



**Strategia zarządzania
Bankiem Ochrony Środowiska S.A.
na lata 2025-2027**

Kompleksowo wspieramy
zieloną transformację

BANK OCHRONY ŚRODOWISKA LIDEREM WSPARCIA ZIELONEJ TRANSFORMACJI W POLSCE



>33 lata doświadczenia

>30 mld zł proekologicznego finansowania

>40% proekologicznych kredytów w portfelu*

BANK OCHRONY ŚRODOWISKA NIE BYŁ DOTYCHCZAS BANKIEM PIERWSZEGO WYBORU DLA KLIENTÓW

Niska liczba rachunków bieżących - wysoki koszt finansowania

Niska zyskowność to ograniczone inwestycje oraz:

1. Dług technologiczny
2. Duża rotacja kadry
3. Niska retencja klientów

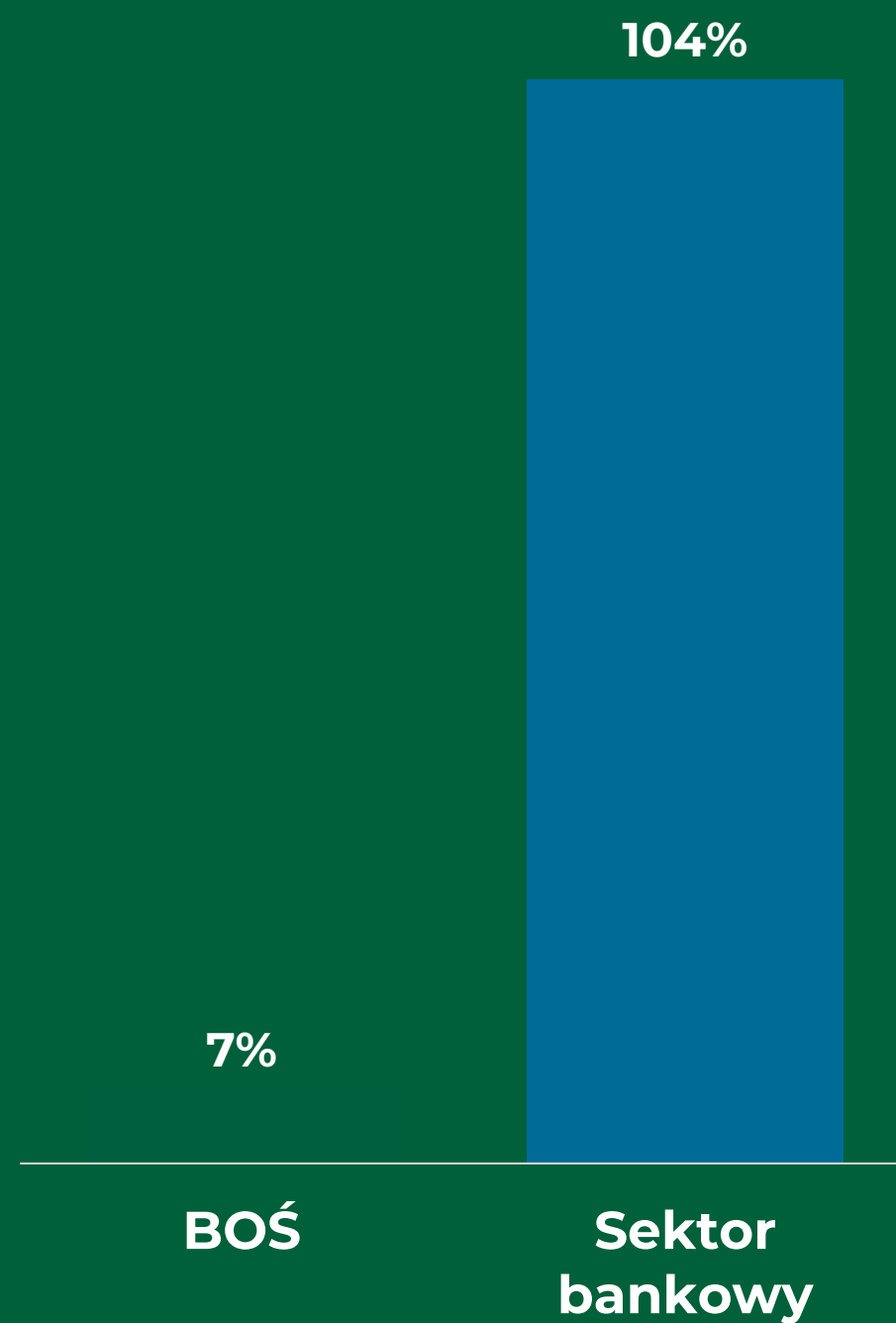
W efekcie negatywna presja na sumę bilansową i wynik

