

**Wyniki finansowe i działalność  
Grupy Kapitałowej  
Banku Ochrony Środowiska S.A. po 12 miesiącach 2019 r.**



Konferencja prasowa  
Warszawa, 17 marca 2020 roku



## Najważniejsze wydarzenia w 2019 roku

### Utrzymanie oceny ratingowej przez Fitch Ratings Ltd

---

W grudniu agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd potwierdziła oceny ratingowe banku na poziomie 'BB-', i jednocześnie utrzymała perspektywę banku na poziomie stabilnym.

---

### Uruchomienie nowej bankowości elektronicznej

---

W sierpniu bank udostępnił klientom nową wersję bankowości elektronicznej dla klientów detalicznych wykorzystującą nowoczesne technologie i wdrożył rozwiązania w zakresie silnego uwierzytelniania dla wszystkich klientów banku.

We wrześniu udostępnił specjalny interfejs umożliwiający zewnętrznym uprawnionym podmiotom świadczenie usług płatniczych.

---

### Zakończenie testów nowej strony www banku

---

W grudniu bank zakończył testy nowego serwisu www. Umożliwiło to udostępnienie go klientom w pierwszym tygodniu 2020 r. Wysokiej jakości serwis www istotnie wpływa na podwyższenie konkurencyjności banku na rynku.

Podniesienie poziomu użyteczności i szybkości działania nowego serwisu przekłada się bezpośrednio na jakość świadczonych przez bank usług sprzedażowych.

---



## Systematyczna poprawa wyników Grupy

Wzrost wyniku netto  
Grupy o 13% R/R

**72,0**  
**mln**

**+121**  
**%**

Ponad dwukrotny wzrost sprzedaży  
kredytów proekologicznych R/R

Rekordowy wynik  
odsetkowy

**420**  
**mln**

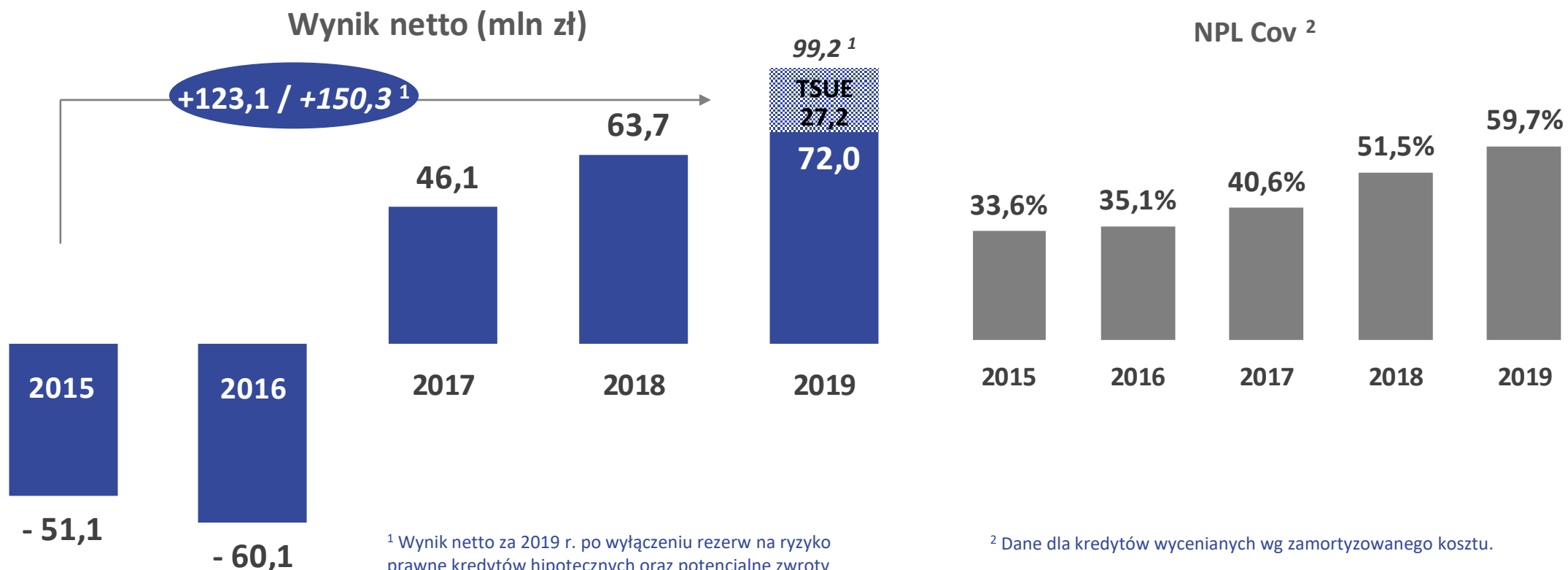
**2,3**  
**%**

Marża odsetkowa 0,3 p.p.  
powyżej 2018 r.



