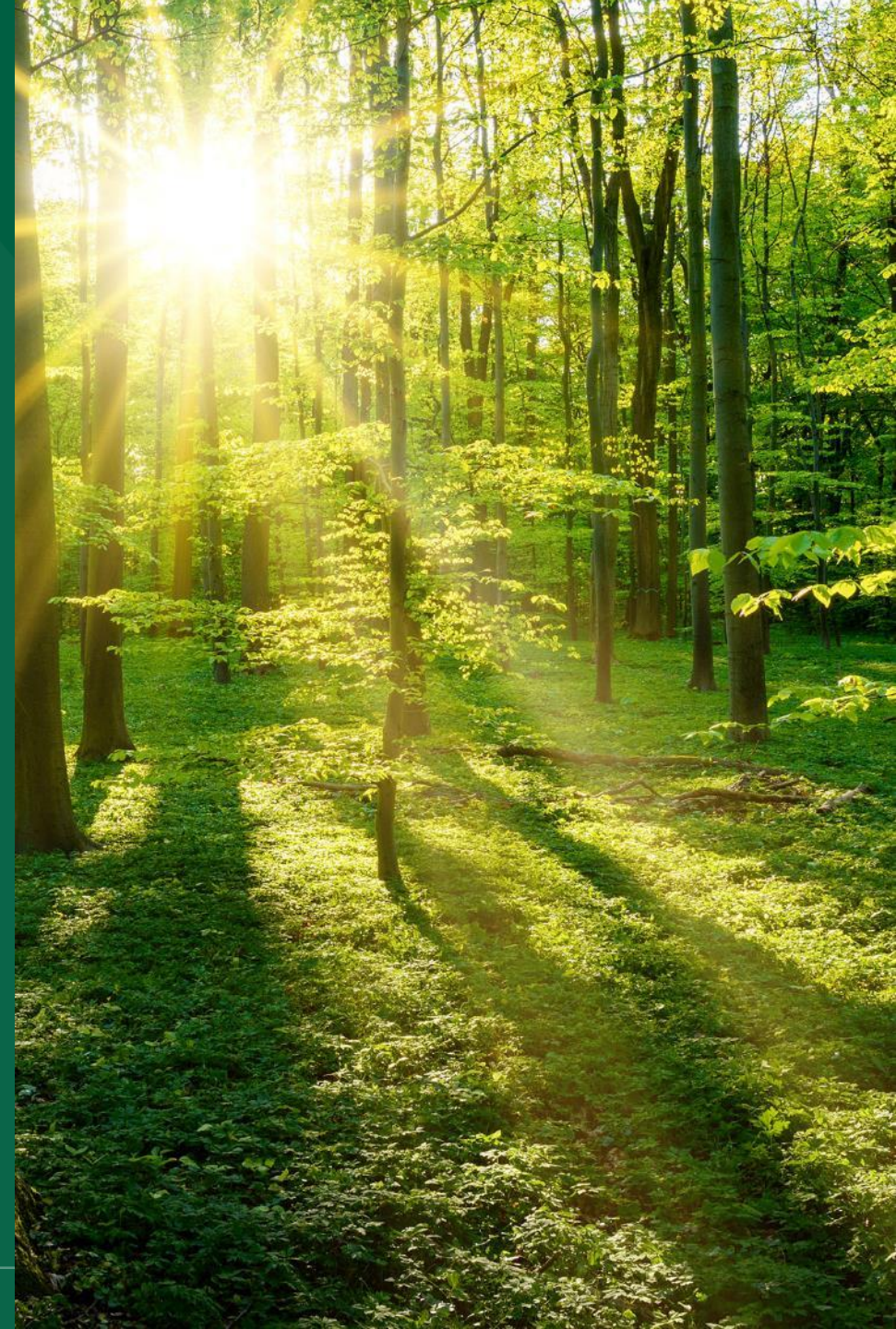




Wyniki finansowe i działalność Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2021

31 marca 2022 roku





Najważniejsze informacje

Poprawa wyników Grupy BOŚ w 2021 r.

Wynik netto za 2021 r.
354 mln zł powyżej wyniku za 2020 r.

47,5 mln

141,9 mln

Wzrost wyniku z tytułu opłat
i prowizji o 5,4% R/R (+7,3 mln zł)

Kwartalna sprzedaż kredytów
najwyższa od 2015 r.,
narastająco 4 197 mln zł, tj. +27% R/R

1 211 mln

+81%

Wzrost należności faktoringowych
o 81% R/R do 600 mln zł



Działalność biznesowa

Najważniejsze wydarzenia biznesowe w 2021

Ogłoszenie **strategii banku na lata 2021 - 2023** z naciskiem na pogłębianie specjalizacji w doradzaniu, organizowaniu i finansowaniu projektów przyjaznych środowisku i związanych z zieloną transformacją polskich przedsiębiorstw i samorządów.

Ogłoszenie **strategii ESG**. Jednym z celów jest wzrost udziału zielonych aktywów w portfelu kredytowym do 50% w 2023 roku. Na koniec 2021 roku stanowiły one 36,9% salda kredytów ogółem.

Podtrzymanie przez agencję ratingową **Fitch Ratings** wszystkich ratingów BOŚ, w tym długoterminowego ratingu IDR w walucie obcej na poziomie BB-, oraz podwyższenie perspektywy oceny z negatywnej na **stabilną**.