Wysokie oprocentowanie kredytów powoduje napływ klientów podwyższonego ryzyka

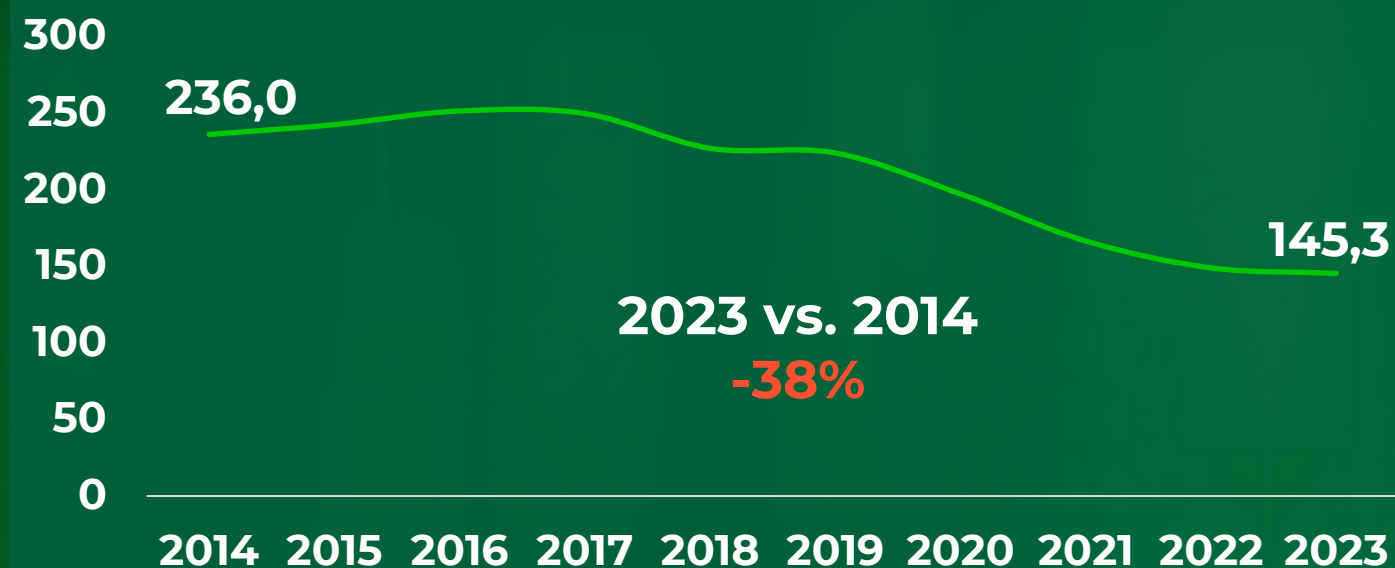
Dobre kredyty refinansowane w innych bankach. Złe kredyty zostają w BOŚ powodując wzrost NPL