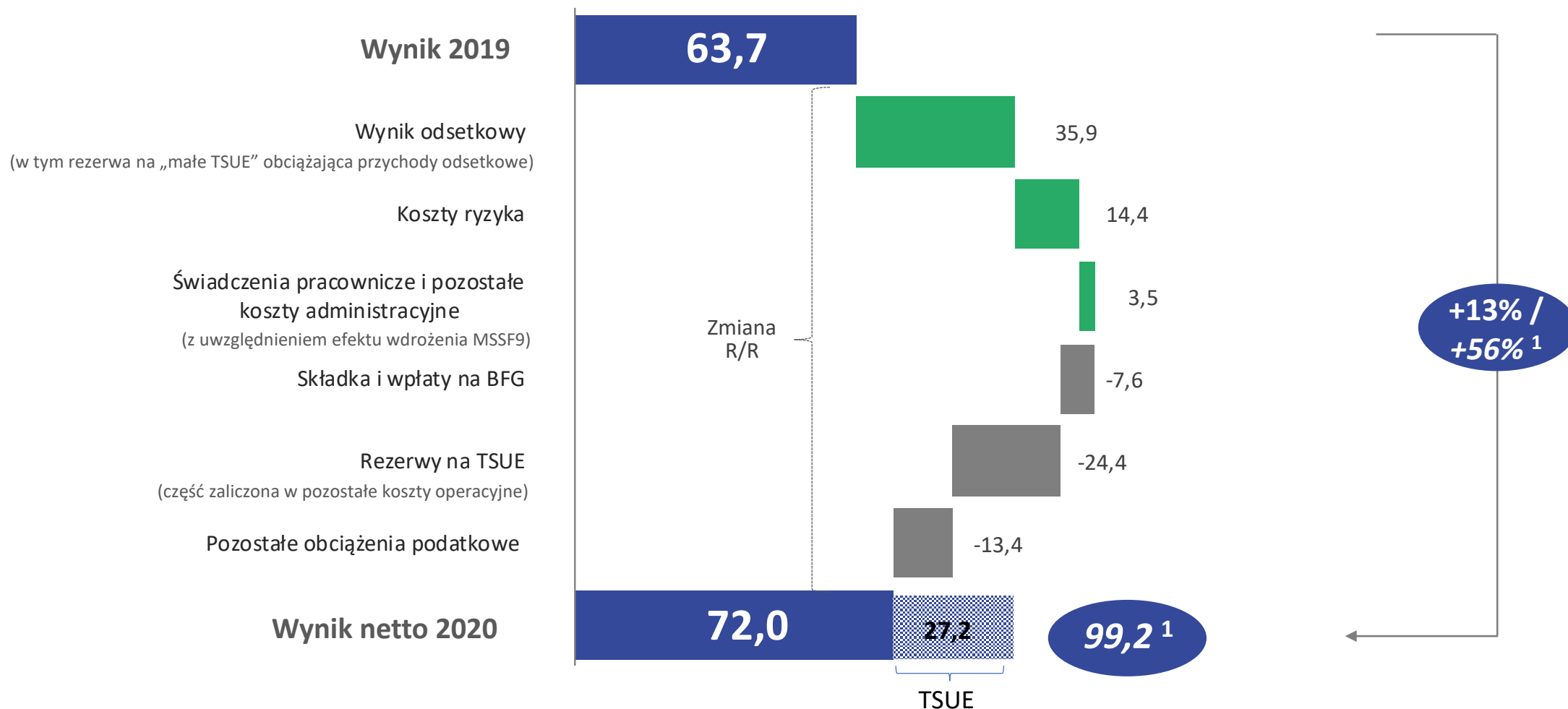
# Wzrastający wynik finansowy Grupy BOŚ

## Poprawa wyniku finansowego, pomimo rezerw na ryzyko prawne





## Wzrost wyniku finansowego (mln zł) R/R



<sup>1</sup> Wynik netto za 2019 r. po wyłączeniu:

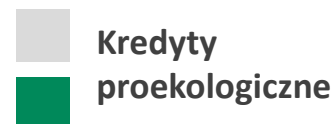
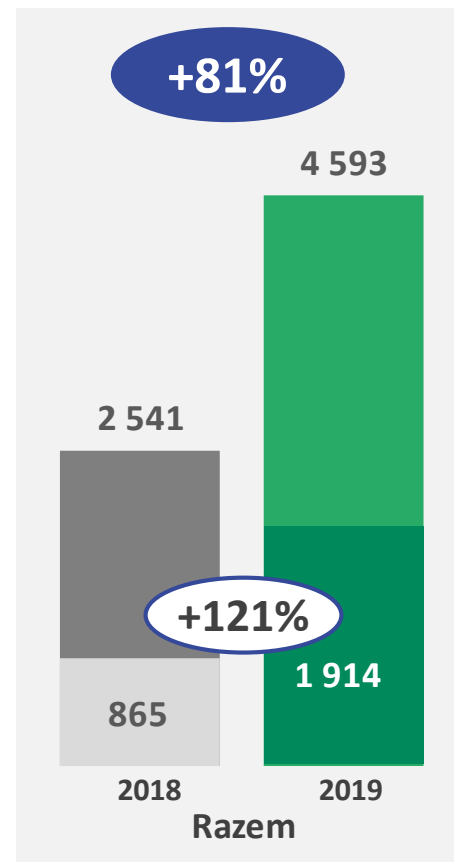
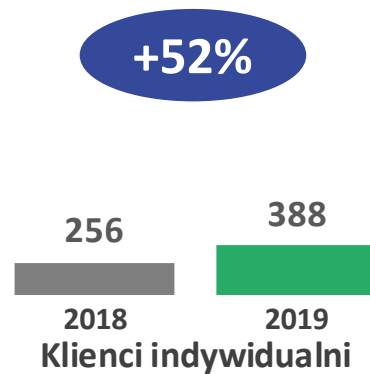
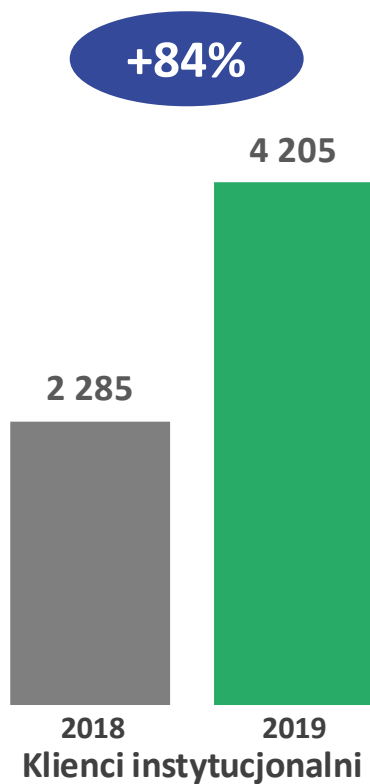
- rezerw na ryzyko prawne kredytów hipotecznych, tzw. „duże TSUE”: **23,2 mln zł**,
- rezerw na potencjalne zwroty prowizji za przedterminowe spłaty kredytów detalicznych, tzw. „małe TSUE”: **4,0 mln zł netto** (4,7 mln zł brutto).

Rezerwa na „duże TSUE” oraz część rezerwy na „małe TSUE” w kwocie 1,2 mln zł zostały zaliczone w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych i nie stanowią podatkowego kosztu uzyskania przychodu, natomiast pozostała część rezerwy na „małe TSUE” w kwocie 3,5 mln zł obciążała przychody odsetkowe i stanowi koszt uzyskania przychodu.



