

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/0913/18

### **Pismo Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.**

Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81, 00-844 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy, KRS pod numerem 0000069229.

W roku 2017 Zarząd Banku BPS S.A. pełnił funkcję w następującym składzie:

Zdzisław Kupczyk	Prezes Zarządu
Artur Adamczyk	Wiceprezes Zarządu
Piotr Chrzanowski	Wiceprezes Zarządu
Dariusz Olkiewicz	Wiceprezes Zarządu.

W związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej w 2017 roku, Walne Zgromadzenie w dniu 20 czerwca 2017 roku dokonało wyboru Rady Nadzorczej na nową kadencję. Skład Rady Nadzorczej w 2017 roku kształtował się następująco:

do 20 czerwca 2017 roku:

Adam Dudek	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Roman Hryniewicz	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Roman Domański	Sekretarz Rady Nadzorczej
Zbigniew Bodzioch	Członek Rady Nadzorczej
Józef Czysz	Członek Rady Nadzorczej
Dariusz Jasiński	Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Juszczyk	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Kapel	Członek Rady Nadzorczej
Witold Morawski	Członek Rady Nadzorczej
Barbara Pasierb	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Pawlik	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Piasecki	Członek Rady Nadzorczej
Hanna Barbara Ruszczyńska	Członek Rady Nadzorczej
Czesław Swacha	Członek Rady Nadzorczej
Tadeusz Tur	Członek Rady Nadzorczej
Zdzisław Wojdak	Członek Rady Nadzorczej
Jerzy Woźniczko	Członek Rady Nadzorczej

od 20 czerwca 2017 roku:

Adam Dudek	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Roman Hryniewicz	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
Roman Domański	Sekretarz Rady Nadzorczej
Zbigniew Bodzioch	Członek Rady Nadzorczej
Józef Czysz	Członek Rady Nadzorczej

Dariusz Jasiński	Członek Rady Nadzorczej
Sławomir Juszczak	Członek Rady Nadzorczej
Paweł Kapel	Członek Rady Nadzorczej
Krzysztof Kajko	Członek Rady Nadzorczej
Jowita Martyniak-Lech	Członek Rady Nadzorczej
Witold Morawski	Członek Rady Nadzorczej
Barbara Pasierb	Członek Rady Nadzorczej
Andrzej Pawlik	Członek Rady Nadzorczej
Piotr Piasecki	Członek Rady Nadzorczej
Czesław Swacha	Członek Rady Nadzorczej
Tadeusz Tur	Członek Rady Nadzorczej
Zdzisław Wojdak	Członek Rady Nadzorczej.

Szanowni Państwo,

Zarząd Banku przekazuje w załączeniu jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. wyróżnia się na rynku finansowym specyfiką działalności, która prowadzona jest w dwóch obszarach: działalności zrzeszeniowej i wspierającej ją bankowości komercyjnej. Bank BPS S.A. oparty jest wyłącznie na polskim kapitale, a jego większościowym właścicielem i strategicznym partnerem biznesowym są banki spółdzielcze. Bank BPS S.A. zrzesza 351 banków spółdzielczych, dla których pełni funkcje zrzeszeniowe polegające na świadczeniu usług dotyczących m.in. obsługi finansowej, realizacji rozliczeń, zagospodarowaniu nadwyżek środków pieniężnych. Bank jest również ich partnerem biznesowym i reprezentantem, a także współuczestniczy w zaspokajaniu potrzeb kredytowych klientów banków spółdzielczych w ramach konsorcjów spółdzielczych.

Od 31 grudnia 2015 roku w Zrzeszeniu BPS funkcjonuje System Ochrony Zrzeszenia BPS spełniający kryteria określone w art. 113 ust. 7 Rozporządzenia CRR. System dysponuje narzędziami interwencyjnymi, które zapobiegają utracie płynności i wypłacalności przez podmioty do niego należące. Na koniec 2017 roku w Systemie uczestniczyły 292 banki spółdzielcze i systematycznie wpływają wnioski o przystąpienie kolejnych banków. W 2017 roku zakończyły się działania organizacyjne i proceduralne mające na celu ostateczne ukształtowanie się zasad współpracy Banku ze Spółdzielnią – jednostką zarządzającą Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rok 2017 był dla Banku kolejnym rokiem realizacji Programu postępowania naprawczego opracowanego na lata 2014-2019. Był to okres wytężonych prac, mających na celu ustabilizowanie i poprawę jego kondycji finansowej. Większość zadań wyznaczonych w niniejszym dokumencie jest konsekwentnie i skutecznie realizowana.