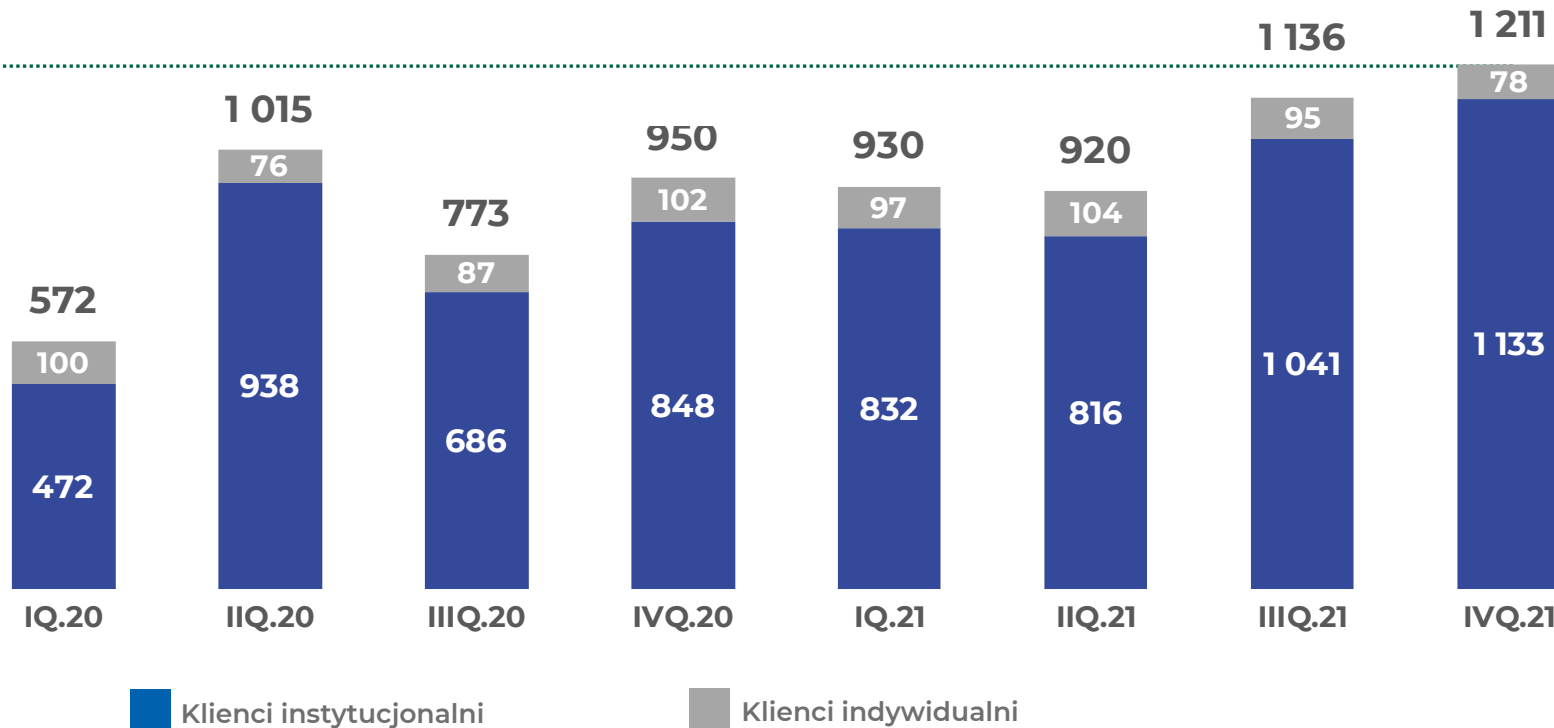
Uzyskanie **ratingu ESG**. Wynik oceny ESG przeprowadzonej przez agencję Sustainalytics plasuje BOŚ w gronie 18% najlepiej ocenionych banków oraz w czołowych 23% spośród blisko 15 tysięcy firm na całym świecie poddanych badaniu przez tę agencję.

Wypracowano model **doradztwa ekologicznego**, którego efektem jest systemowe podejście do tego typu usług, wykorzystanie i komercjalizacja know-how banku.

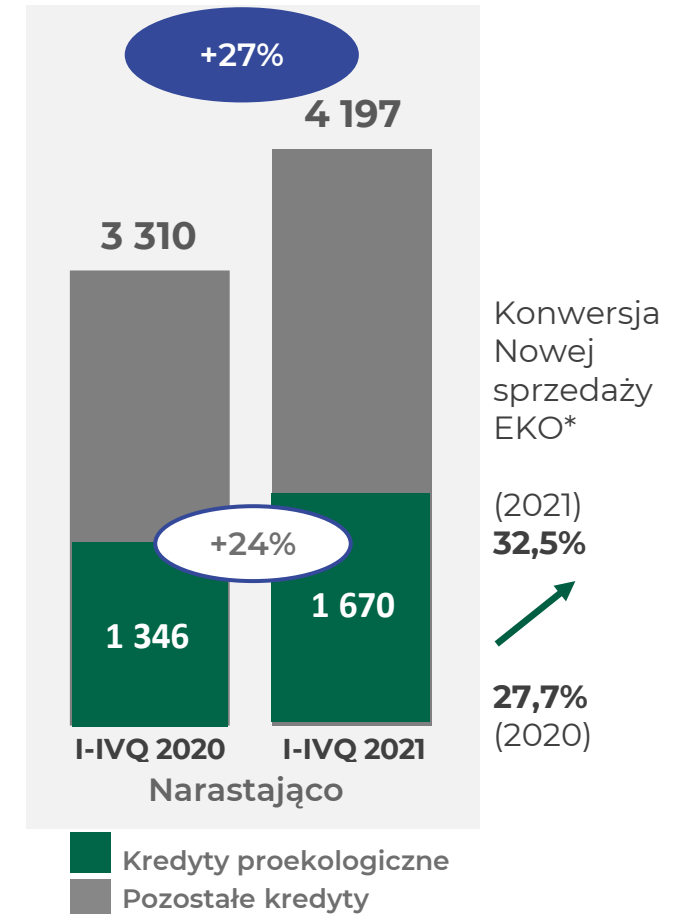


Dynamiczny wzrost sprzedaży kredytów R/R

Sprzedaż kredytów (mln PLN)