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

Sprzedaż kredytów (mln PLN)



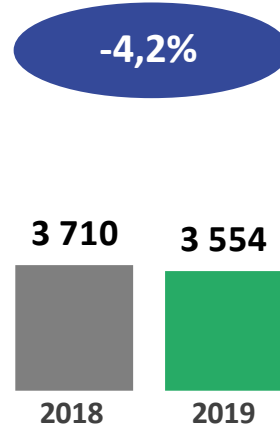
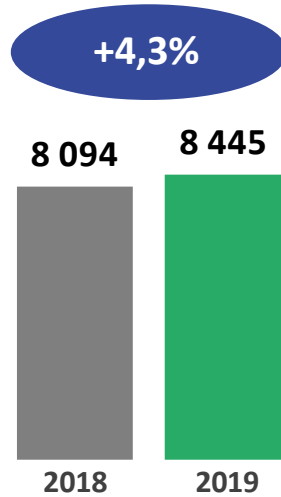
Dominujący udział klientów instytucjonalnych w sprzedaży kredytów głównym celem realizacji Strategii (92% w br. wobec 90% przed rokiem).

Wzrost sprzedaży w zakresie kredytów proekologicznych wyniósł 121% R/R.



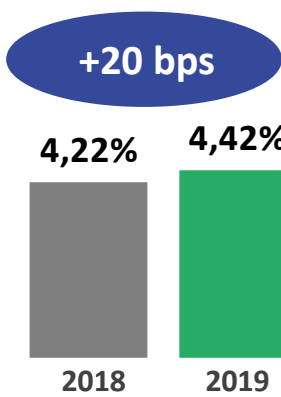
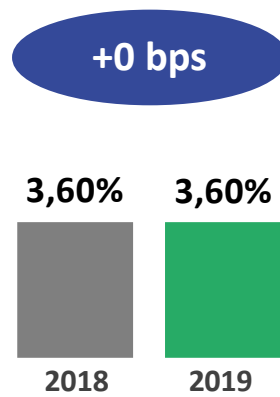
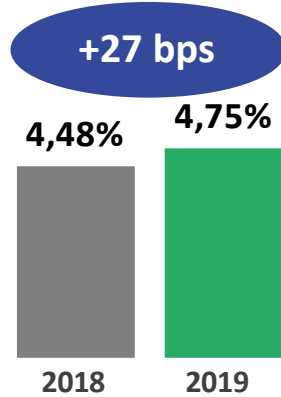
# Wzrost rentowności aktywów kredytowych

Wolumen portfela (mln zł)



Przychodowość portfela

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



Klienci instytucjonalni

Klienci indywidualni

Piony razem

Dzięki postępującej restrukturyzacji portfela kredytów Banku w kierunku większego udziału produktów / segmentów o wyższych marżach przychodowość kredytów w 2019 r. była wyższa o 20 bps niż w 2018 r., w tym o 27 bps w grupie klientów instytucjonalnych.

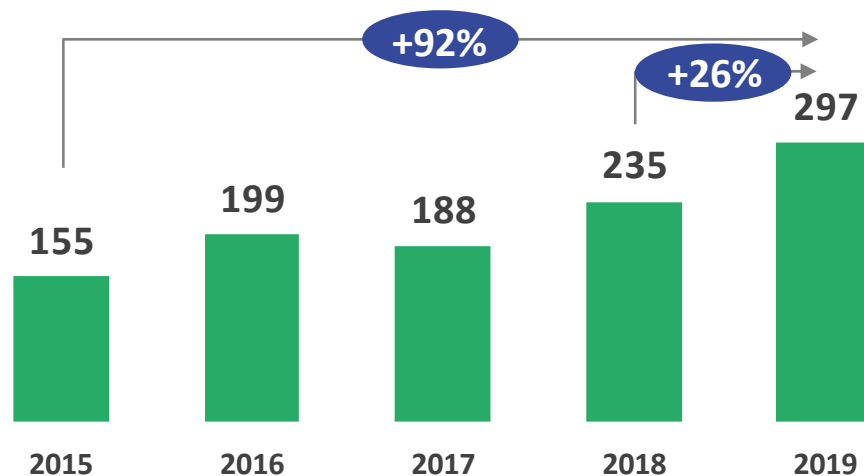
Poprawa przychodowości pomimo utrzymujących się niskich stóp procentowych.

(dane jednostkowe)



