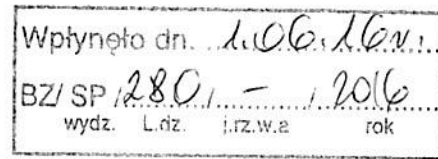


Warszawa, 01.06.2016 r.



Kazimierz Kujda – Prezes Zarządu

Pan
Stanisław Kluza
Prezes Zarządu
Bank Ochrony Środowiska S. A.
Żelazna 32
00-832 Warszawa

Szanowny Panie Prezesie,

Rozumiemy, że wskutek podwyższonych wymagań kapitałowych Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) dla Banku Ochrony Środowiska („BOŚ”, „Bank”), w Banku zaistniała konieczność uzupełnienia funduszy własnych, tak aby na dzień 30.06.2016 roku, BOŚ pokrywał oczekiwany przez KNF bufor makroostrożnościowy oraz bufor z tytułu zaangażowania w kredyty mieszkaniowe w walutach obcych.

Zgodnie z komunikatami Banku, wartość planowanej emisji wynosi od 300 mln zł do 600 mln zł, przy czym zamiarem Zarządu Banku jest pozyskanie kapitału na poziomie nie niższym niż 400 mln zł, co umożliwi Bankowi spełnienie nadzorczych norm kapitałowych, dalszy, bezpieczny rozwój oraz generowanie środków na realizację misji w zakresie finansowania inwestycji ekologicznych i zrównoważonego rozwoju.

Rozumiemy też, że w niesprzyjającym otoczeniu rynkowym, na które składa się m.in. środowisko spadających stóp procentowych oraz skutek splotu jednorazowych czynników zewnętrznych, wśród których należy wymienić m.in. dodatkowe obciążenia na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na wypłaty środków gwarantowanych w wyniku ogłoszenia upadłości Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie oraz obciążenia z tytułu Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, Bank odnotował stratę w 2015 roku i wystąpił do KNF o wdrożenie Programu Postępowania Naprawczego („PPN”).

Nowa strategia zakłada dalszy rozwój dotychczasowej współpracy między BOŚ a NFOŚiGW, utrzymując znaczenie i kluczową rolę, jaką odgrywa BOŚ w spełnianiu misji i realizacji działań operacyjnych Funduszu w zakresie finansowania projektów proekologicznych.

Dodatkowo, BOŚ zamierza zbudować efektywną i nowoczesną bankowość detaliczną, stawiając między innymi na rozwój w atrakcyjnych segmentach *consumer finance* i klienta zamożnego.



W obszarze bankowości korporacyjnej, Bank zamierza się skupić na wzroście rentowności i efektywności, między innymi poprzez zaoferowanie klientom rozwiązań dostosowanych do ich potrzeb i skrócenie czasu trwania procesu kredytowego oraz wykorzystanie unikalnych kompetencji w zakresie finansowania inwestycji ekologicznych.

Wreszcie, Bank zamierza obniżyć koszt finansowania poprzez wzrost udziału bieżących środków klienckich, a także poprawić efektywność kosztową zarówno poprzez optymalizację obecnej bazy kosztowej, jak i wzrost jej wydajności.

Jako główny akcjonariusz Banku, pragniemy wyrazić pełne wsparcie dla działań Zarządu. Wierzymy w sukces przygotowanej przez Zarząd nowej strategii oraz Programu Postępowania Naprawczego i jesteśmy przekonani, że dają one gwarancję trwałej poprawy rentowności Banku.

Jednocześnie deklarujemy, że Fundusz planuje przeznaczyć na podwyższenie kapitału w BOŚ kwotę do 200 mln zł. Zaangażowanie na powyższe będzie możliwe w przypadku uzyskania przez Fundusz wymaganych przez stosowne przepisy zgód, w tym zgody ministra właściwego do spraw finansów publicznych i ministra właściwego do spraw środowiska, przy czym Fundusz zainicjował już działania zmierzające do uzyskania wskazanych zezwoleń.

Z poważaniem



Kazimierz Kujda
Prezes Zarządu