DOTYCHCZASOWE WSKAŹNIKI BYŁY PONIŻEJ OCZEKIWAŃ

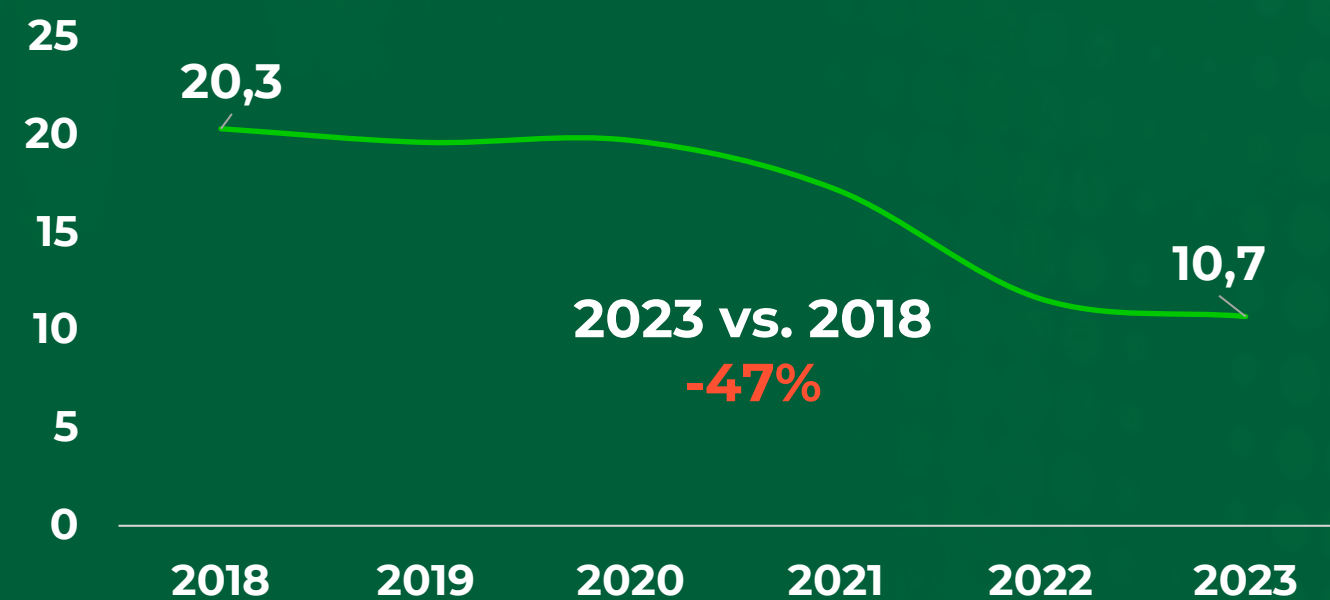
Zmiana wartości sumy bilansowej BOŚ
na tle sektora bankowego w okresie
grudzień 2014 – czerwiec 2024