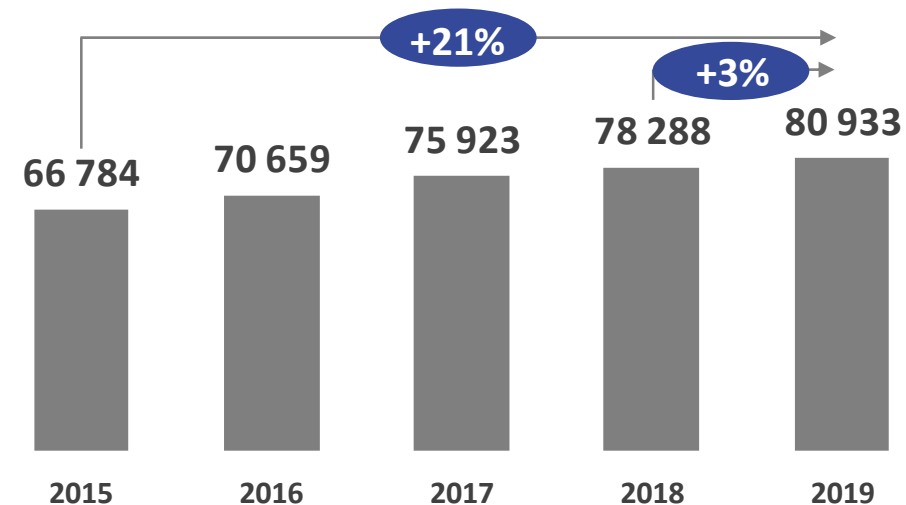
# Rozwój działalności faktoringowej

## Sprzedaż faktoringu <sup>1</sup> (mln zł)

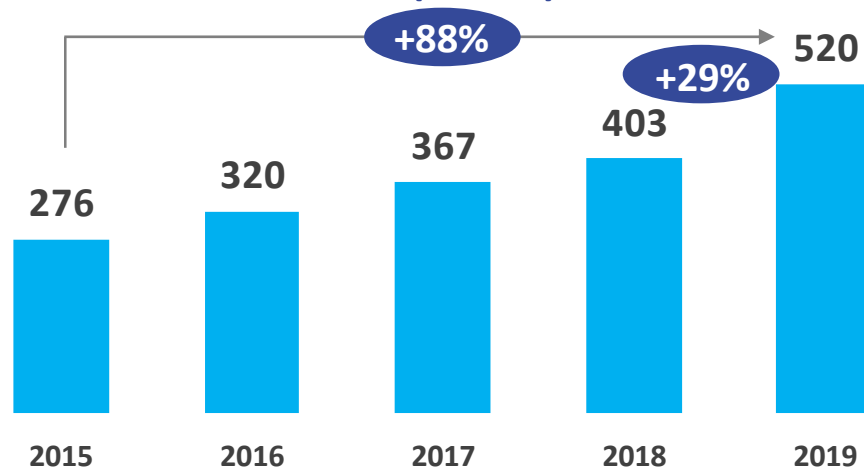


<sup>1</sup> Podpisane umowy ramowe

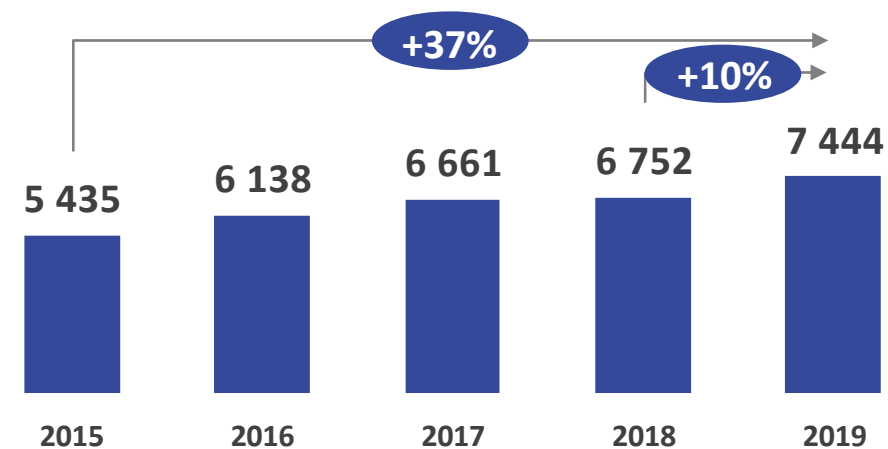
## Liczba nabytych faktur



## Saldo (mln zł)



## Liczba kontrahentów



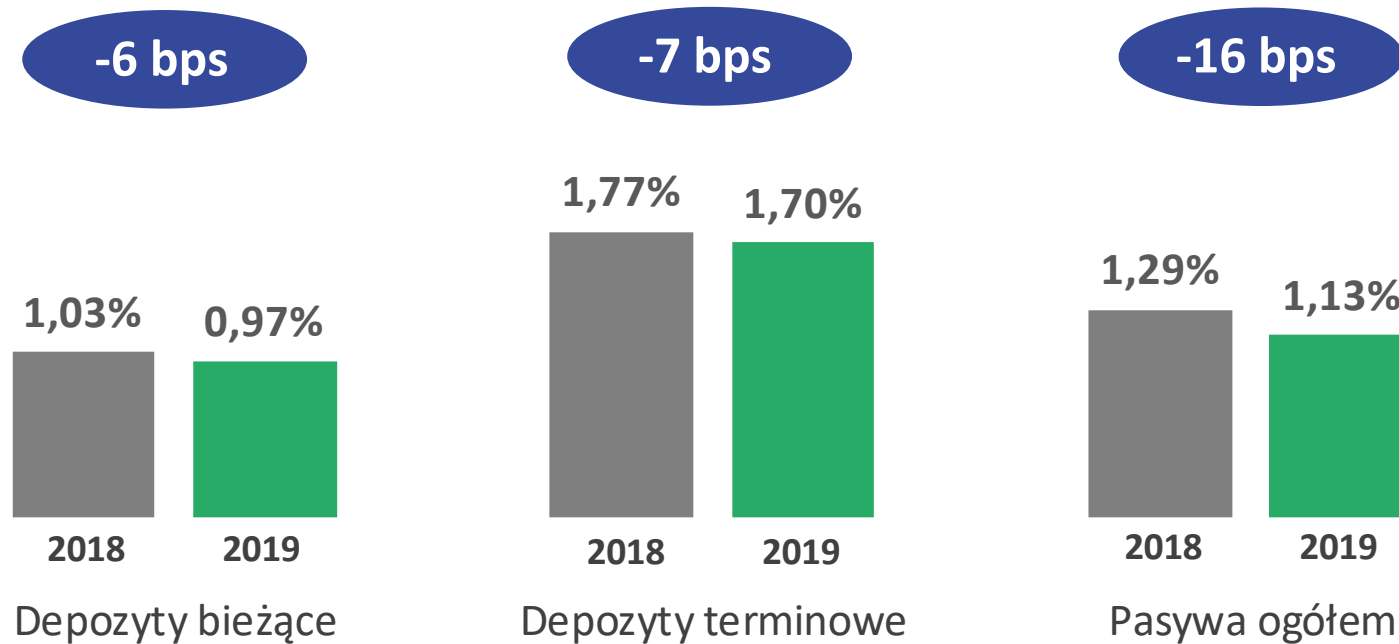




## Niższe koszty finansowania

### Kosztowość depozytów klientów oraz pasywów ogółem

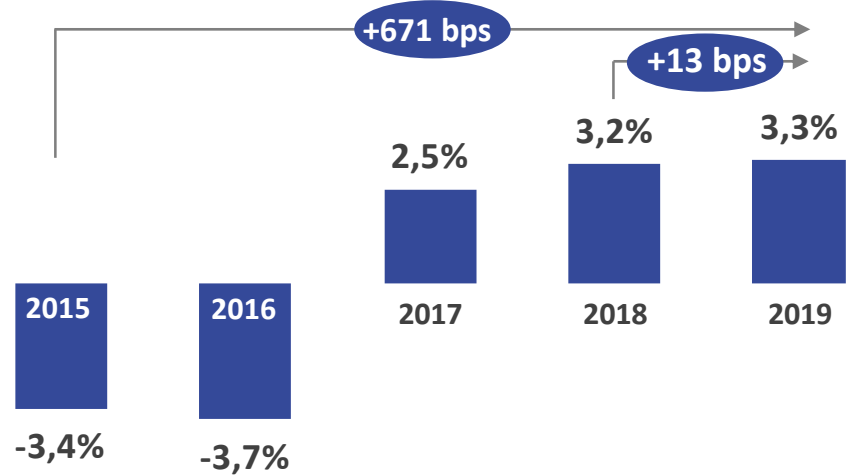
Kosztowość = koszty odsetkowe / saldo średnie w okresie x annualizacja wg rzeczywistej liczby dni (dla depozytów klientów dane jednostkowe)



