

**Wyniki finansowe i działalność
Grupy Kapitałowej
Banku Ochrony Środowiska S.A. po 2 kwartale 2020 r.**



Konferencja prasowa
Warszawa, 12 sierpnia 2020 roku



Utrzymanie wyników Grupy w warunkach pandemii COVID-19

Wynik netto Grupy
na poziomie 90% wyniku IH 2019

**39,7
mln**

**12,1
mld**

Wzrost należności
kredytowych Grupy
o 0,5 mld zł, tj. +3,9% R/R

Wzrost wyniku z tytułu
provizji o 17,7% R/R

**61,5
mln**

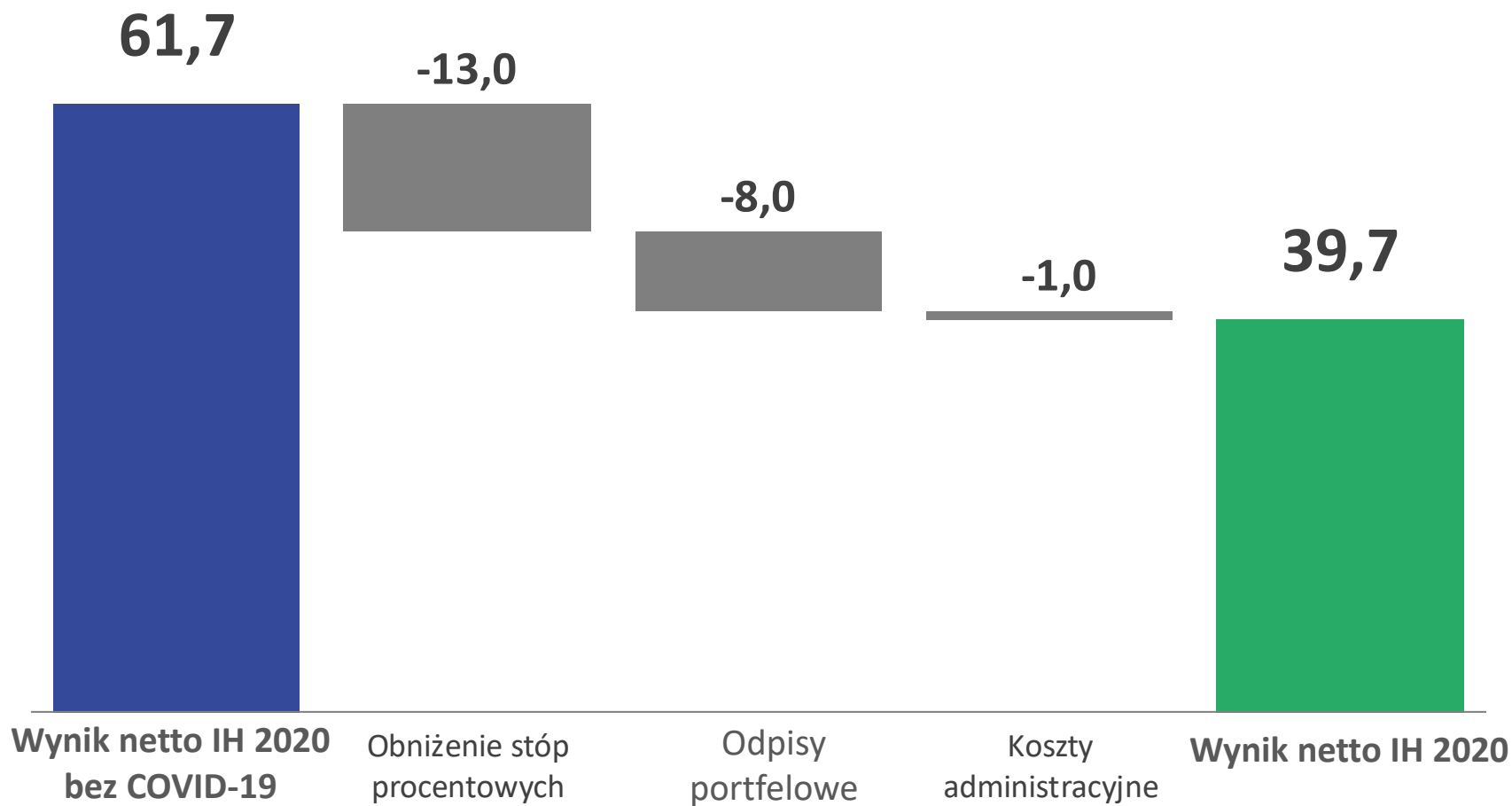
**58,0
%**

Poprawa wskaźnika C/I
o 2,7 p.p. R/R



Wpływ COVID-19 na wynik finansowy Grupy

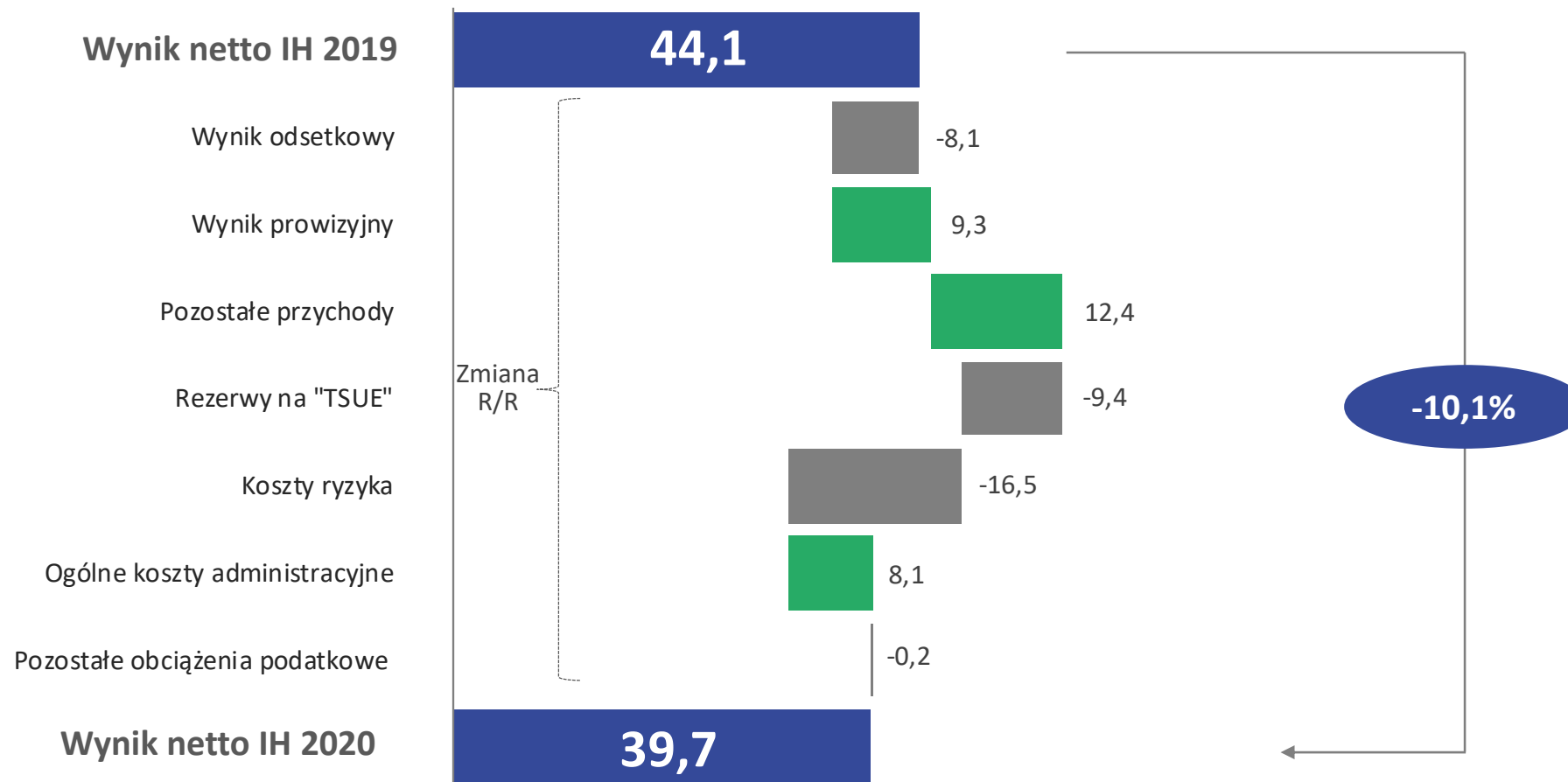
Czynniki wpływające bezpośrednio na wynik netto Grupy (mln PLN)



