

**Wyniki finansowe i działalność
Grupy Kapitałowej
Banku Ochrony Środowiska S.A. po 9 miesiącach 2019 r.**



Konferencja prasowa

Warszawa, 14 listopada 2019 roku



Najważniejsze wydarzenia w III kwartale 2019 roku

Nowa bankowość elektroniczna

- Nowy serwis **BOŚBank24** dla klientów detalicznych i **iBOSS24** dla klientów korporacyjnych jako jeden z największych projektów w Banku w ostatnich latach.
- Dostosowanie systemów Banku do wymagań dyrektywy PSD2: silne uwierzytelnianie Klientów oraz obsługa zgód Klienta na usługi.

Aktywny udział w realizacji programów rządowych

- **Czyste powietrze**
 - Współpraca z JST – umowa z Miastem Nowy Sącz początkiem szerokiej współpracy z samorządami. W listopadzie planowane podpisanie umów z kolejnymi gminami z listy 50 najbardziej zanieczyszczonych w Polsce.
 - Umowa z PGNiG OD z dedykowaną ofertą dla klientów spółki w zakresie wymiany starych systemów grzewczych.
- **Mój prąd**
 - Najlepsza na rynku oferta BOŚ Ekokredyt PV i Energia ze słońca.

Ocena ratingowa Fitch

- Potwierdzenie przez Agencję ratingową Fitch Ratings Ltd podwyższonych w I kw. br. ocen BOŚ oraz utrzymanie perspektywy.
- Przegląd ratingów BOŚ dokonany w związku z oceną ryzyka portfela hipotek walutowych w następstwie orzeczenia wydanego przez TSUE w dniu 3 października 2019 r.

Nowa oferta kart płatniczych

- Zwiększenie możliwości wprowadzenia nowych usług dla klientów (Cash Back, Money Send, ABU).
- Zwiększenie bezpieczeństwa klientów dzięki usłudze dodatkowego uwierzytelniania transakcji (3DS).
- Umożliwienie monitorowania w czasie rzeczywistym każdej autoryzacji kartowej.
- Migracja wszystkich kart płatniczych do nowego Centrum Rozliczeniowego oraz do nowego dostawcy kart plastikowych.



BOŚ doceniany w zakresie oferty produktowej i działań proekologicznych



money.pl

W lipcowym rankingu kredytów gotówkowych serwis Money.pl uznał EKO Pożyczkę „Letni luz” BOŚ za numer 1 na rynku.



RZECZPOSPOLITA

We wrześniu Ekologiczny kredyt hipoteczny BOŚ został wskazany jako najlepsza oferta w rankingu kredytów dziennika Rzeczpospolita :
„W ramach kredytów hipotecznych udzielanych w standardowej formule – kredyt bez dodatkowych produktów – zwycięską ofertę ma Bank Ochrony Środowiska”.



Bank Ochrony Środowiska otrzymał Zielony Laur 2018 Polskiej Izby Gospodarczej „Ekorozwój” za efektywne wspieranie inwestycji proekologicznych.



Systematyczna poprawa wyników Grupy

Kontynuacja wzrostu
wyniku odsetkowego

315
mln

2,30
%

Marża odsetkowa 0,27 p.p.
powyżej 2018 r.