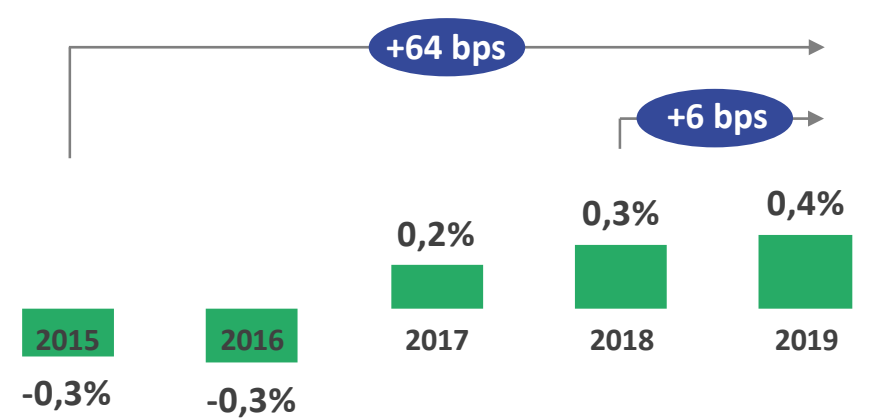


# Poprawa efektywności bilansu oraz efektywności kosztowej

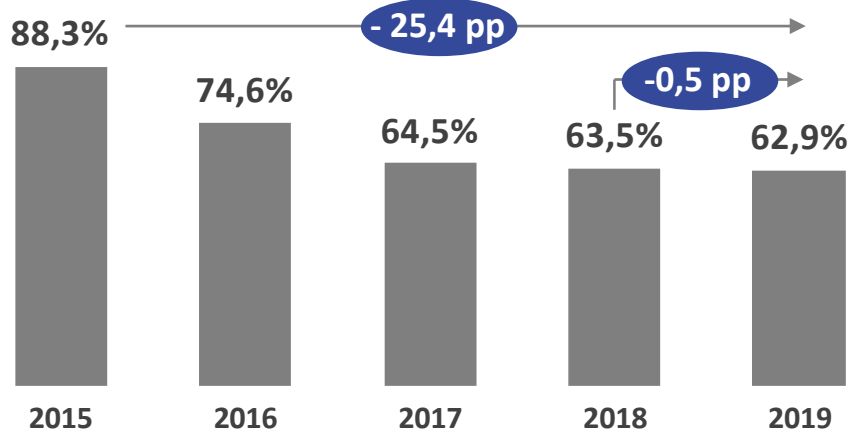
## ROE



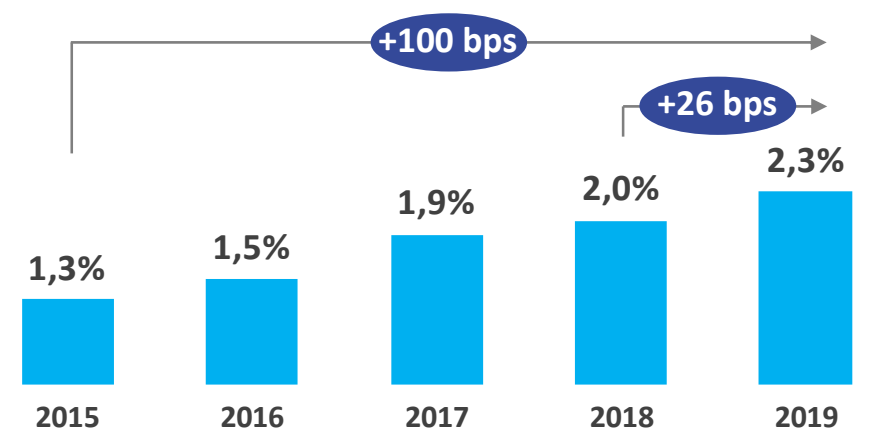
## ROA



## C/I

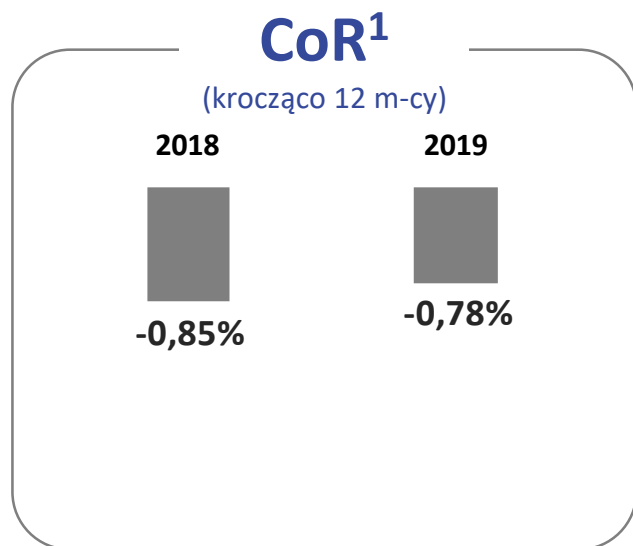