Istotny wpływ czynników pośrednich związanych z COVID-19 na wynik



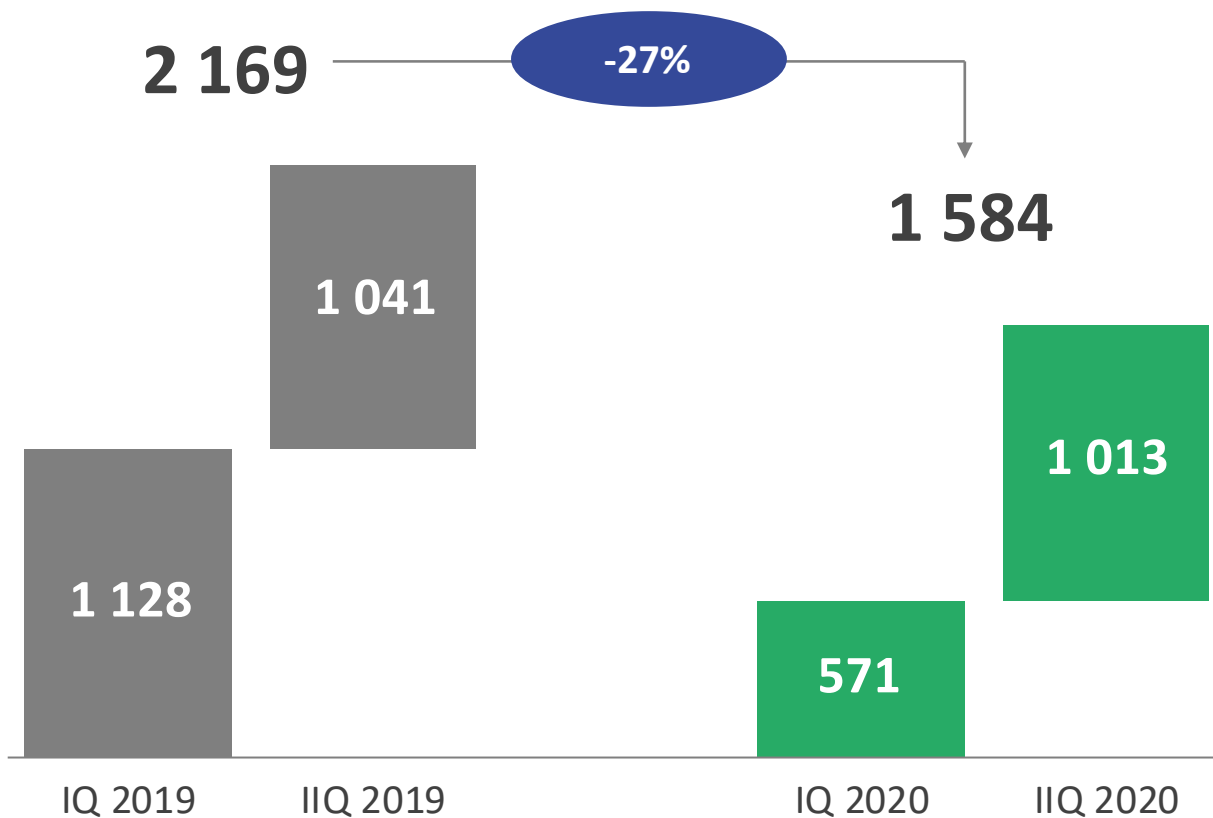
Zmiana wyniku finansowego Grupy (mln zł) R/R