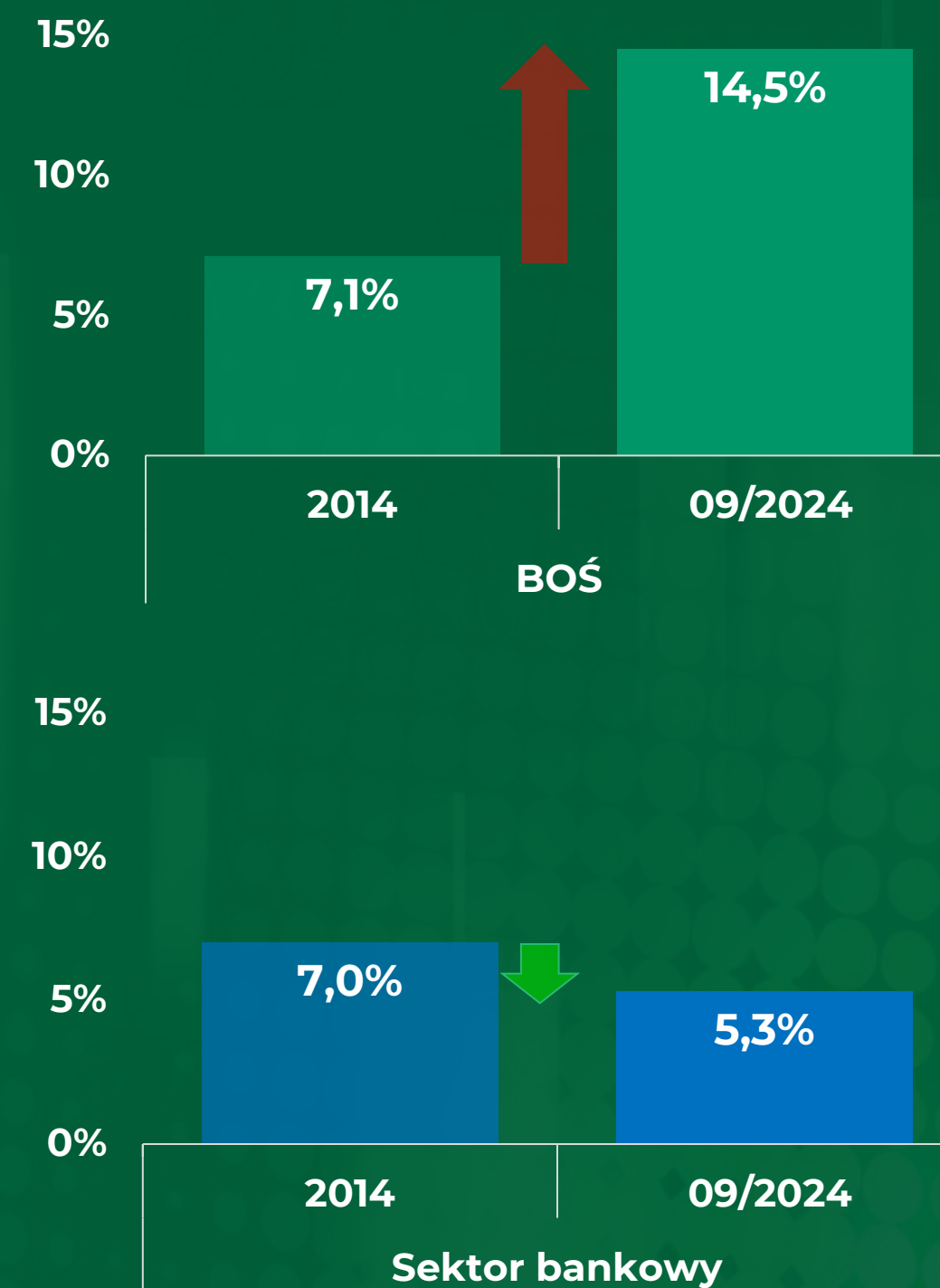
Zmiana liczby klientów indywidualnych BOŚ
w latach 2014 – 2023 (w tys.)



Zmiana liczby klientów instytucjonalnych
(w tym mikro) BOŚ w latach 2018 – 2023 (w tys.)



Zmiana wartości wskaźnika NPL w okresie
grudzień 2014 – wrzesień 2024



BANK OCHRONY ŚRODOWISKA WYSPECJALIZOWANYM BANKIEM

pierwszego wyboru dla klientów, którzy realizują lub chcą realizować inwestycje proekologiczne

Silny partner dla zielonej transformacji

- 🎯 **TOP 3 NPS** - Lider w opinii klientów pod kątem produktów i usług proekologicznych
- 🎯 **Partnerstwa z JST** w każdym województwie
- 🎯 **Partnerstwa** z sektorem banków spółdzielczych
- 🎯 **Finansowanie zielonej infrastruktury dla samorządów** we współpracy z sektorem banków spółdzielczych, JST, KOWR, ARiMR

Bank digitalny

>90% poziom digitalizacji głównych procesów kredytowych

Silne uproduktowanie klienta

- 🎯 Co najmniej **4** produkty średnio na klienta
- 🎯 Klienci aktywnie korzystający z szerokiego wachlarza usług, takich jak rachunek bieżący jako podstawowy produkt wsparty ofertą w zakresie bankowości transakcyjnej, leasingu, faktoringu i produktów skarbowych

NASZE CELE STRATEGICZNE NA KONIEC 2027 R.