Dwukrotny wzrost
sprzedaży kredytów R/R

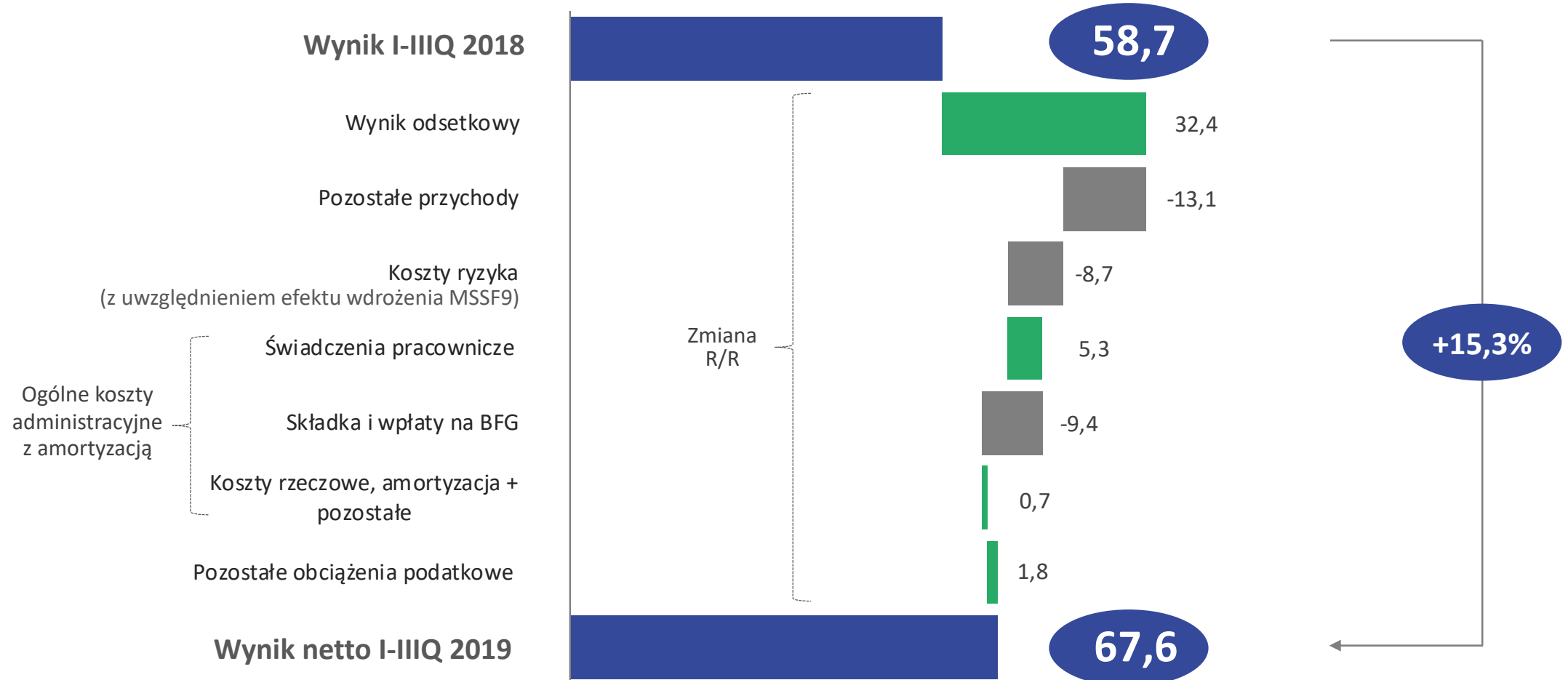
3,4
mld

73
%

Wzrost sprzedaży
kredytów proekologicznych
o 73% R/R



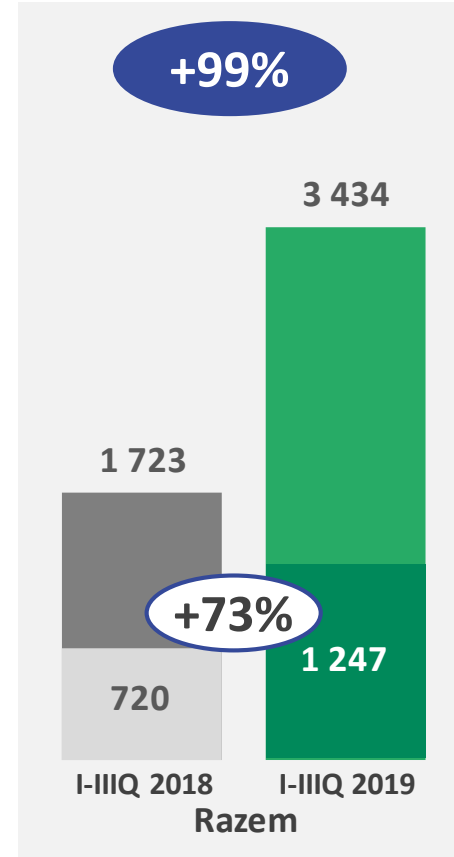
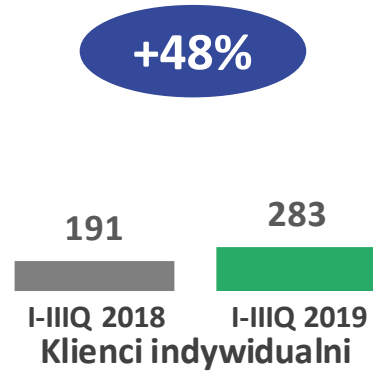
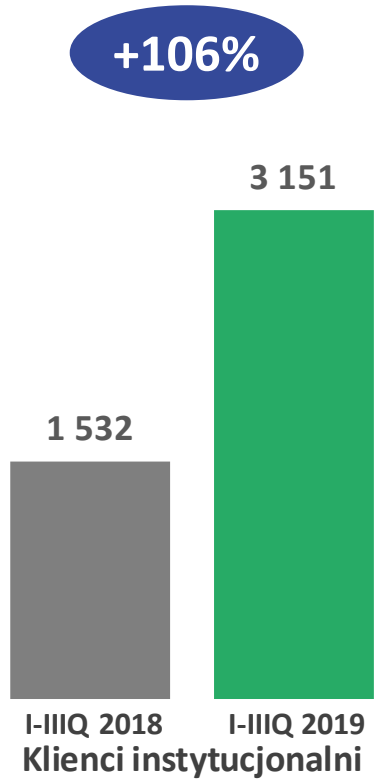
Wzrost wyniku finansowego (mln zł) R/R





Wzrost nowej sprzedaży kredytów w każdym segmencie, w tym w obszarze ekologii

Sprzedaż kredytów (mln PLN)