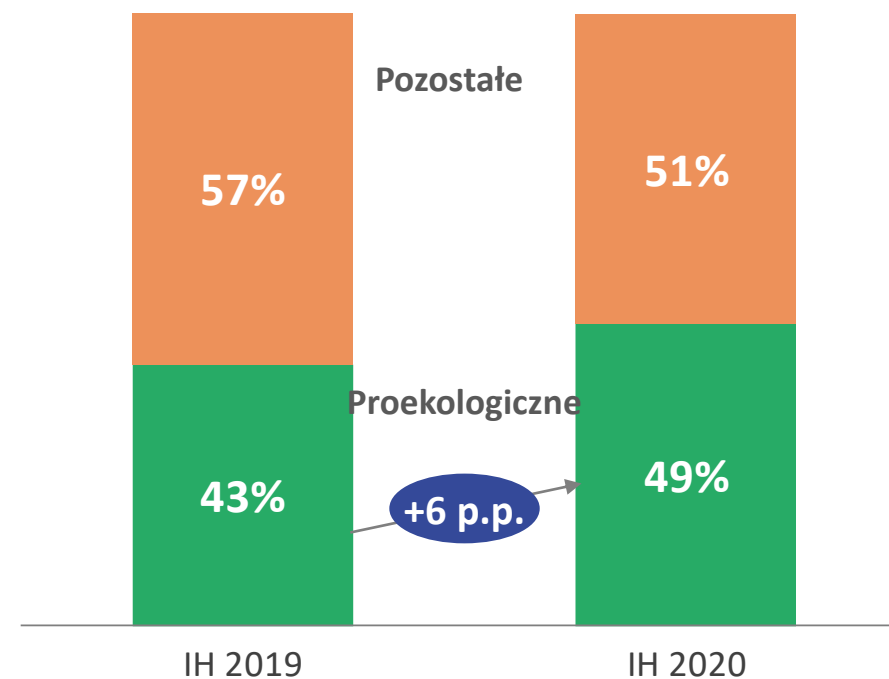


Sprzedaż kredytów – podpisane umowy

Sprzedaż kredytów (mln PLN)



Udział kredytów proekologicznych w sprzedaży





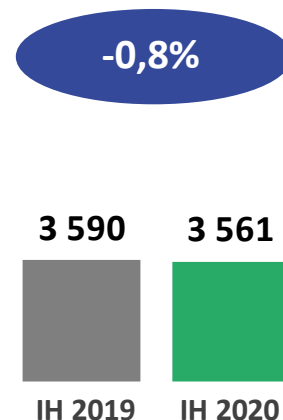
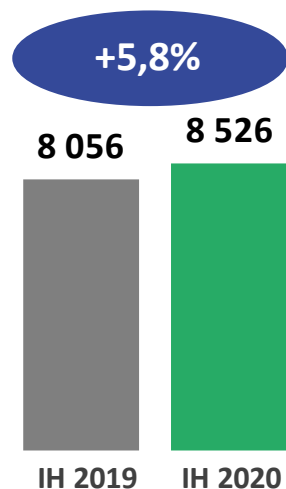
Skala i rentowność aktywów kredytowych

Wolumen portfela
(mln zł)