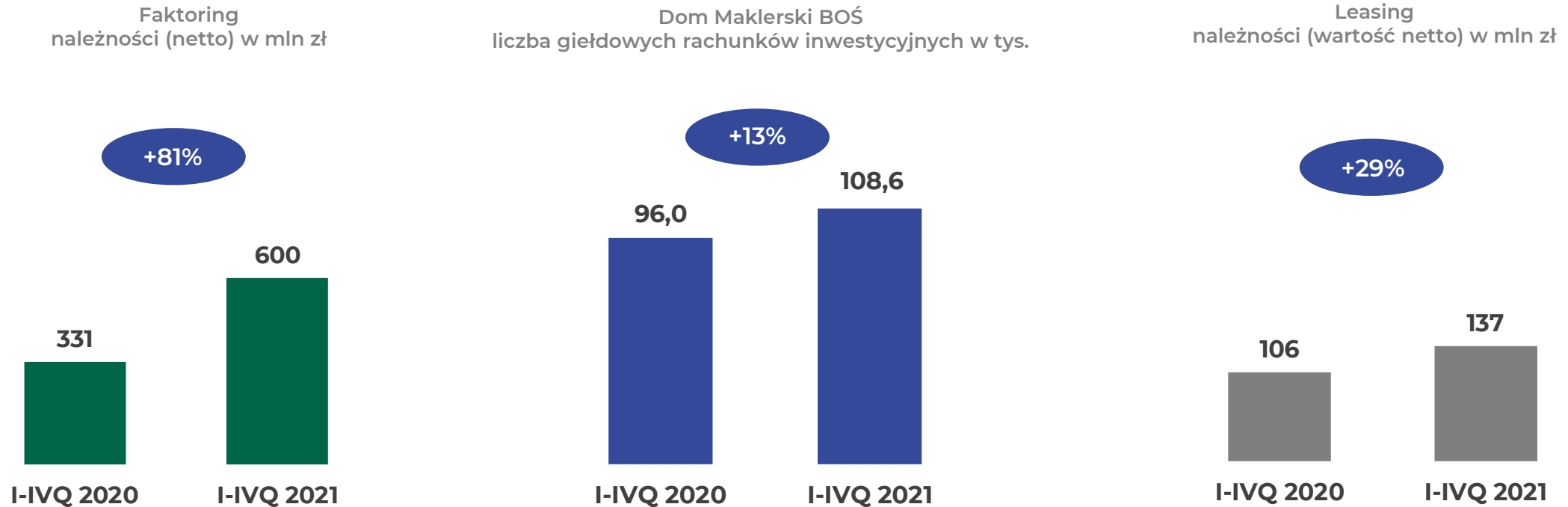


Wzrost konwersji nowej sprzedaży dla kredytów proekologicznych i związany z tym wzrost sald kredytowych.



*konwersja jako saldo na koniec 31 grudnia danego roku dla umów z danego roku podzielone przez łączną roczną sprzedaż

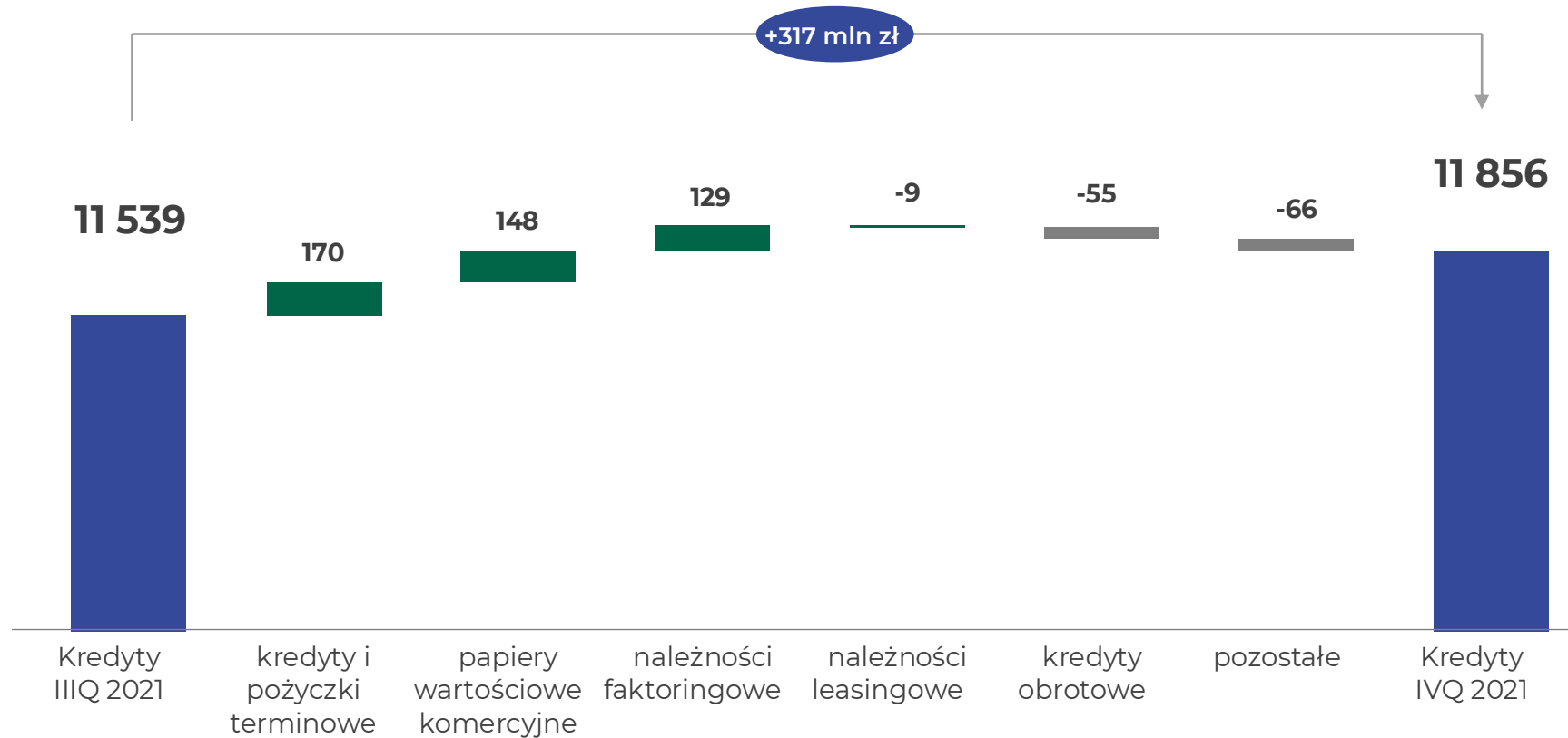
Rozwój działalności biznesowej w Grupie



Znaczący wzrost skali działalności faktoringowej i leasingowej.