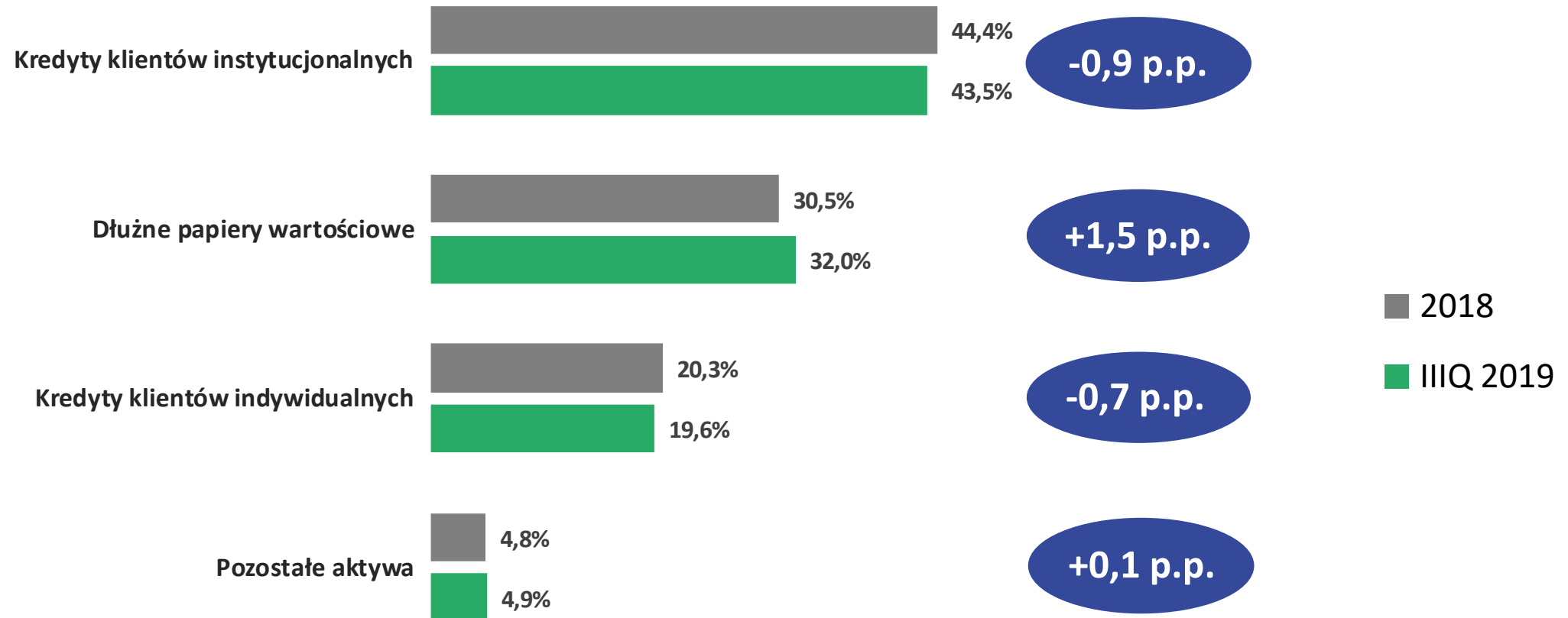


Dominujący udział klientów instytucjonalnych w sprzedaży kredytów głównym celem realizacji Strategii (92% w br. wobec 89% przed rokiem).

Wzrost sprzedaży w zakresie kredytów proekologicznych wyniósł 73% R/R.



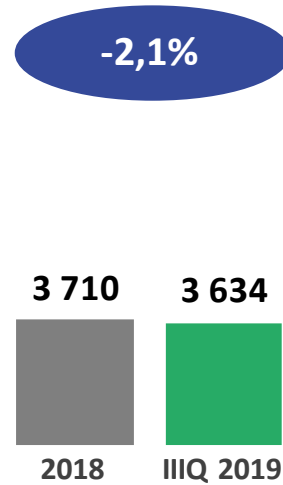
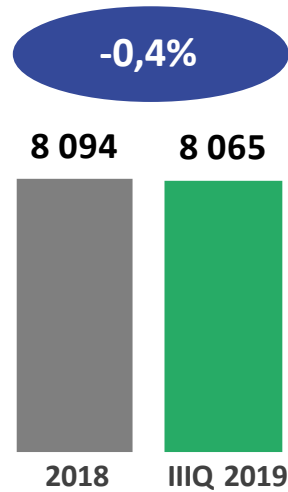
Stabilizacja struktury aktywów





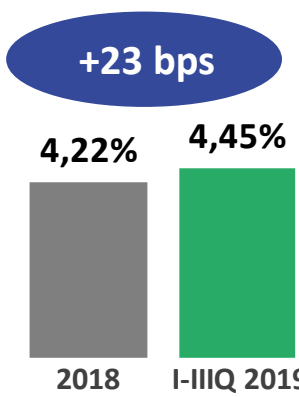
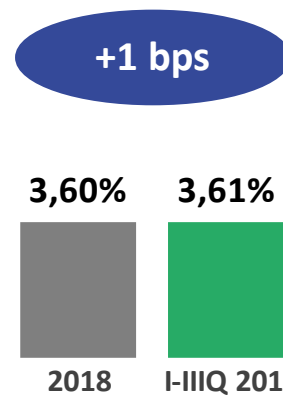
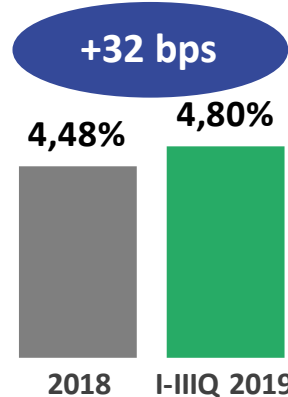
Wzrost rentowności aktywów kredytowych

Wolumen portfela (mln zł)



Przychodowość portfela

Przychodowość = przychody odsetkowe (bez IKO) / saldo średnie kredytów w okresie (dane jednostkowe) x annualizacja wg rzeczywistej liczby dni (dane jednostkowe)



Klienci instytucjonalni

Klienci indywidualni

Piony razem

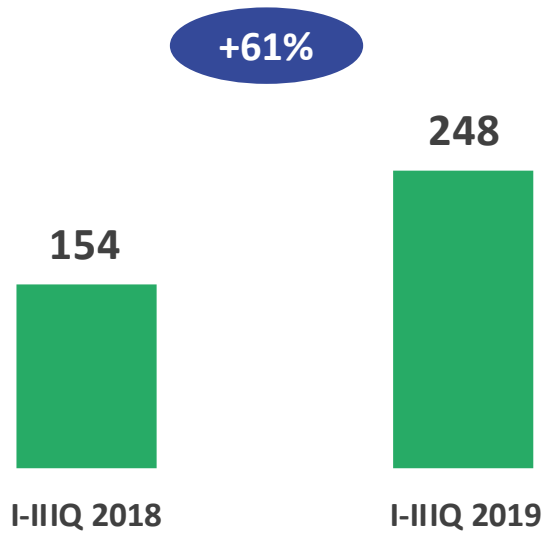
Dzięki postępującej restrukturyzacji portfela kredytów Banku w kierunku większego udziału produktów / segmentów o wyższych marżach przychodowość kredytów w I-IIIQ 2019 była wyższa o 23 bps niż w 2018 r., w tym o 32 bps w grupie klientów instytucjonalnych.

Poprawa przychodowości pomimo utrzymujących się niskich stóp procentowych.