* zgodnie z wewnętrznymi zasadami klasyfikacji

WZROST BIZNESU

Szansą na wzrost biznesu są prognozowane nakłady na zieloną transformację w Polsce

nawet **792 mld zł***
do **2030 r.**

Spodziewany jest w Polsce dynamiczny wzrost inwestycji w OZE i technologie wspierające. Bazując na grupie porównawczej rozwiniętych krajów w obszarze OZE prognozujemy możliwość długofalowego wzrostu rynku lokalnego:

x9

Biogazowni

x2

moc PV

x18

Magazyny energii

Bank Ochrony Środowiska wspiera inwestycje proekologiczne we wszystkich branżach. Sektory z prognozowanym największym zapotrzebowaniem na inwestycje to energetyka i ciepłownictwo, transport, gospodarstwa domowe*.



Bank Ochrony Środowiska dzięki silnym partnerstwom wspiera działania na rzecz zielonej transformacji w całej Polsce

*Szacunki z Krajowego Planu na rzecz Energii i Klimatu (KPEiK) - projekt w opiniowaniu; artykuły i raporty branżowe.

BANK OCHRONY ŚRODOWISKA - SILNY PARTNER

w zielonej transformacji dla społeczności i firm lokalnych

WSPÓŁPRACUJEMY Z:

sektorem lokalnych finansów – sektor bankowości spółdzielczej, firmy leasingowe, fundusze pożyczkowe dotacyjne, aby wspierać Polskę lokalną i rozwijać długofalowe partnerstwo w tym obszarze, co zwiększy w przyszłości udział Banku w kompleksowej obsłudze inwestycji i budżetów JST.

jednostkami samorządu terytorialnego oraz firmami energetycznymi, aby finansować i wspierać zielone inwestycje na poziomie lokalnym. **Wspieramy ekologiczne inwestycje**
- OZE, energetyka, magazyny energii, wodór, ciepłownictwo, biogaz/biometan, gospodarka obiegu zamkniętego, gospodarka odpadami, gospodarka wodno-ściekowa, czyste powietrze, klastry/spółdzielnie energetyczne.



PARTNER dla firm dostarczających zielone rozwiązania, aby kompleksowo wspierać sektory i branże gdzie potrzeby na zieloną transformację są największe.



WZMACNIAMY ZIELONĄ INFRASTRUKTURĘ PRZEZ INWESTYCJE w odnawialne źródła energii elektrycznej i ciepłej oraz rozwiązania komplementarne.



EDUKUJEMY I DORADZAMY w zakresie zrównoważonego rozwoju/ESG, taksonomii i dekarbonizacji, edukujemy klientów i społeczeństwo. Nasi inżynierowie ekolodzy oceniają i pomagają usprawniać projekty inwestycyjne.



BIERZEMY AKTYWNY UDZIAŁ W INICJATYWACH MAJĄCYCH NA CELU BADANIA I ROZWÓJ ZIELONYCH TECHNOLOGII, które przyczynią się do zrównoważonego rozwoju i ochrony środowiska.

TRANSFORMACJA TECHNOLOGICZNA



Digitalizacja i rozwój aplikacji mobilnych



Poprawa procesu kredytowego



Optymalizacja procesowa banku



Rozwój analityki danych



Nowoczesne rozwiązania w formule Banking-as-a-Service



Uproszczenie procedur i przepisów wewnętrznych

Ramy zarządzania ryzykiem związanym z ICT odgrywają kluczową rolę we wspieraniu strategii biznesowej oraz celów biznesowych Banku.

