępnych usług, w tym w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego oraz sprzedaży jednostek uczestnictwa TFI, a także poprzez rozwój kanałów mobilnych. Bank zamierza utrzymać stabilną pozycję rynkową, zapewniając najwyższy poziom jakości obsługi klienta oraz oferowanych usług, optymalizację polityki sprzedażowej z wykorzystaniem elektronicznych kanałów dostępu.

Kluczową kwestią jest maksymalizacja bieżącego wyniku finansowego, na poziomie zapewniającym realne wzmocnienie funduszy własnych, w szczególności poprzez uzyskanie wzrostu efektywności operacyjnej, stosowania restrykcyjnej polityki cenowej, dalszego procesu optymalizacji kosztów, poprawy skuteczności odzysku z windykacji. Wyzwaniem na kolejne okresy nadal pozostaje uzyskanie stabilnego wzrostowego trendu wyniku z podstawowej działalności, tj. utrzymanie dotychczasowego silnego tempa rozwoju w obszarze detalicznym, jak również przełamanie stagnacji w segmencie przedsiębiorstw – głównie MSP, poprzez zwiększenie wydajności sieci sprzedażowej.

Biorąc pod uwagę zmniejszenie poziomu akceptowalnego ryzyka dla nowych ekspozycji kredytowych (o czym świadczą parametry tzw. „nowego portfela kredytowego”), zwiększenie skuteczności monitoringu, dalsze ograniczanie ryzyka koncentracji (zmniejszenie jednostkowych ekspozycji) oraz intensyfikacja działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji, Zarząd Banku ocenia że rok 2018 będzie ostatnim, w którym wynik finansowy Banku będzie mocno zdeterminowany przez rezerwy na należności celowe.

Kluczowego znaczenia w obecnej sytuacji nabierają działania dot. poprawy efektywności działania, w tym efektywności działań restrukturyzacyjno-windykacyjnych.

Istotną kwestią pozostaje także perspektywa dalszego funkcjonowania Banku w kontekście planowanego w PPN wejścia PBS do struktur IPS, szczególnie w perspektywie mającego nastąpić na koniec 2018 roku rozwiązania umowy Zrzeszenia. Bank zamierza kontynuować starania dot. akcesu do IPS i w tym celu złożyć kolejny wniosek. Bank w swojej strategii uwzględnił możliwość alternatywnego rozwiązania, w przypadku braku wejścia do struktur Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zakładającego funkcjonowanie poza systemem ochrony w oparciu o umowę współpracy z bankiem zrzeszającym BPS S.A.

Wskazujemy, że adresatami raportu rocznego za 2016 rok obrotowy, są obligatariusze obligacji na okaziciela serii PBS0720, PBS1021, PBS0523, PBS1024, PBS0225 oraz PBS0325, wprowadzonych do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst oraz podmiot prowadzący rynek regulowany tj. Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

## Zarząd

### Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego  
  
Rafael Lelito

p.o. Prezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

  
Monika Krawczyk

Wiceprezes Zarządu  
Podkarpackiego Banku Spółdzielczego

  
Agata Niemczyk