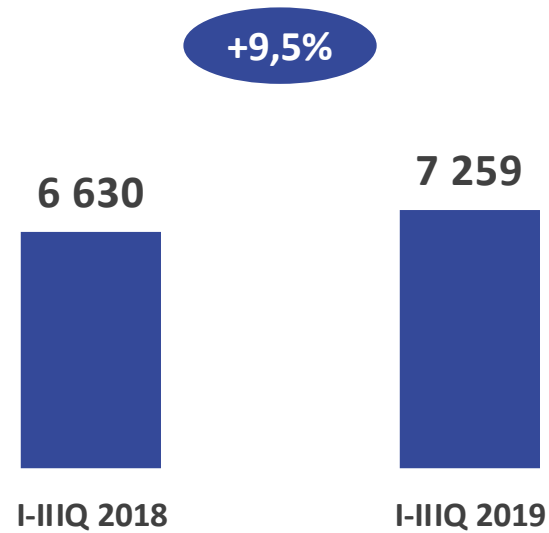


Rozwój działalności faktoringowej

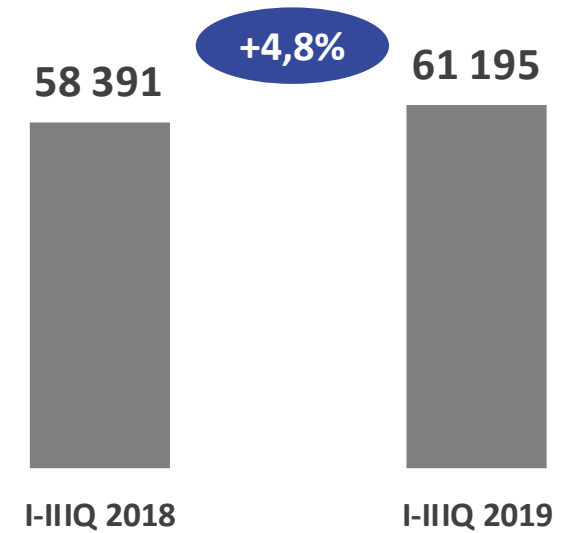
Sprzedaż faktoringu ¹ (mln zł)



Liczba kontrahentów



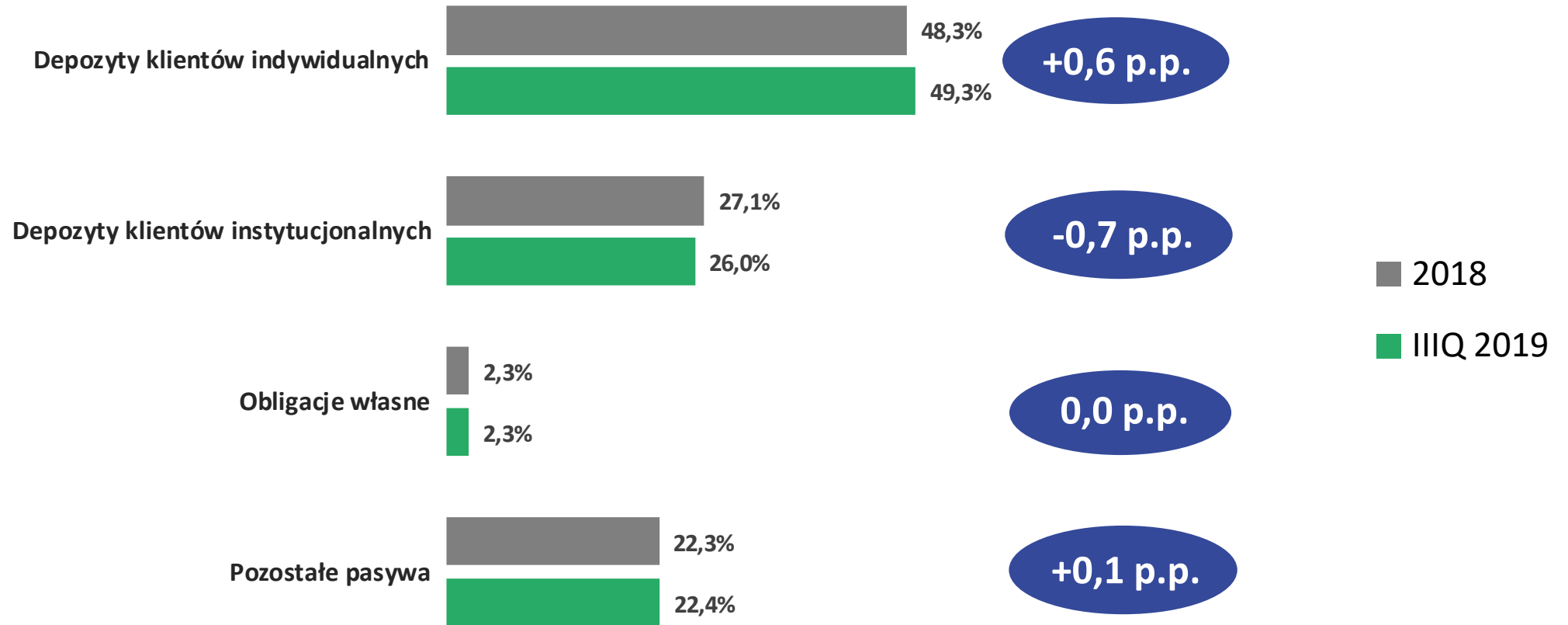
Liczba nabytych faktur



¹ Podpisane umowy ramowe



Optymalizacja struktury pasywów...