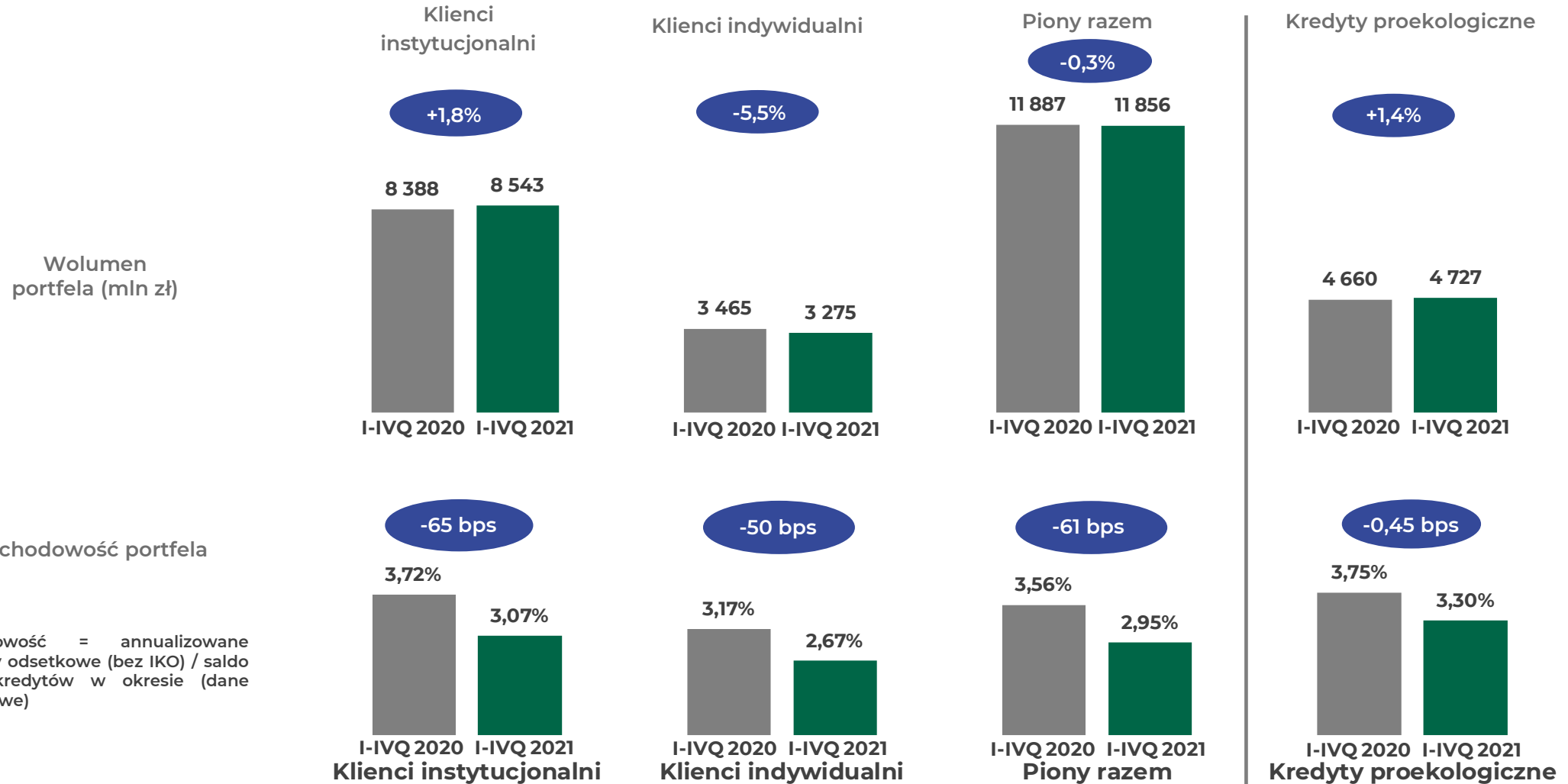
Liczba prowadzonych przez DM BOŚ giełdowych rachunków inwestycyjnych przekroczyła w 2021 r. 100 tys.

Skala aktywów kredytowych



Wzrost salda kredytowego w IVQ 2021 w zakresie kredytów inwestycyjnych, zielonych obligacji oraz faktoringu.

Skala i rentowność aktywów kredytowych

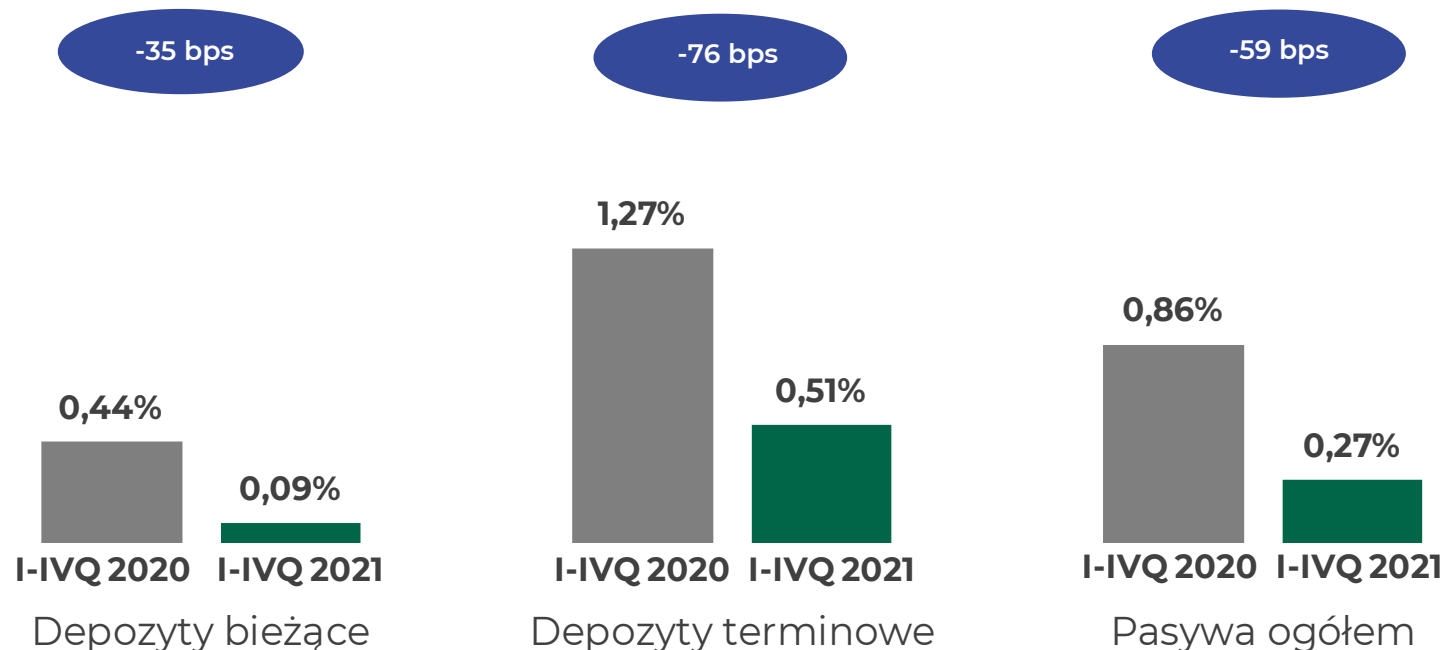


W samym IVQ 2021 wzrost salda kredytów o 317 mln zł, w tym wzrost kredytów proekologicznych o 331 mln zł.