W OBSZARZE KORPORACYJNYM DO KOŃCA 2027 R. OSIĄGNIEMY

2x →

więcej klientów korporacyjnych*
obecnie 2 180 → docelowo 4 360

35% →

wzrostu aktywów kredytowych
kredyty, obligacje korporacyjne, salda faktoringowe i aktywa leasingowe BOŚ Leasing - obecnie 8,8 mld zł → docelowo 12 mld zł

>55% →

udziału aktywów proekologicznych w sumie aktywów
kredytowych
obecnie 41%

10x →

więcej konsorcjów finansujących inwestycje
BOŚ uczestnikiem lub liderem - obecnie 14 → docelowo 140

2x →

wyższe obroty faktoringowe
obecnie 3,91 mld zł → docelowo 7,8 mld zł

TOP 3 NPS →

w zakresie finansowania projektów proekologicznych w sektorze

* podmioty gospodarcze i JST o rocznych przychodach ze sprzedaży/budżecie powyżej 30 mln zł wraz z podmiotami/jednostkami powiązanymi (zgodnie z wewnętrzną segmentacją)

BANK ZIELONEJ TRANSFORMACJI

dla klienta korporacyjnego

5 FILARÓW

1. Rynek docelowy

- OZE, przesył, dystrybucja energii, magazynowanie energii, wytwarzanie wodoru, ciepłownictwo, biogaz / biometan, gospodarka obiegu zamkniętego, gospodarka odpadami, gospodarka wodno-ściekowa, niskoemisyjne budownictwo, termomodernizacja, efektywność energetyczna, ochrona klimatu i neutralność klimatyczna
- Inwestycje proekologiczne w pozostałych sektorach
- JST w zakresie obsługi bieżącej i/lub finansowania deficytu budżetowego

2. Procesy

- Nowy i bardziej efektywny proces kredytowy
- Wystandaryzowane i przyjazne dla klientów procesy sprzedażowe
- Zwiększenie stopnia automatyzacji i digitalizacji w podstawowych procesach
- Zwiększenie wykorzystania instrumentów gwarancyjnych w tym od: BGK, KUKE, EBOR, EBI w celu oferowania atrakcyjnych form finansowania klientów
- Sprawna aranżacja finansowania konsorcjalnego z sektorem bankowości spółdzielczej
- Rozwój kompetencji analitycznych i wykorzystania danych

3. Współpraca międzyinstytucjonalna

- Nowe modele współpracy z sektorem banków spółdzielczych, sektorem samorządowym, NFOŚiGW, WFOŚiGW, SSE w zakresie transformacji energetycznej i energetyki obywatelskiej (w tym spółdzielnie energetyczne)
- Zapewnienie klientom najszerszego na rynku dostępu do publicznych programów wsparcia, dzięki współpracy z krajowymi i zagranicznymi instytucjami finansowymi oraz z sektorem publicznym (w tym na szczeblu regionalnym i lokalnym)

4. Jakość obsługi i relacje z klientami

- Najszersze na rynku kompetencje oceny proekologicznych projektów inwestycyjnych
- Szkolenia i certyfikacja zespołu, podnoszące jakość obsługi i wartość dodaną dla klientów
- Zapewnienie atrakcyjnych usług i produktów bankowych opartych na potrzebach klientów
- Uproduktowienie relacji i elastyczna polityka cenowa
- Ujednolicony model sprzedażowy w całej sieci
- Cykliczne badania rynku jakości obsługi klientów

5. Zespół

- Obecność doradców korporacyjnych w każdym województwie
- Inżynierowie ekolodzy, specjaliści produktowi i analitycy biznesowi w sieci sprzedaży, dostępni dla klientów
- Zwiększenie zaangażowania i profesjonalizacja kadry
- Efektywna współpraca (sprzedaż - ryzyko - produkty) oparta o bieżącą komunikację wewnętrzną
- Centralne wsparcie biznesu

W OBSZARZE DETAL, MIKRO, MŚP, AGRO DO KOŃCA 2027 R. OSIĄGNIEMY

99%

procesów digitalnych w banku
stworzenie cyfrowego banku

Lider

finansowania małych biogazowni Agro

+150 tys.

nowych klientów
docelowo 300 tys.