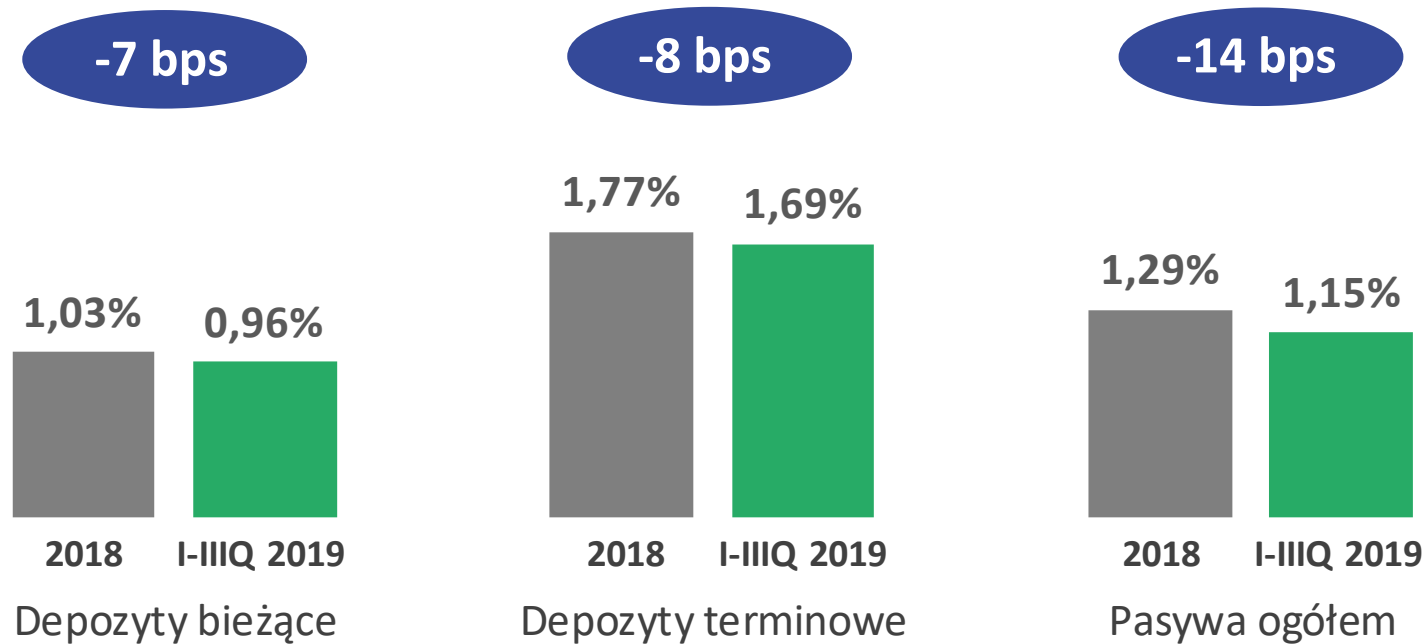




... i niższe koszty finansowania

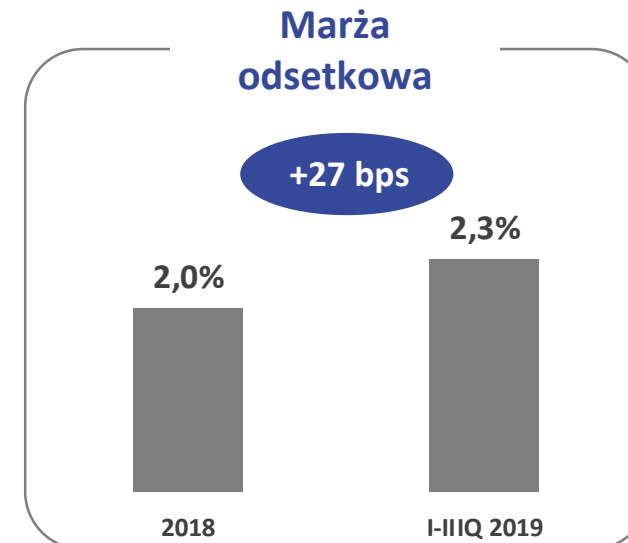
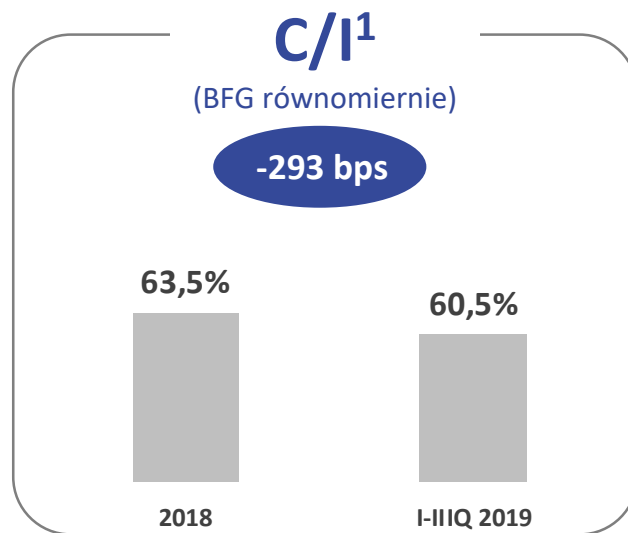
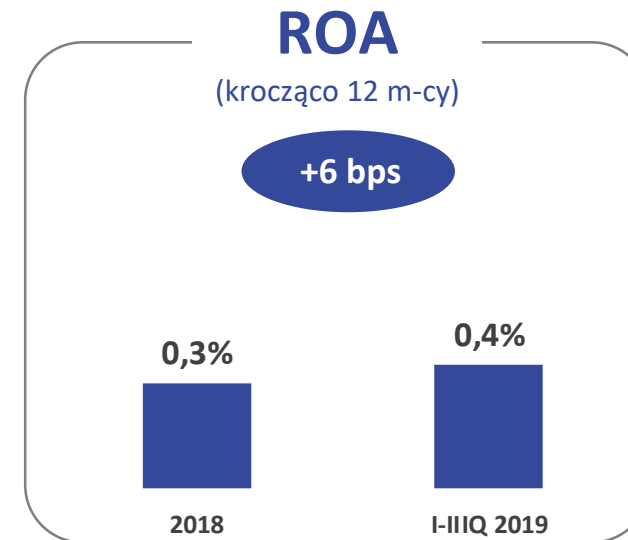
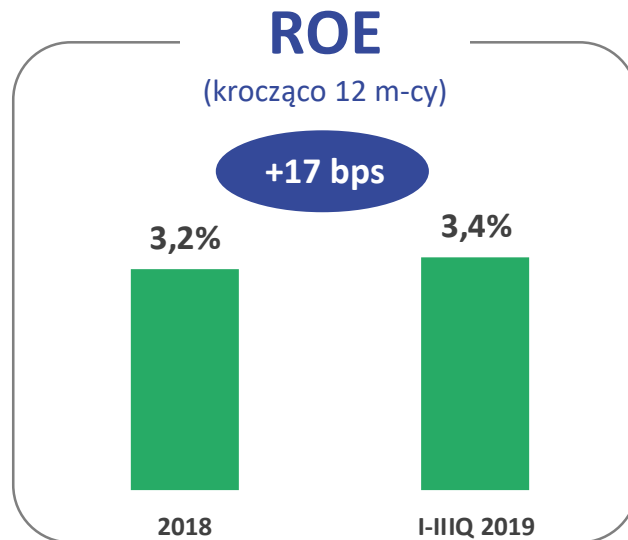
Kosztowość depozytów klientów oraz pasywów ogółem