Niższe koszty finansowania

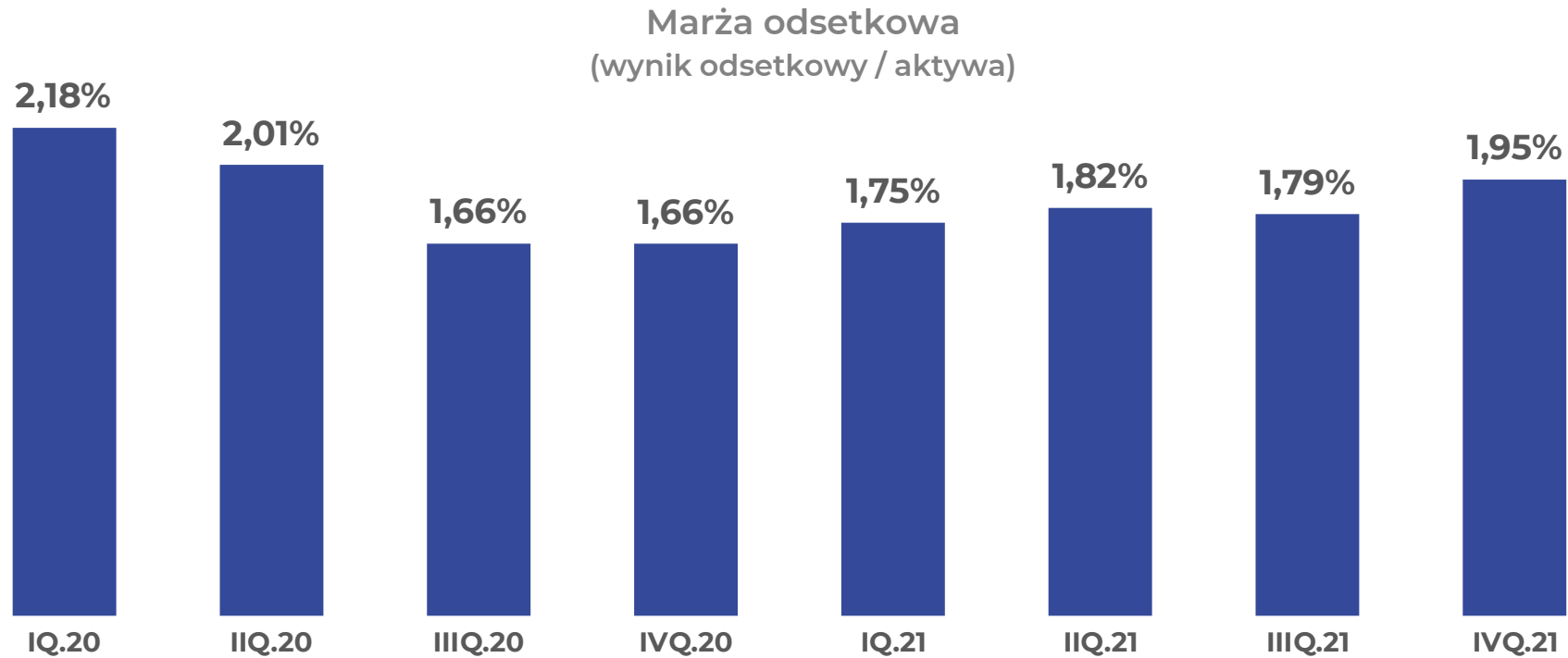
Kosztowość depozytów klientów oraz pasywów ogółem

Kosztowość = annualizowane koszty odsetkowe / saldo średnie w okresie (dla depozytów klientów, dane jednostkowe)



Spadek kosztów finansowania związany z dostosowaniem oprocentowania depozytów do otoczenia niskich stóp procentowych przez większość roku 2021

Odbudowa marży odsetkowej od 2021 r.



- Spadek marży odsetkowej w 2020 r. w efekcie obniżonych rynkowych stóp procentowych.
- Od początku 2021 r. odbudowa marżowości odsetkowej, głównie poprzez restrukturyzację portfela kredytowego oraz zmniejszanie kosztowości depozytów.
- Poczynając od IVQ.21 marża odsetkowa wspierana wyższym poziomem stóp procentowych.

Podsumowanie realizacji strategii biznesowej

Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła w dniu 22 czerwca 2021 roku „Strategię Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2021-2023”.

W drugiej połowie 2021 roku Bank koncentrował się na procesie operacjonalizacji nowej Strategii. Zdefiniowano inicjatywy strategiczne, których celem jest szeroko rozumiana transformacja Banku.

1

Kultura organizacyjna

Nowa oferta wartości dla pracowników, w tym system motywacyjny, kultura dialogu i rozwój kompetencji, kultura dzielenia się wiedzą

2

Przyjęta Strategia ESG oraz uzyskany rating ESG

Jeden z najlepszych spośród polskich firm notowanych na GPW oraz drugi najlepszy wśród banków w Polsce

3

Wypracowany model doradztwa ekologicznego

Pilotaż i systemowe podejście do tego typu usług, wykorzystanie i komercjalizacja know-how Banku

4

Fabryka Produktów

Wspieranie potrzeb konsumentów zainteresowanych proekologicznym stylem życia poprzez udostępnianie atrakcyjnych produktów ekologicznych

5

Proces kredytowy

Wdrożenie nowego narzędzia dla wyodrębnionych segmentów klientów z określeniem miar efektywności procesu

6

Optymalizacja Sieci Sprzedaży

Zdecydowano o utworzeniu nowych Centrów Biznesowych w Kielcach, Opolu i Zielonej Górze, jak również zamknięciu 7 placówek detalicznych

Podsumowanie realizacji Strategii ESG

- E** **Lider zielonej zmiany**
- Publikacja Polityki Klimatycznej. Celem nadrzędnym – pełna neutralność klimatyczna do 2030 r.
 - Nowy model doradztwa w procesach zielonej transformacji
 - Wdrażanie taksonomii zgodnie z harmonogramem regulacyjnym
 - Przystąpienie do inicjatywy Science Based Targets (SBTi) jako pierwszy bank w Polsce

- S** **Bank aktywny społecznie**
- Dialog rynkowy dotyczący zrównoważonego finansowania- konferencja IDEA BIZNES KLIMAT
 - Zaangażowanie w międzynarodowe partnerstwo – United Nations Global Compact (UNGC)
 - Rozwój wolontariatu