Jednym z głównych założeń Programu jest poprawa wskaźników adekwatności kapitałowej, dlatego też w ramach wzmocnienia kapitałowego w listopadzie oraz grudniu 2017 r. przeprowadzono emisję akcji serii AA i AB, w wyniku których banki spółdzielcze objęły akcje o łącznej wartości 35,4 mln zł.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymywanie go na bezpiecznym poziomie ma fundamentalne znaczenie dla stabilności działania Banku. W ubiegłym roku prowadzono 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 wzmocnionym 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.

W 2017 r. wdrożono szereg inicjatyw i nowych rozwiązań mających na celu zwiększenie efektywności

zarządzania ryzykiem kredytowym. W ramach budowy systemu informatycznego automatyzującego proces przyznawania limitów na nowe transakcje, dokonano modyfikacji funkcjonalności Hurtowni Danych, ponadto zaimplementowano rozwiązanie informatyczne, które ułatwia spółkom z Grupy Kapitałowej dokonywanie oceny i analizy ryzyka koncentracji, w ramach Grupy Kapitałowej.

W ostatnim kwartale 2017 r. Bank realizował prace nad wdrożeniem nowych systemów do wyliczania odpisów impairmentowych i wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz rozpoczęto prace dotyczące wdrożenia systemu do obsługi procesów kredytowych. Równocześnie prowadzone były działania mające na celu dostosowanie Banku do Standardu MSSF 9.

W roku 2017 zarządzanie ryzykiem finansowym w Banku miało na celu przede wszystkim ograniczanie negatywnego wpływu zmian cen na rynku finansowym na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym zachowaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów, w tym dla zrzeszonych banków spółdzielczych. Za szczególnie istotne uznawane było zarządzanie ryzykiem płynności, w tym kształtowanie poziomu płynności w sposób zabezpieczający spełnienie przez Bank wymogów w zakresie minimalnego poziomu miar nadzorczych, tj. miar KNF i wskaźnika LCR. W związku z funkcjonowaniem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Bank BPS S.A. i zrzeszone banki spółdzielcze posiadające stosowne decyzje KNF, są zwolnione z obowiązku przestrzegania normy LCR na poziomie jednostkowym (indywidualnym). W 2017 r. Bank w trybie dziennym wyliczał, raportował i utrzymywał na wymaganym poziomie nadzorczym wskaźnik LCR w ujęciu skonsolidowanym uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ponadto, w 2017 roku kontynuowano proces wdrażania zmian funkcjonalnych w systemie wspierającym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. prowadzi niekonkurencyjną, wobec zrzeszonych banków spółdzielczych, działalność komercyjną poprzez sieć liczącą 36 placówek sprzedażowych działających na terenie kraju. W 2017 roku – w oparciu o preferencje i potrzeby klientów - rozbudowano ofertę produktową Banku, opartą na nowoczesnych i atrakcyjnych cenowo usługach, dedykowanych wybranym segmentom rynkowym:

- 1) bankowości detalicznej;
- 2) biznesowi, w tym jednostkom samorządu terytorialnego;
- 3) agrobiznesowi;
- 4) wspólnotom mieszkaniowym.

W 2017 roku została przyjęta Strategia Zrzeszenia BPS określająca kierunki działań strategicznych oraz docelowy model biznesowy Banku Zrzeszającego. Aktualnie finalizowane są prace dotyczące opracowania - spójnej ze Strategią Zrzeszenia BPS - Strategii Banku BPS S.A. oraz Grupy Kapitałowej, która wprowadzona zostanie w 2018 roku.

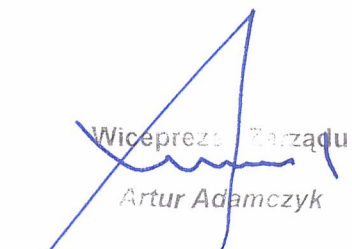
W 2017 roku Zarząd Banku realizował plan restrukturyzacji Grupy Kapitałowej Banku, który będzie kontynuowany w 2018 roku.

Informujemy, że odbiorcami jednostkowego sprawozdania finansowego 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 Korfaczka

  
Wiceprezes Zarządu  
Artur Adamczyk

  
Prezes Zarządu  
Zdzisław Kupczyk

  
Wiceprezes Zarządu  
Dariusz Olkiewicz