7 mld zł

kredytów w sumie bilansowej
dla sektora detal, mikro, MŚP, Agro

Lider

w obsłudze programów wsparcia
w zakresie zielonej transformacji

BANK ZIELONEJ TRANSFORMACJI

dla klienta Detalicznego, Przedsiębiorcy Mikro, MŚP oraz Agro

3 FILARY

1. Klient

- Obsługa min. 80% klientów w cyfrowych kanałach*
- Wielokanałowy dostęp do oferty dla klientów Detalicznych i Mikro
- Wbudowane finanse nowym modelem finansowania Mikro & MŚP
- Finansowanie zielonej infrastruktury dla JST oraz źródeł wytwórczych
- Produkty dla klientów Agro
- Produkty dla Profesjonalistów

2. Produktywność

- 99% elektronicznych procesów kredytowych i obsługowych dla klienta Detalicznego i Mikro
- Cyfrowy proces ESG dla klientów Mikro, MŚP i Agro z elektronicznym świadectwem zmniejszenia emisji we współpracy z KAPE

3. Środowisko

- Udział w obsłudze największych programów ekologicznych we współpracy z NFOŚiGW, WOŚiGW i ARiMR
- Finansowanie klientów z wykorzystaniem środków NFOŚiGW i WFOŚiGW oraz EBI, EFI, BGK
- Transformacja energetyczna Polski samorządowej w ścisłej współpracy ze spółkami energetycznymi

* Obecnie niesatysfakcjonujący poziom obsługi.

GŁÓWNE DZIAŁANIA

2025

- ✓ Automatyczna decyzja kredytowa dla mikro i detalu
- ✓ Decyzja kredytowa dla klienta korporacyjnego w ciągu 2-3 tygodni
- ✓ Struktura sieci i oferta produktowa dostosowana do potrzeb klientów
- ✓ Cyfrowy kanał pozyskiwania depozytów
- ✓ Uruchomienie dedykowanego procesu z instalatorami eko
- ✓ Współpraca z sektorem bankowości spółdzielczej
- ✓ Obsługa klientów w Wirtualnym Oddziale
- ✓ Innowacyjne proekologiczne produkty
- ✓ Autodealing
- ✓ Kantor walutowy dla klienta detalicznego
- ✓ Wykorzystanie AI w szczególności w obszarach takich jak: zarządzanie wiedzą, optymalizacja kosztowa

2026

- ✓ Zdalne rozwiązania dla klientów m.in. nowe systemy dla procesu kredytowego
- ✓ Nowy system dla procesu kredytowego, MŚP i Korpo
- ✓ Nowe rozwiązania mobilne dla klientów
- ✓ Rozwój narzędzi CRM
- ✓ Wirtualny EKO-Inżynier

2027

- ✓ Nowy System Faktoringowy
- ✓ Zmodyfikowany system do przygotowania umów i administrowania kredytami
- ✓ Współpraca w ramach nowoczesnych rozwiązań typu Banking-as-a-Service

**Wzrost sumy bilansowej powyżej
30 mld zł**

ESG JEST INTEGRALNĄ CZĘŚCIĄ NASZEJ STRATEGII BIZNESOWEJ

Szczegółowa strategia ESG stanowi osobny dokument

RATING ESG W TOP 3 POLSKICH BANKÓW

EKOLOGIA I KLIMAT

NEUTRALNOŚĆ KLIMATYCZNA grupy kapitałowej w zakresie 1 i 2 w 2030 r.

Pomoc klientom w osiągnięciu celów eko:

- produkty ekologiczne pozwalające spełnić wszystkie wymagania, które stoją przed firmami w związku z transformacją ESG
- oferujemy wiedzę ekspercką i finansowanie inwestycji

Silna współpraca m.in. z **NFOŚIGW, WFOŚIGW, EBI, EFI, BGK**. Uczestnictwo we wszystkich programach zielonego finansowania na rynku.