Klienci instytucjonalni

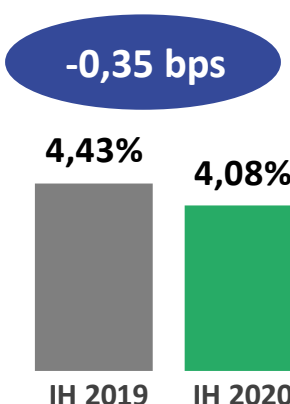
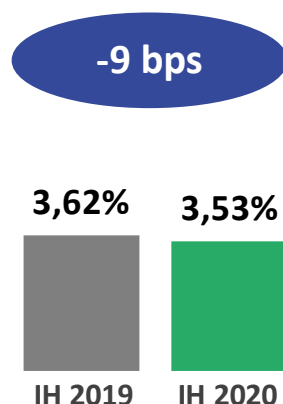
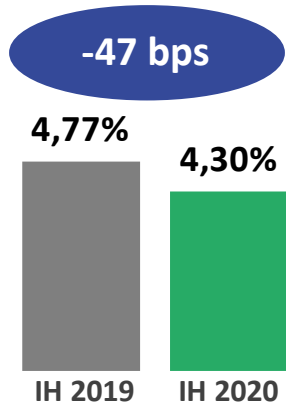
Klienci indywidualni

Piony razem



Przychodowość portfela

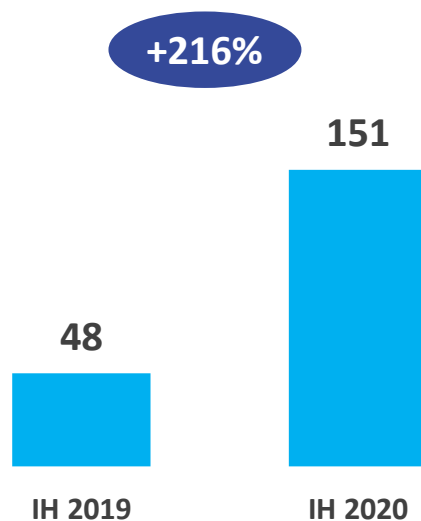
Przychodowość = przychody odsetkowe (bez IKO) / saldo średnie kredytów w okresie x annualizacja wg rzeczywistej liczby dni (dane jednostkowe)



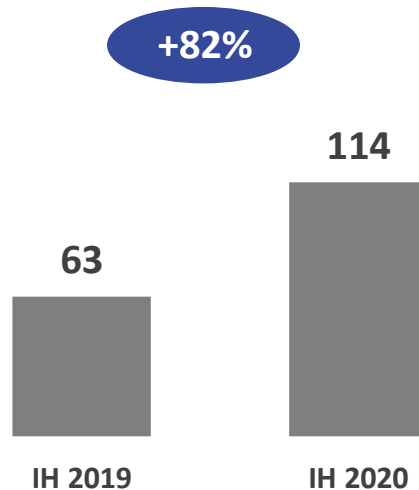


Rozwój działalności biznesowej w Grupie

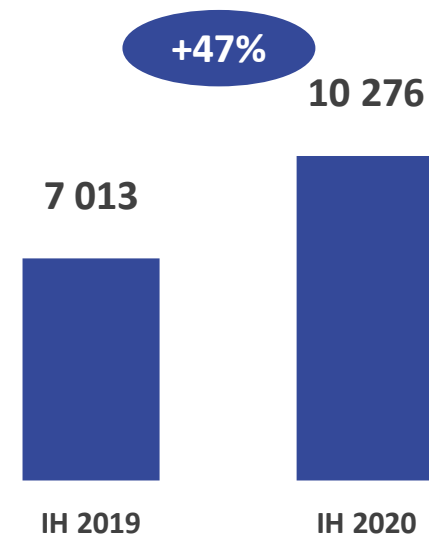
Sprzedaż gwarancji
(mln zł)



Należności leasingowe
(wartość netto) (mln zł)



Obroty DM BOŚ na rynku
akcji GPW (mln zł)