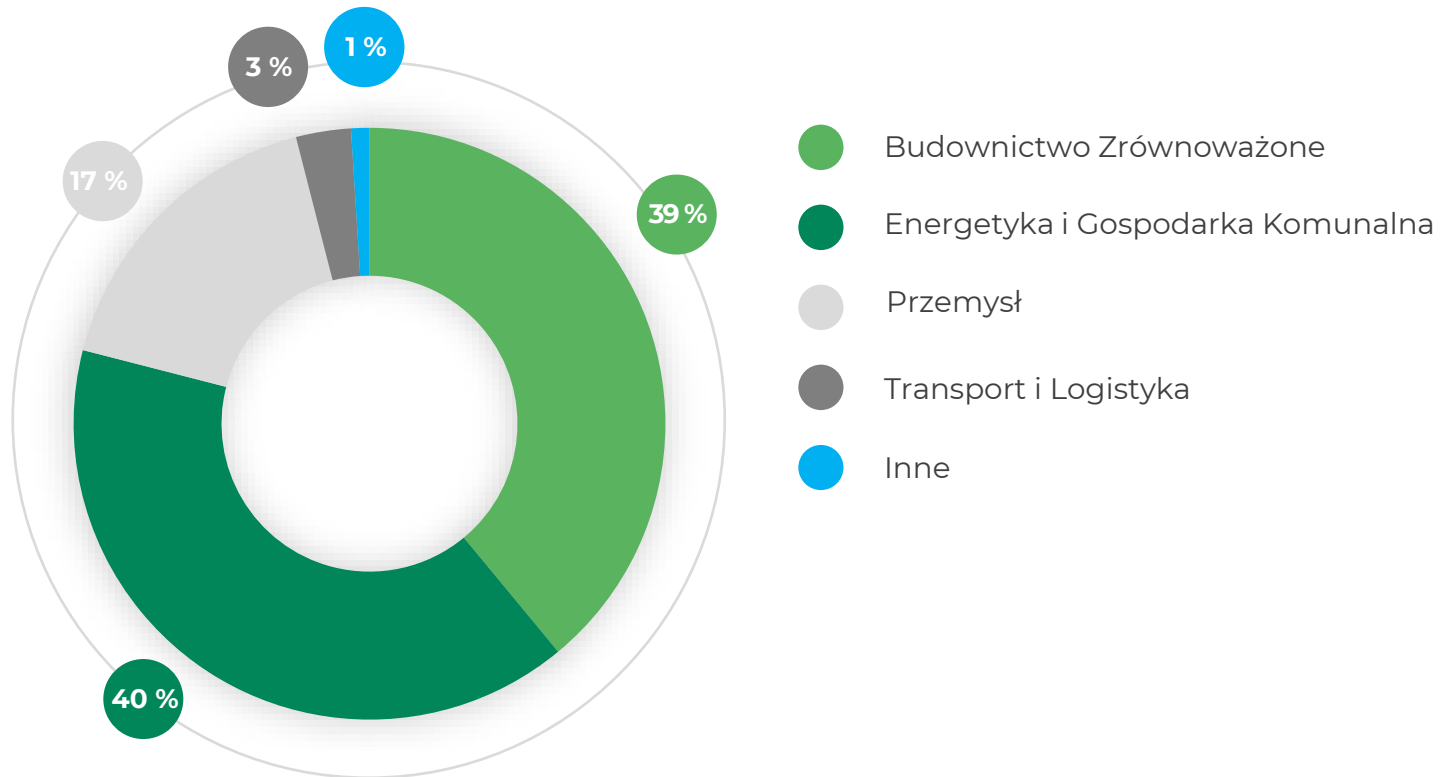
- G** **Świadoma organizacja**
- Wdrożenie standardów ESG dla dostawców
 - Wdrożenie oceny Klientów Instytucjonalnych pod kątem ryzyk ESG
 - Opracowanie pierwszego Raportu ESG
 - Uzyskanie ratingu ESG

19,9
Niskie ryzyko
BOŚ wśród 18% najlepiej ocenionych banków na świecie



Portfel kredytów ekologicznych

Struktura salda proekologicznego w podziale na strategiczne sektory inwestycji wg stanu na 31.12.2021 r. [%]

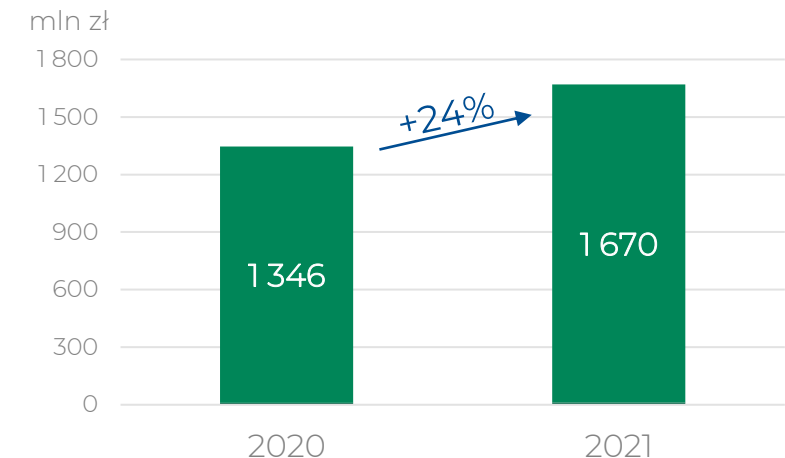


Doświadczenie w liczbach (1991- 31.12.2021)

25,1 mld zł Wartość zawartych transakcji proekologicznych

54,9 mld zł Wartość zakończonych inwestycji proekologicznych finansowanych przez BOŚ S.A.

Wolumen transakcji proekologicznych



Program „Mój elektryk”

Bank jest obecnie jedynym operatorem tzw. ścieżki leasingowej Programu Priorytetowego „Mój elektryk”. Umowa z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej została podpisana 8 września 2021 r. Program ma być realizowany do 2026 r. Z tytułu obsługi programu bank pobiera prowizję (tzw. opłata transferowa) w wysokości 1,5% przyznanych dopłat do leasingu.

1

Liczba firm leasingowych (FL) współpracujących z Bankiem

17

2

Zasada jednego okienka

(klienci składają wnioski w firmach leasingowych, które podpisały umowę współpracy z bankiem)

3

Przyznane dotacje do leasingu ponad **760** pojazdów

Wartość przyznanych dotacji **24,3 mln zł**

4

NFOŚiGW zwiększył pulę środków na dopłaty do leasingu

100 mln zł łącznie

Zgodnie z planami firm leasingowych współpracujących z bankiem, do końca br. zostanie wyleasingowanych około 6000 pojazdów elektrycznych z dopłatami z programu

Fabryka zielonych produktów

Kierunki finansowania: nieruchomości w budownictwie ekologicznym, instalacje OZE, elektromobilność, rozwiązania efektywne energetycznie

Rządowy Fundusz Polski Ład - finansowanie dla JST i ich związków, wykonawców inwestycji – przedsiębiorców i przedsiębiorstw z sektorów MŚP na korzystnych warunkach cenowych, w tym z obniżoną prowizją przygotowawczą i atrakcyjną marżą.