Współpraca ze spółką **MS Wind**. Osiągnięcie przez BOŚ zbilansowania energetycznego.



EKOLOGIA
I KLIMAT

E



BANK
AKTYWNY
SPOŁECZNIE

S



ŚWIADOMA
ORGANIZACJA

G

BANK AKTYWNY SPOŁECZNIE

Partnerstwa ekologiczne.

Akcje ekologiczne – np. wolontariat pracowniczy.

Działania Fundacji BOŚ w ramach programów ekologicznych, prozdrowotnych oraz wspierających wolontariat pracowniczy w BOŚ Banku.

ŚWIADOMA ORGANIZACJA

Poszerzanie świadomości interesariuszy BOŚ jako banku z doskonałą i kompleksową ofertą zielonego finansowania dla firm i JST.

DZIAŁANIA STRATEGICZNE

- ➔ Wdrażanie inteligentnych narzędzi do kalkulowania śladu węglowego dla klientów
- ➔ System zarządzania danymi ESG w Grupie Kapitałowej BOŚ
- ➔ Przystanek EKO Biznes: Przewodnik dla rynku w zakresie zrównoważonego finansowania, webinaria, podcasty, konsultacje **INŻYNIERÓW EKOLOGÓW**

- ➔ Sustainability Linked Loans (SLL)
- ➔ Wewnętrzny Program Liderów ESG
- ➔ Innowacyjne proekologiczne produkty

ZATRZEŻENIA PRAWNE

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

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 i nie można się na nie powoływać w związku z jakąkolwiek umową, zobowiązaniem lub decyzją inwestycyjną. Prezentacja nie określa rekomendacji nabycia papierów wartościowych Banku. Prezentacja nie jest i nie powinna być interpretowana jako element reklamy oferty publicznej 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.

Strategia zawiera stwierdzenia odnoszące się do przyszłości, które są oparte na aktualnej wiedzy i przewidywaniach Banku, jednak są uzależnione od wielu czynników będących poza obszarem oddziaływania Banku, m.in. szeregu znanych oraz nieznanych ryzyk, niepewności oraz innych czynników, co może skutkować tym, że faktyczne dane, poziom działalności i osiągnięcia mogą znacząco odbiegać od tych przedstawionych w sformułowaniach odnoszących się do przyszłości.

Informacje zawarte w prezentacji nie były poddane audytowi i weryfikacji przez niezależny podmiot zewnętrzny. Jednocześnie zawarte w prezentacji szacunki, oceny, korekty oraz osądy Bank uznaje za zasadne (racjonalne) oraz że informacje rynkowe opracowane na ich podstawie przedstawiają adekwatnie wizerunek branży oraz rynku, na którym działa Bank. Strategia nie stanowi prognozy ani szacunku przyszłych wyników, w związku z tym ewentualne zmiany strategii albo zmiany zamiarów Banku, wywołana nieprzewidywanymi okolicznościami mającymi wpływ na strategię albo zamiary Banku, nie będą podlegały informowaniu w trybie przewidzianym dla informowania o zmianach prognozy lub szacunku przyszłych wyników.

Niektóre informacje zawarte w załączonym materiale zostały zaczerpnięte z publicznie dostępnych źródeł, które Bank uważa za wiarygodne, niemniej Bank nie składa żadnych zapewnień co do ich precyzyjności lub kompletności. Informacje zawarte w załączonym materiale powinny być czytane z zastrzeżeniem oraz łącznie ze wszystkimi innymi publicznie dostępnymi informacjami, w tym, tam gdzie znajduje to zastosowanie, ze wszystkimi szerszymi materiałami informacyjnymi publikowanymi przez Bank.

Ani Bank, ani jakikolwiek z jego przedstawicieli, bądź podmiot zależny nie będzie ponosił odpowiedzialności za jakąkolwiek szkodę wynikającą z jakiegokolwiek użycia niniejszego materiału, jego części lub jakichkolwiek informacji w nim zawartych lub na innej podstawie pozostającej w związku z materiałem.