## Marża odsetkowa

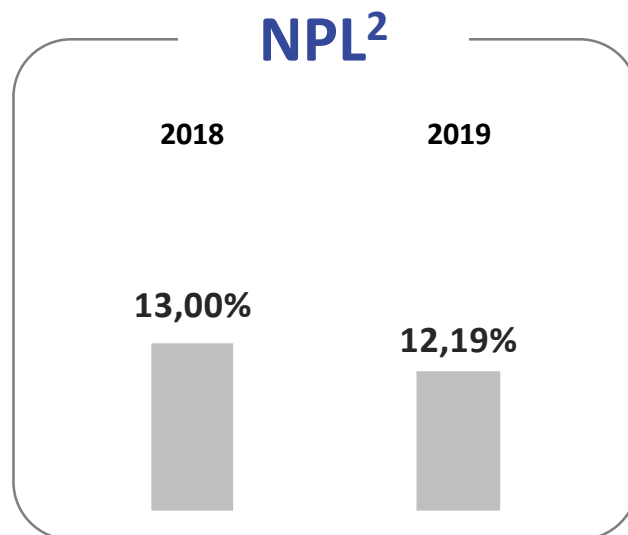




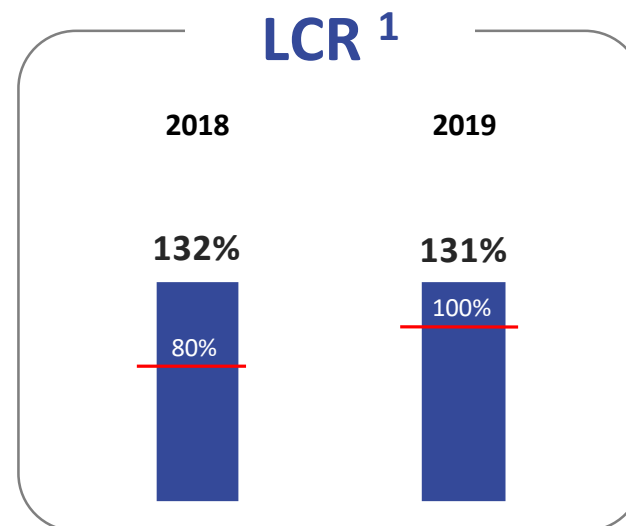
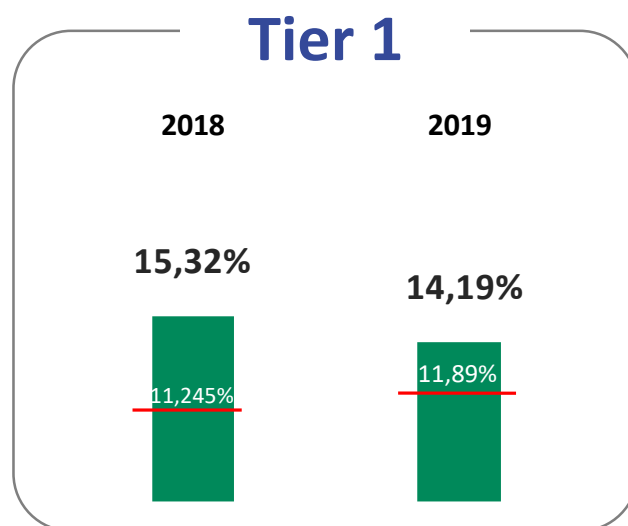
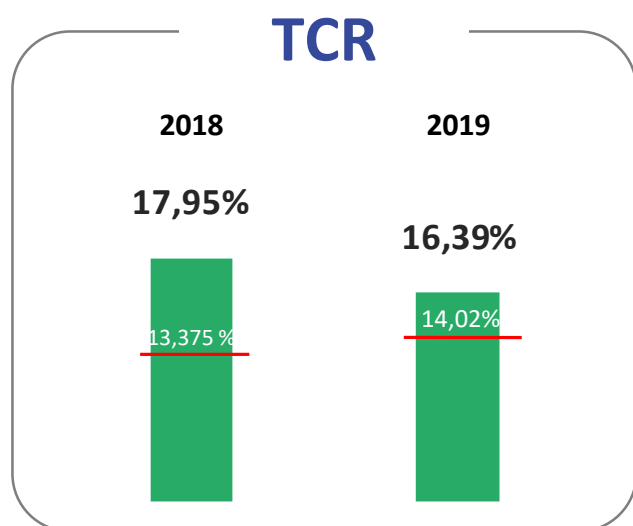
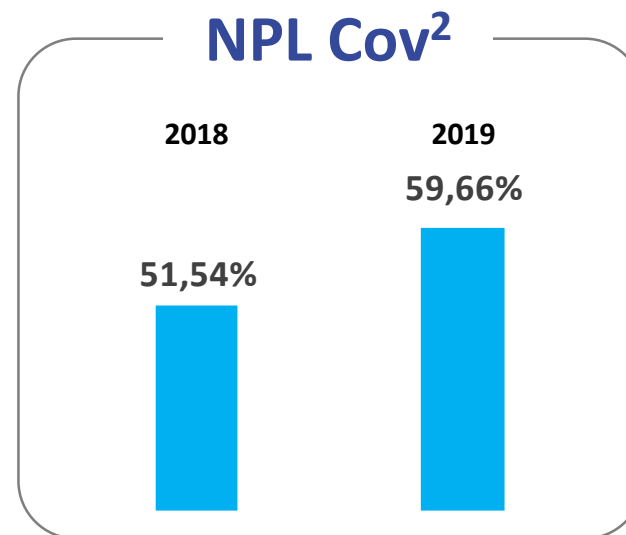
# Poprawa jakości portfela kredytowego, bezpieczna sytuacja kapitałowa i płynnościowa