Współpraca z DM BOŚ, zielone obligacje

Wspieranie potrzeb konsumentów zainteresowanych proekologicznym stylem życia poprzez udostępnianie kredytów ekologicznych na atrakcyjnych warunkach:

- **Ekologiczny Kredyt Hipoteczny** – flagowy produkt w ofercie hipotecznej Banku. Nagrodzony srebrnym laurem Złotego Bankiera.
- **„Nasza woda”** – produkt kredytowy wspierający zapobieganie i przeciwdziałanie skutkom suszy. Uzupełnia program rządowy „Moja Woda”. Certyfikowany znakiem „Climate Leadership”.
- **„Przejrzysta pożyczka”** – wspiera klientów w osobistych projektach proekologicznych. Komercyjny i dla beneficjentów programu rządowego „Czyste Powietrze”.
- **„Energia ze słońca”** – produkt kredytowy do finansowania OZE, głównie zakup i montaż instalacji fotowoltaicznej.
- **Oferta kredytu EKOMobilni** – finansowanie ekologicznego indywidualnego transportu elektrycznego.



 BETA Beta Securities Poland S.A. AgioFunds TFI S.A. Oferty publiczne certyfikatów inwestycyjnych dziesięciu Funduszy BETA ETF Koordynator oferty, Prime Broker, Market Maker 2021 r.	 BEST BEST SA 20 667 700 PLN Oferta publiczna obligacji korporacyjnych Organizator i Oferujący sierpień, październik 2021 r.	 BIG CHEESE STUDIO BIG Cheese Studio S.A. 27 904 240 PLN Oferta publiczna akcji Koordynator oferty listopad 2021 r.	 Bio Planet Bio Planet S.A. 9 824 612 PLN Oferta publiczna akcji Koordynator oferty grudzień 2021 r.	 CARGOUNIT CARGOUNIT Sp. z o.o. 66 000 000 PLN Kredyt konsorsjalny marzec 2021 r.
 COLUMBUS Energy S.A. 60 000 000 PLN Zielone obligacje Obligatariusz, Organizator i Oferujący lipiec 2021 r.	 dobra energia Dobra Energia dla Olsztyna Sp. z o.o. 100 000 000 PLN Kredyt konsorsjalny czerwiec 2021 r.	 EKO SMART ENERGY SYSTEMS Ekoenergetyka Polska S.A. 45 000 000 PLN Linia Wielocelowa, Kredyt obrotowy marzec, lipiec 2021 r.	 EKO SMART ENERGY SYSTEMS Ekoenergetyka Polska S.A. 4 440 000 PLN Limit FX Forward, Limit FX Spot marzec 2021 r.	 Elemental Holding SA Elemental Holding S.A. 100 000 000 PLN Kredytodawca Kredyt Konsorsjalny sierpień 2021 r.
 FAMUR FAMUR S.A. 400 000 000 PLN Zielone obligacje Współorganizator Współoferujący Obligatariusz listopad 2021 r.	 TDJ Estate Invest TDJ Estate Sp. z o.o. 50 000 000 PLN Obligacje korporacyjne Obligatariusz grudzień 2021 r.	 MCI CAPITAL GROUP MCI Capital S.A. 15 059 100 PLN Oferta publiczna obligacji korporacyjnych Organizator i oferujący grudzień 2021 r.	 mirbud. MIRBUD S.A. Cwarcenia, Kredyt obrotowy, Limit FX Forward czerwiec, październik 2021 r.	 MC Modern Commerce SA 79 990 740 PLN Oferta publiczna akcji Współmenedżer oferty sierpień 2021 r.
 v-ridium KGAL MONSOON ENERGY Sp. z o.o. 26 496 312 PLN Kredyt konsorsjalny sierpień 2021 r.	 POLTREG Poltreg S.A. 99 931 050 PLN Oferta publiczna akcji Współmenedżer oferty listopad 2021 r.	 v-ridium KGAL Pon-Therm Farma Wólka Dobryńska Sp. z o.o. 47 055 000 PLN Kredyt konsorsjalny sierpień 2021 r.	 re+ respect energy Respect Energy S.A. 75 000 000 PLN Linia wielocelowa czerwiec 2021 r.	 STYROPAN MINI Styroprom Sp. z o.o. 78 000 000 PLN Finansowanie obrotowe i inwestycyjne lutym 2021 r.
 TORHAMER TORHAMER Sp. z o.o. S.K. Linia wielocelowa grudzień 2021 r.	 Triggo Triggo S.A. 6 279 000 PLN Oferta publiczna akcji Koordynator oferty maj 2021 r.	 UNIMOT Unimot S.A. 180 000 000 PLN Kredyt w RB, Faktoring obrotowy, limit skarbowy FX Forward czerwiec, październik, listopad 2021 r.	 URTESTE Urteste S.A. 9 520 000 PLN Oferta publiczna akcji Koordynator oferty lipiec 2021 r.	

Program ugód dla klientów z hipotecznymi kredytami walutowymi

Bank uruchomił 31 stycznia 2022 r. Program ugód dla klientów posiadających niespłacone kredyty zaciągnięte w walutach obcych. BOŚ zdecydował się na realizację programu na zasadach zaproponowanych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego, tj. kredyt walutowy zostanie przeliczony tak, jakby od początku był udzielony w złotych.