Kosztowość = koszty odsetkowe / saldo średnie w okresie x annualizacja wg rzeczywistej liczby dni (dla depozytów klientów dane jednostkowe)





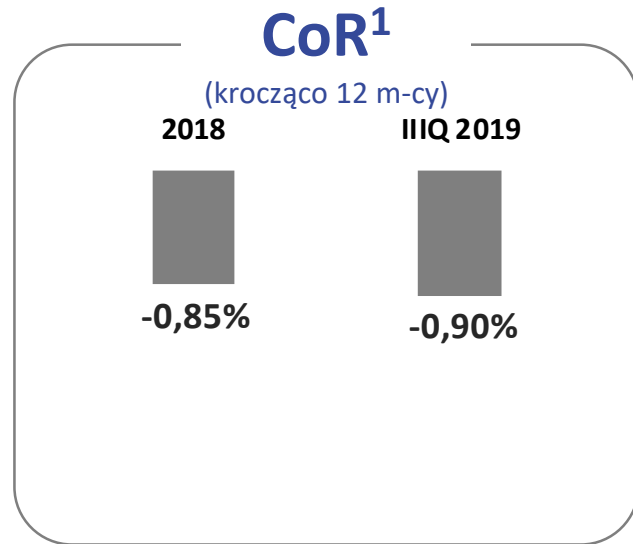
Poprawa efektywności bilansu oraz efektywności kosztowej



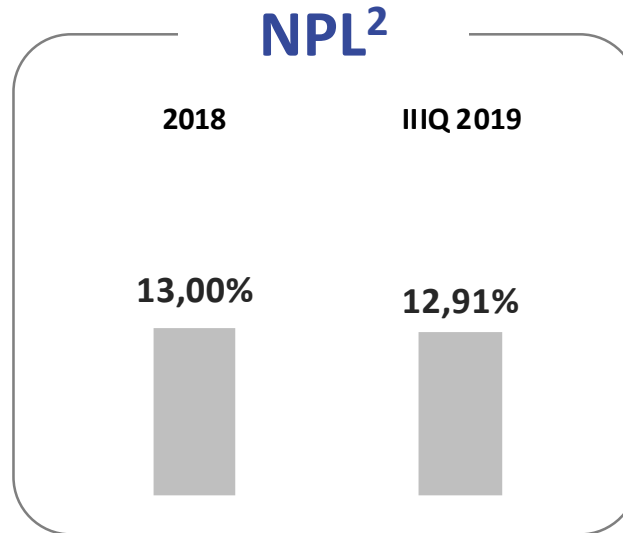
¹ Wskaźnik przy założeniu równomiernego rozłożenia w całym roku kosztów składki na BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji



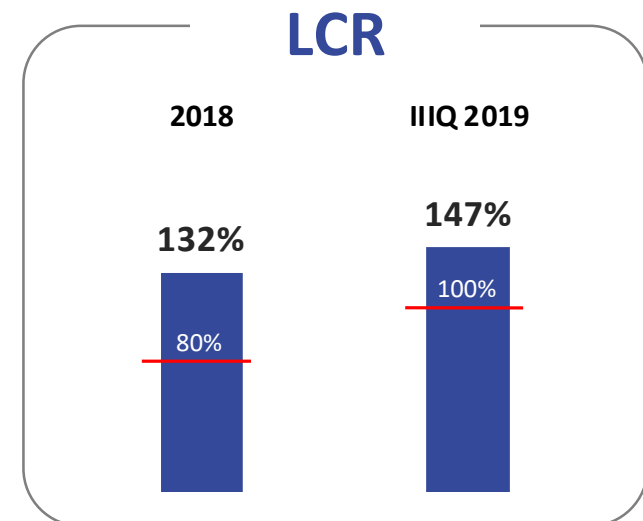
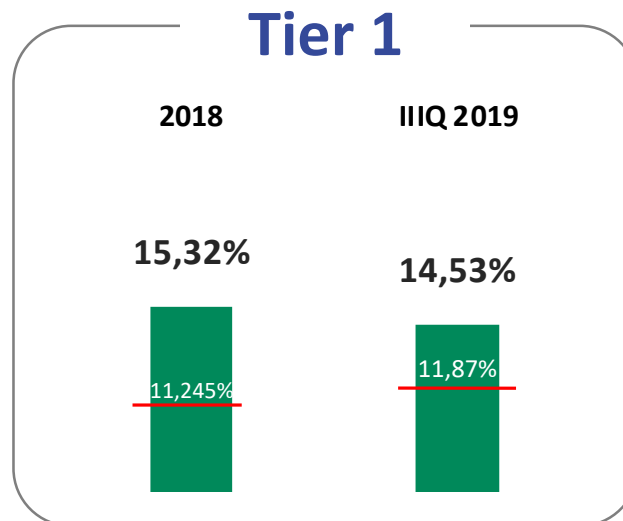
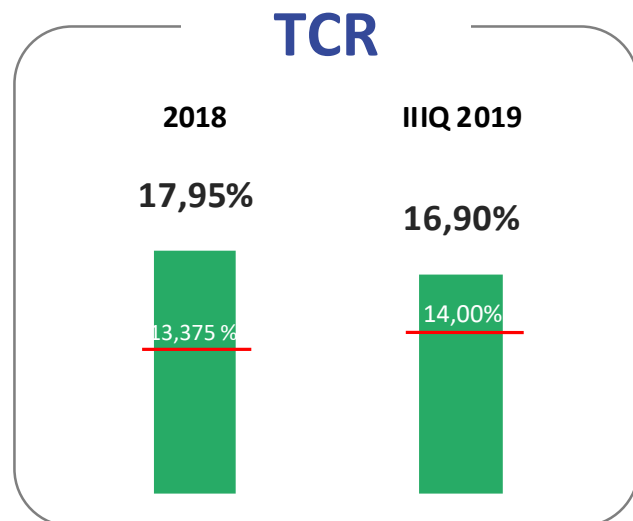
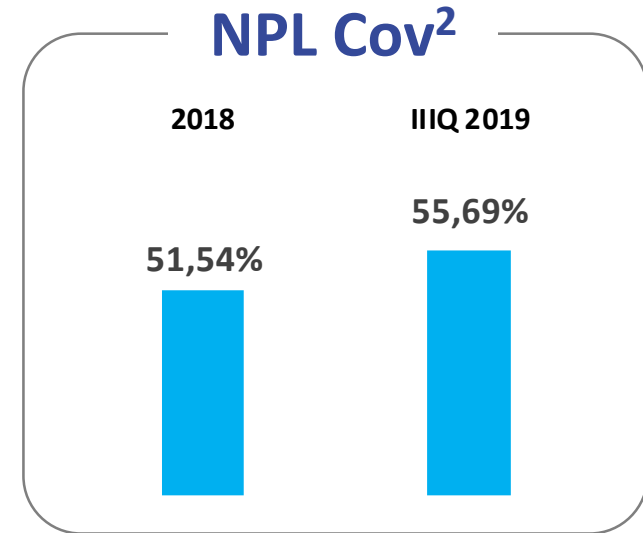
Poprawa jakości portfela kredytowego, bezpieczna sytuacja kapitałowa i płynnościowa



¹ Dane jednostkowe dla Banku



² Dane dla kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu



— Limit KNF



Wpływ wyroku TSUE na sytuację finansową Banku

Wpływ wyroku Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie C-260/18 i zmian otoczenia prawnego na portfel kredytów walutowych

Bank z uwagą analizuje orzecznictwo sądów powszechnych wydawane również w sprawach przeciwko innym Bankom pod kątem szacowania rezerw na ryzyko sporów przegranych z klientami.

Skala pozwów jest nieznacząca. Na koniec III kwartału 2019 roku było 74 spraw przeciwko Bankowi. Wartość przedmiotu sporu wynosi 12,8 mln zł. Dotychczas zdecydowana większość wyroków w tego rodzaju sprawach była dla Banku korzystna.

Orzeczenie TSUE w sprawie uprawnienia konsumenta do obniżki kosztu kredytu w przypadku przedterminowej spłaty kwoty należnej na podstawie umowy o kredyt

Bank, podobnie jak inne podmioty sektora, jest w trakcie analizy faktycznych skutków wyroku TSUE dla prowadzonej działalności biznesowej i sytuacji finansowej.

Aktualnie skala roszczeń jest znikoma, a potencjalny maksymalny wymiar negatywnych skutków materializacji ryzyk w pełnym wymiarze jest nieznaczący.

Załączniki

Wyniki finansowe Grupy BOŚ

GRUPA - rachunek wyników

Narastająco

tys. zł	I-IIIQ 2018	I-IIIQ 2019	Zmiana I-IIIQ 2019 vs. I-IIIQ 2018
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	474 745	471 972	-0,6%
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	-192 305	-157 105	-18,3%
Wynik z tytułu odsetek	282 440	314 867	11,5%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	101 624	100 921	-0,7%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-27 993	-25 986	-7,2%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	73 631	74 935	1,8%
Przychody z tytułu dywidend	6 040	6 442	6,7%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	59 331	28 840	-51,4%
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	2 167	582	-73,1%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	1 421	-189	x
Wynik z pozycji wymiany	16 045	17 281	7,7%
Pozostałe przychody operacyjne	14 700	15 132	2,9%
Pozostałe koszty operacyjne	-13 292	-13 004	-2,2%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	-87 373	-79 144	-9,4%
Ogólne koszty administracyjne	-273 095	-276 605	1,3%
Zysk/Strata brutto	82 015	89 137	8,7%
Obciążenia podatkowe	-23 351	-21 519	-7,8%
Zysk/Strata netto	58 664	67 618	15,3%