<sup>1</sup> Dane jednostkowe dla Banku



<sup>2</sup> Dane dla kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu



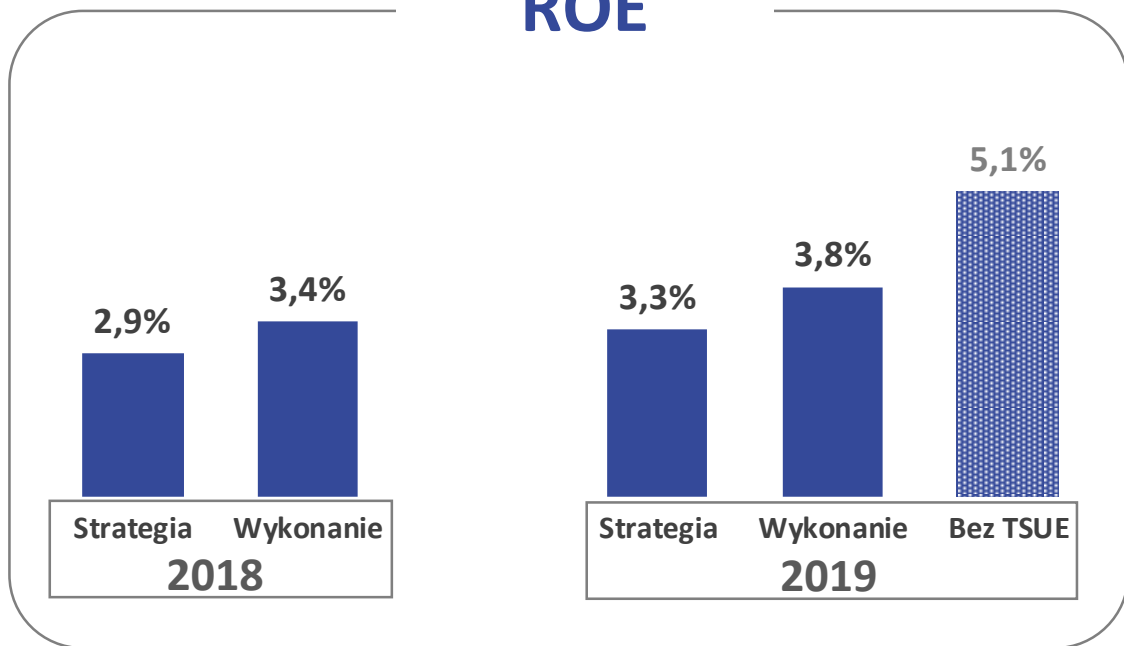
<sup>1</sup> Dane jednostkowe dla Banku

— Limit KNF

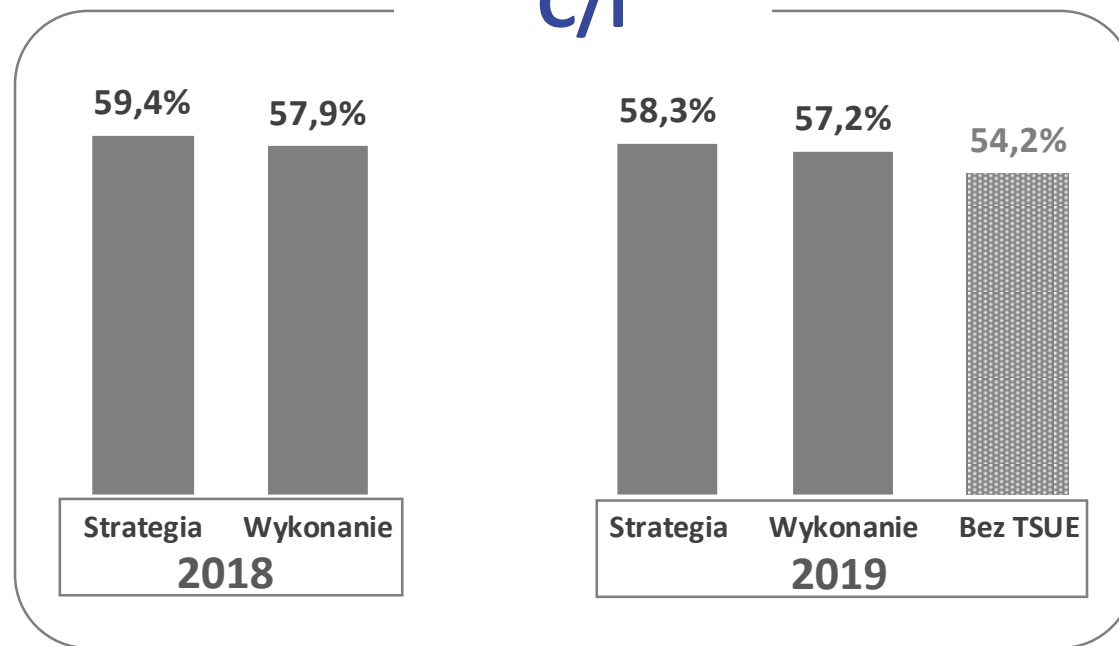


## Bank realizuje główne cele strategiczne

### ROE

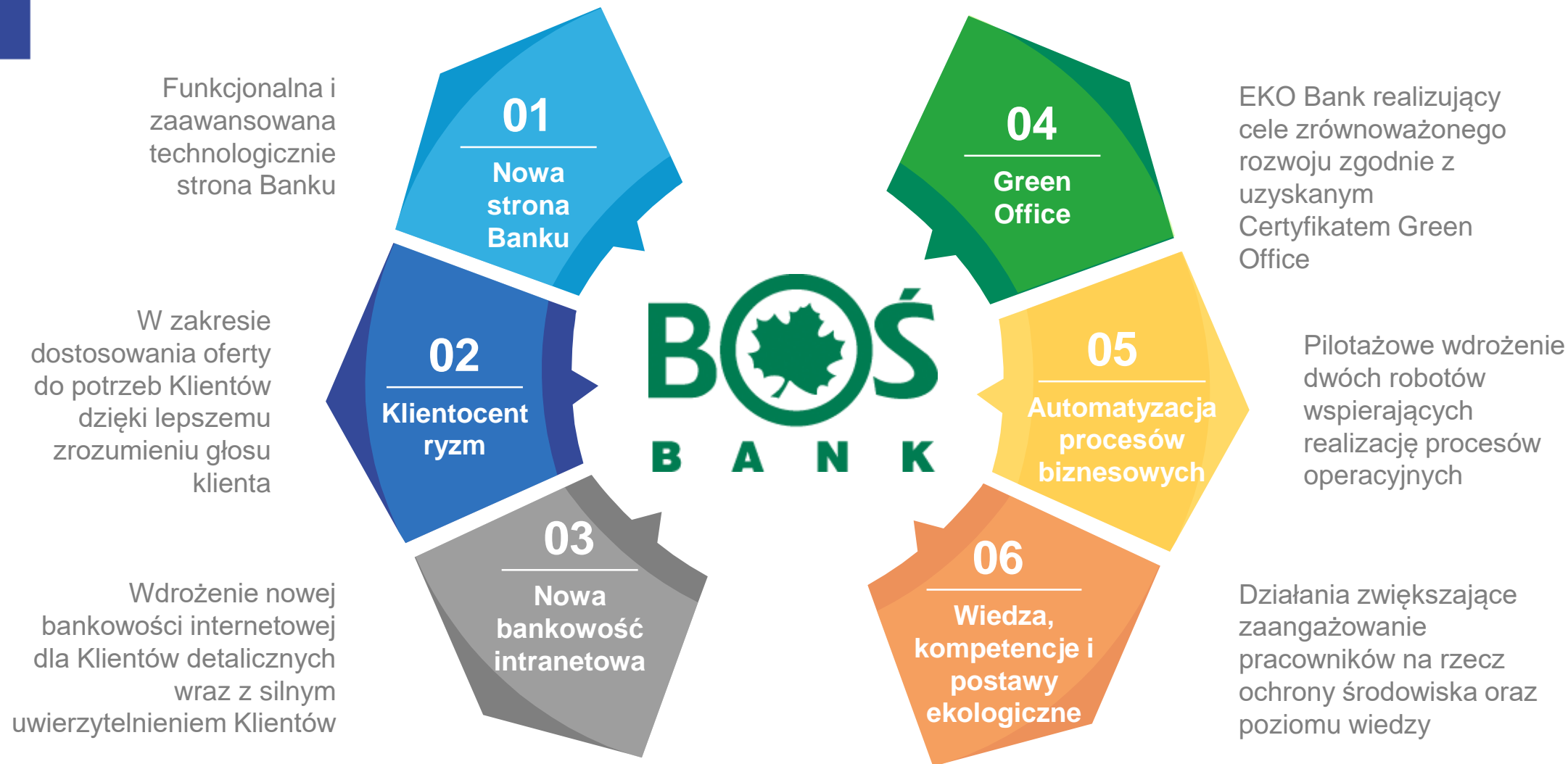


### C/I





## Wybrane efekty działań podjętych w ramach realizacji Strategii



# Załączniki

# Wyniki finansowe Grupy BOŚ

## GRUPA - rachunek wyników

Narastająco

| tys. zł  | 2018           | 2019           | Zmiana<br>2019 vs. 2018 |
|--|----------------|----------------|-------------------------|
| Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze  | 628 304        | 627 590        | -0,1%                   |
| Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze   | -244 189       | -207 603       | -15,0%                  |
| <b>Wynik z tytułu odsetek</b>  | <b>384 115</b> | <b>419 987</b> | <b>9,3%</b>             |
| Przychody z tytułu opłat i prowizji  | 135 027        | 132 065        | -2,2%                   |
| Koszty z tytułu opłat i prowizji   | -37 133        | -33 692        | -9,3%                   |
| <b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>   | <b>97 894</b>  | <b>98 373</b>  | <b>0,5%</b>             |
| Przychody z tytułu dywidend  | 6 069          | 6 434          | 6,0%                    |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości<br>godziwej przez rachunek zysków i strat | 62 590         | 44 957         | -28,2%                  |
| Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych  | 2 166          | 582            | -73,1%                  |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń  | 1 313          | -42            | x                       |
| Wynik z pozycji wymiany  | 24 251         | 16 503         | -31,9%                  |
| Pozostałe przychody operacyjne   | 23 138         | 27 550         | 19,1%                   |
| Pozostałe koszty operacyjne  | -21 676        | -38 266        | 76,5%                   |
| Wynik odpisów z tytułu utraty wartości   | -134 090       | -104 536       | -22,0%                  |
| Ogólne koszty administracyjne  | -357 243       | -361 354       | 1,2%                    |
| <b>Zysk/Strata brutto</b>  | <b>88 527</b>  | <b>110 188</b> | <b>24,5%</b>            |
| Obciążenia podatkowe   | -24 799        | -38 194        | 54,0%                   |
| <b>Zysk/Strata netto</b>   | <b>63 728</b>  | <b>71 994</b>  | <b>13,0%</b>            |

# Bilans Grupy BOŚ

## GRUPA - bilans

| tys. zł   | 2018              | 2019              | Zmiana R/R<br>2019 vs. 2018 |
|---|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| Kasa, środki w Banku Centralnym                               | 186 736           | 297 866           | 59,5%                       |