1

Uruchomienie programu ugód

31 stycznia 2022

2

Liczba klientów, którzy złożyli wnioski o mediację

433

3

Liczba umów podpisanych do przystąpienia do mediacji

345

4

Liczba umów z wyznaczonymi terminami dla mediacji

87

i podpisania ugód w marcu

3

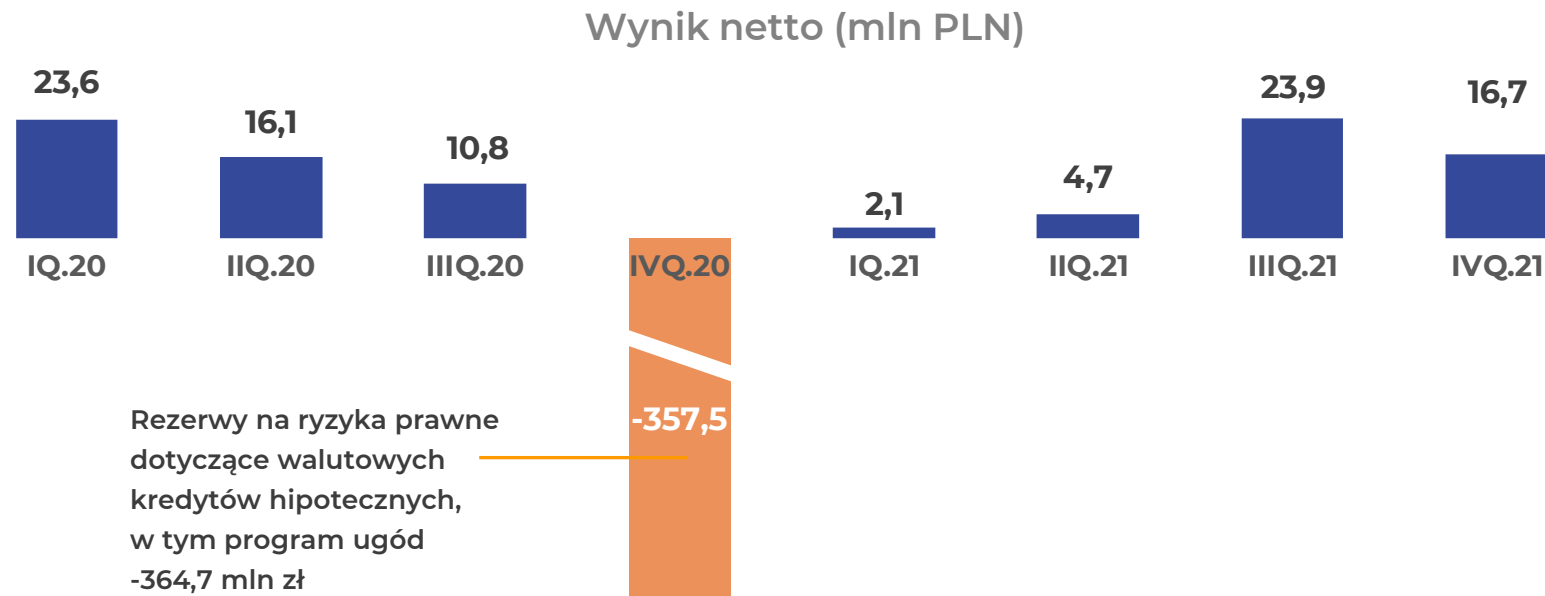
**Mediacja prowadzona z udziałem Mediatora Sądu Polubownego przy KNF.
Procedura Programu Ugód jest uproszczona.**





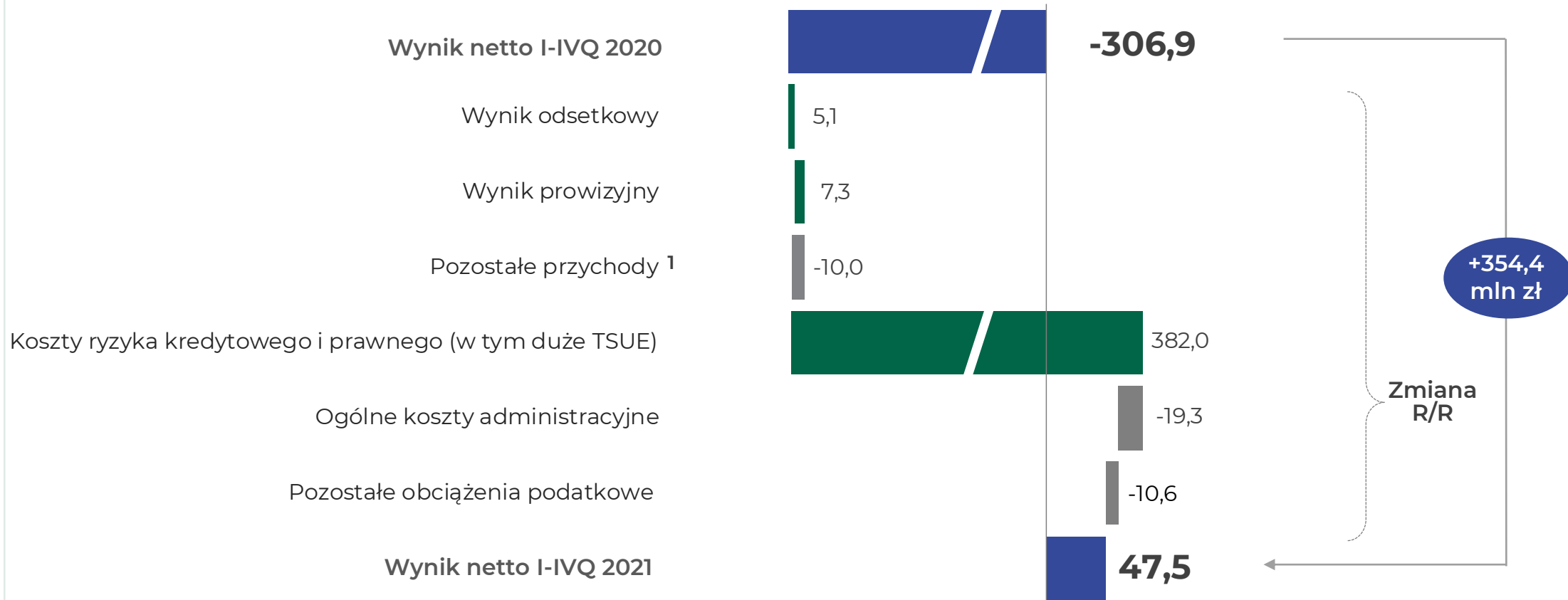
Wyniki finansowe

Poprawa wyników finansowych



Stabilny poziom wyniku netto w II półroczu 2021 r., w warunkach dotworzenia dodatkowych rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych w kwocie 20,8 mln zł w IV kw. 2021 r.

Zmiana wyniku finansowego Grupy (mln zł) R/R



¹ Pozostałe przychody: dywidendy, wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy, wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych, na rachunkowości zabezpieczeń, z pozycji wymiany, pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Współczynniki kapitałowe na bezpiecznych poziomach

Łączny współczynnik kapitałowy

14,61%

13,26%

Współczynnik kapitału Tier I

Łączny współczynnik kapitałowy -
bez przepisów przejściowych MSSF 9

14,24%

12,89%

Współczynnik kapitału Tier I - bez
przepisów przejściowych MSSF 9

Bank oraz podmioty Grupy Kapitałowej utrzymały wskaźniki bezpieczeństwa na poziomie przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne i nie odnotowały znaczącego wpływu pandemii COVID-19 na płynność i adekwatność kapitałową.



Dziękuję za uwagę

Biuro Komunikacji i Relacji Inwestorskich

Kontakt dla akcjonariuszy BOŚ S.A.:

walne.zgromadzenie@bosbank.pl

Kontakt dla analityków:

relacje.inwestorskie@bosbank.pl