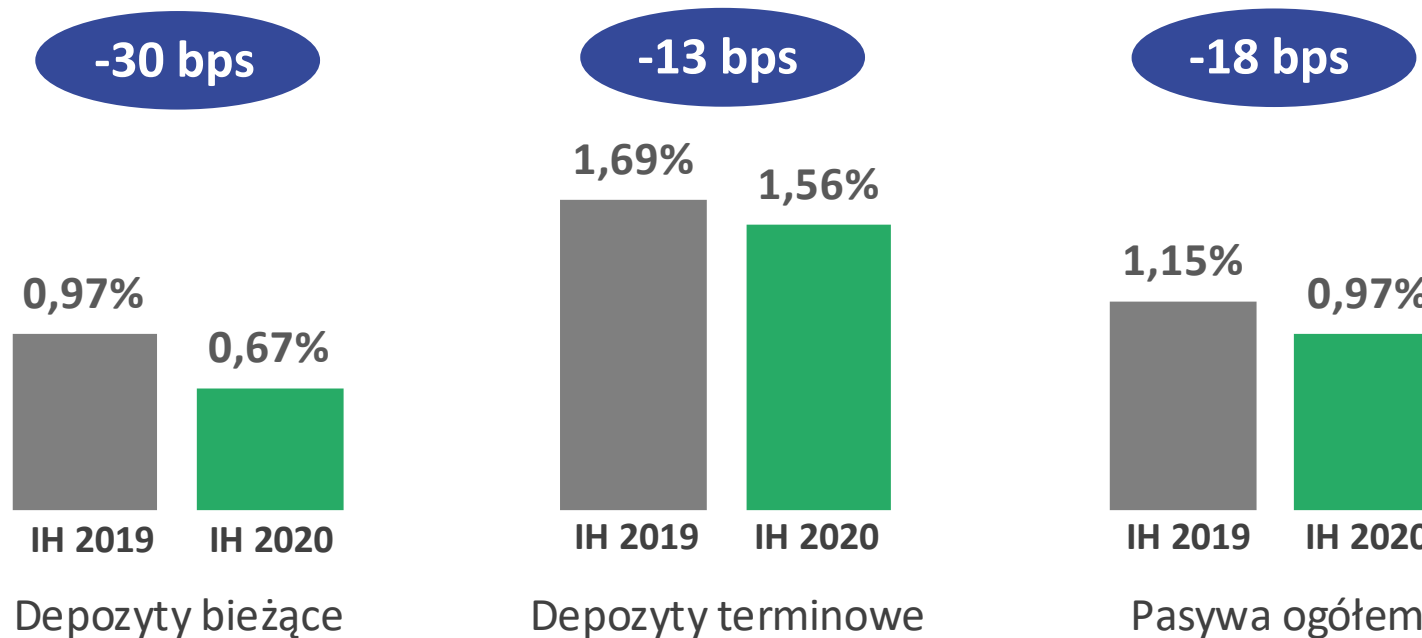




Niższe koszty finansowania

Kosztowość depozytów klientów oraz pasywów ogółem

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





Efektywność bilansu oraz efektywność kosztowa

ROE

(Krocząco 12 m-cy)

-64 bps

3,7%



IH 2019

3,0%



IH 2020

ROA

(Krocząco 12 m-cy)

-4 bps

0,39%



IH 2019

0,35%

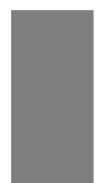


IH 2020

C/I

-267 bps

60,7%



IH 2019

58,0%



IH 2020

Marża odsetkowa

-18 bps

2,3%



IH 2019

2,1%



IH 2020



Poprawa jakości portfela kredytowego, bezpieczna sytuacja kapitałowa i płynnościowa

CoR

(krocząco 12 m-cy)