| Należności od innych banków                                   | 196 104           | 165 733           | -15,5%                      |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu                       | 87 761            | 140 344           | 59,9%                       |
| Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające              | 0                 | 0                 | x                           |
| Inwestycyjne papiery wartościowe                              | 5 476 293         | 5 302 078         | -3,2%                       |
| Należności od klientów  | 11 809 527        | 12 003 794        | 1,6%                        |
| Wartości niematerialne  | 119 077           | 117 062           | -1,7%                       |
| Rzeczowe aktywa trwałe  | 68 396            | 77 743            | 13,7%                       |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego                           | 99 867            | 109 418           | 9,6%                        |
| Inne aktywa   | 207 264           | 272 959           | 31,7%                       |
| <b>Aktywa razem</b>   | <b>18 251 025</b> | <b>18 486 997</b> | <b>1,3%</b>                 |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków       | 571 784           | 595 667           | 4,2%                        |
| Pochodne instrumenty finansowe                                | 54 336            | 50 926            | -6,3%                       |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające                          | 18 298            | 16 869            | -7,8%                       |
| Zobowiązania wobec klientów                                   | 14 799 109        | 14 914 981        | 0,8%                        |
| Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych | 46 590            | 0                 | -100,0%                     |
| Zobowiązania podporządkowane                                  | 370 672           | 370 731           | 0,0%                        |
| Rezerwy   | 35 773            | 57 705            | 61,3%                       |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego                     | 4 972             | 9 795             | 97,0%                       |
| Pozostałe zobowiązania  | 211 925           | 270 393           | 27,6%                       |
| Kapitał własny  | 2 137 566         | 2 199 930         | 2,9%                        |
| <b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>                    | <b>18 251 025</b> | <b>18 486 997</b> | <b>1,3%</b>                 |





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](mailto:relacje.inwestorskie@bosbank.pl)

[www.bosbank.pl/relacje-inwestorskie/](http://www.bosbank.pl/relacje-inwestorskie/)