Bilans Grupy BOŚ

GRUPA - bilans

tys. zł	IIIQ 2018	2018	IIIQ 2019	Zmiana M/R	Zmiana R/R
				IIIQ 2019 vs. 2018	IIIQ 2019 vs. IIIQ 2019
Kasa, środki w Banku Centralnym	283 898	186 736	279 497	49,7%	-1,6%
Należności od innych banków	170 808	196 104	287 478	46,6%	68,3%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	99 565	87 761	88 728	1,1%	-10,9%
Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające	4 306	0	0	x	-100,0%
Inwestycyjne papiery wartościowe	5 517 144	5 476 293	5 515 126	0,7%	0,0%
Należności od klientów	11 861 006	11 809 527	11 702 489	-0,9%	-1,3%
Wartości niematerialne	119 353	119 077	110 354	-7,3%	-7,5%
Rzeczowe aktywa trwałe	69 856	68 396	67 995	-0,6%	-2,7%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	88 516	99 867	109 622	9,8%	23,8%
Inne aktywa	182 896	207 264	256 556	23,8%	40,3%
Aktywa razem	18 397 348	18 251 025	18 417 845	0,9%	0,1%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	537 396	571 784	577 325	1,0%	7,4%
Pochodne instrumenty finansowe	53 365	54 336	81 130	49,3%	52,0%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	14 229	18 298	18 899	3,3%	32,8%
Zobowiązania wobec klientów	14 714 120	14 799 109	14 840 325	0,3%	0,9%
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	249 123	46 590	0	-100,0%	-100,0%
Zobowiązania podporządkowane	473 452	370 672	369 264	-0,4%	-22,0%
Rezerwy	27 458	35 773	35 746	-0,1%	30,2%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	1 220	4 972	7 690	54,7%	530,3%
Pozostałe zobowiązania	190 000	211 925	290 595	37,1%	52,9%
Kapitał własny	2 136 985	2 137 566	2 196 871	2,8%	2,8%
Kapitał własny i zobowiązania razem	18 397 348	18 251 025	18 417 845	0,9%	0,1%



Niniejsza Prezentacja została przygotowana przez Bank Ochrony Środowiska S.A. („Bank”) wyłącznie w celu informacyjnym.

Powyższa prezentacja nie stanowi oferty sprzedaży ani zaproszenia do składania ofert nabycia papierów wartościowych Banku ani nie jest jej częścią i nie powinna być interpretowana jako taka. Nie stanowi ani w całości, ani w części podstawy do wykorzystywania w związku z jakąkolwiek umową w przedmiocie nabycia lub objęcia papierów wartościowych Banku. Niniejsza Prezentacja nie określa rekomendacji nabycia papierów wartościowych Banku. Prezentacja nie jest i nie powinna być interpretowana jako element akcji promocyjnej w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. W odniesieniu do informacji lub opinii zawartych w powyższej treści nie jest składane – ani w sposób wyrażony, ani domniemany – żadne oświadczenie, gwarancja ani zapewnienie, co do ich rzetelności, dokładności, kompletności czy też prawidłowości. W związku z tym nie należy się powoływać na powyższe cechy tychże informacji czy też opinii. Informacje, opinie oraz stwierdzenia dotyczące przyszłości zawarte w treści przytoczonej Prezentacji są zgodne wyłącznie ze stanem na dzień jej sporządzenia i mogą ulec zmianie bez uprzedniego zawiadomienia w tym względzie.

Prezentacja zawiera pewne informacje statystyczne oraz rynkowe. Informacje rynkowe, o których mowa powyżej zostały zaczerpnięte lub wyliczone na podstawie danych dostarczonych przez źródła zewnątrz wskazane w treści niniejszej Prezentacji lub przez Bank, jeśli źródło pochodzenia danych nie zostało określone jako wyłącznie zewnętrzne. Z uwagi na fakt, iż informacje rynkowe zostały częściowo opracowane w oparciu o szacunki, oceny, korekty oraz osądy dokonane na podstawie doświadczenia Banku lub źródeł zewnętrznych i ich znajomości branży, w której działa Bank, oraz że informacje te nie były poddane weryfikacji przez niezależny podmiot zewnętrzny, do pewnego stopnia informacje te mają charakter subiektywny. Uznaje się, że ww. szacunki, oceny, korekty oraz osądy są zasadne (racjonalne) oraz że informacje rynkowe opracowane na ich podstawie przedstawiają adekwatnie wizerunek branży oraz rynku, na którym działa Bank. Aczkolwiek nie zostaje złożone żadne zapewnienie na temat tego, że takie szacunki, oceny, korekty oraz osądy są najlepszą podstawą do dokonywania ustaleń w zakresie informacji rynkowych ani że takie informacje rynkowe opracowane przez inne źródła nie będą się istotnie różnić od informacji rynkowych zawartych w treści niniejszej Prezentacji.

Kwestie poruszane w Prezentacji mogą stanowić stwierdzenia dotyczące przyszłości. Mniemania dotyczące przyszłości nie są stwierdzeniami na temat faktów historycznych. Stanowiska zawierające w swojej treści słowa: „oczekuje”, „zamierza”, „planuje”, „wierzy”, „prognozuje”, „spodziewa się”, „będzie”, „ma na celu”, „może”, „będzie”, „mógłby”, „kontynuować” oraz podobne stwierdzenia na temat przyszłości lub o charakterze dotyczącym przyszłości wskazują, iż chodzi o wyobrażenia dotyczące czasu przyszłego. Tezy dotyczące przyszłości obejmują twierdzenia na temat wyniku finansowego, strategii biznesowej, planów oraz celów Banku w zakresie jego przyszłej działalności. Wszystkie przeświadczenia dotyczące przyszłych perspektyw zawarte w treści niniejszej Prezentacji odnoszą się do kwestii obejmujących znane i nieznanne ryzyka, niepewności oraz inne czynniki, które mogą spowodować, iż rzeczywiste rezultaty, wyniki lub osiągnięcia Banku będą się znacznie różniły od wyrażonych w treści. Jak również od prognozowanych rezultatów, wyników lub osiągnięć Banku w przeszłości. Hipotezy dotyczące przyszłości opierają się na różnych założeniach na temat przyszłych zdarzeń, w tym na licznych domniemaniach dotyczących bieżących oraz przyszłych strategii biznesowych Banku oraz przyszłego środowiska operacyjnego. Choć Bank jest przekonany, że szacunki oraz założenia te są zasadne (racjonalne), mogą się one okazać nieprawidłowe.



Kontakt dla Inwestorów

Aneta Stelmaszczyk

Dyrektor Biura Komunikacji i Relacji Inwestorskich

tel.: 515 111 665

Anna Kolendo

Ekspert ds. relacji inwestorskich

tel.: 515 011 397

relacje.inwestorskie@bosbank.pl

www.bosbank.pl/relacje-inwestorskie/