IH 2019



-0,78%

IH 2020



-0,95%

NPL

IH 2019

12,51%



IH 2020

12,89%



NPL Cov

IH 2019

55,80%



IH 2020

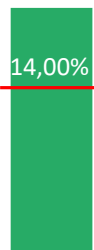
60,42%



TCR

IH 2019

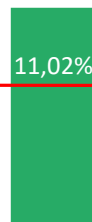
17,92%



14,00%

IH 2020

16,64%

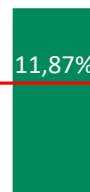


11,02%

Tier 1

IH 2019

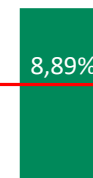
15,34%



11,87%

IH 2020

14,68%



8,89%

LCR

IH 2019

159%



100%

IH 2020

147%

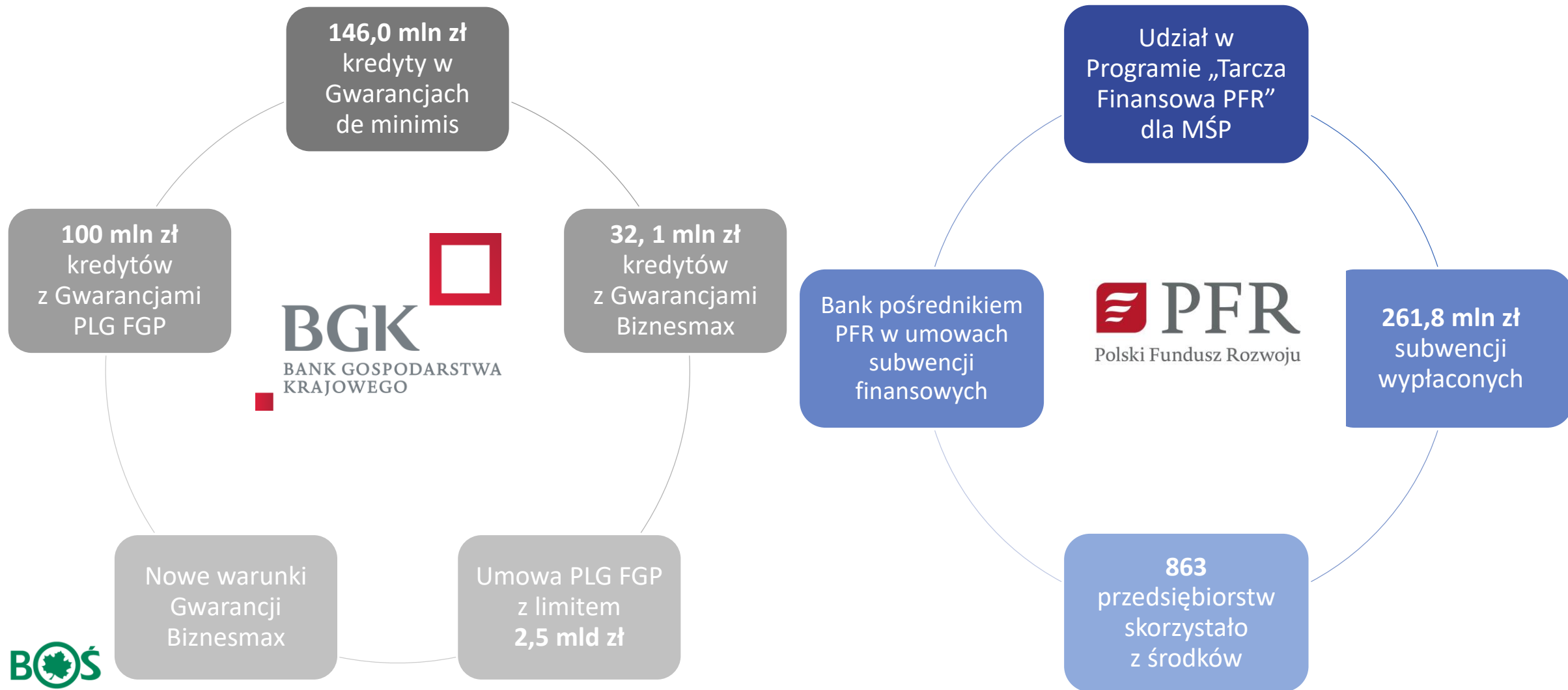


100%

— Limit KNF

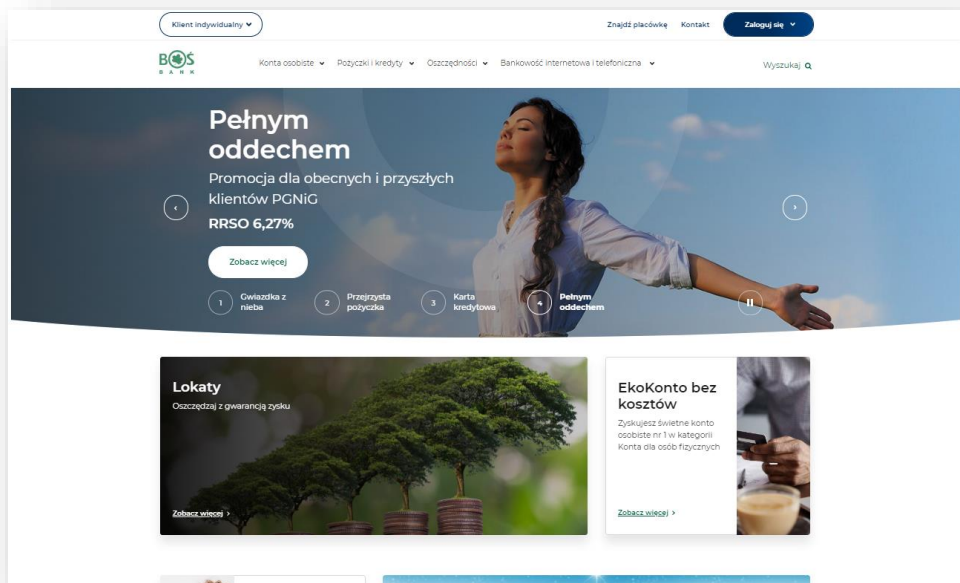


Udział BOŚ w procesie dystrybucji środków pomocowych oraz w zakresie programu „Tarcza Finansowa PFR”





Digitalizacja Banku



Wdrożenie nowej strony www

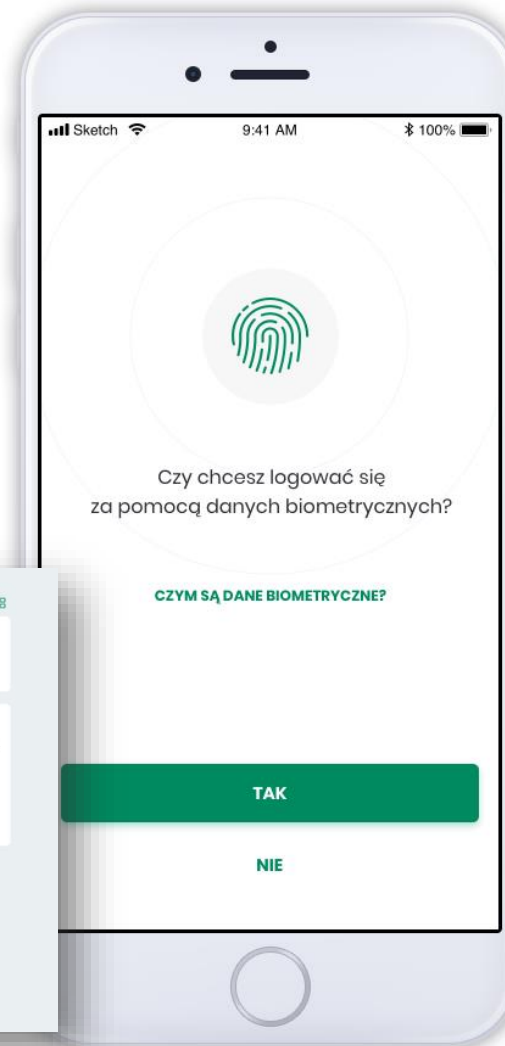
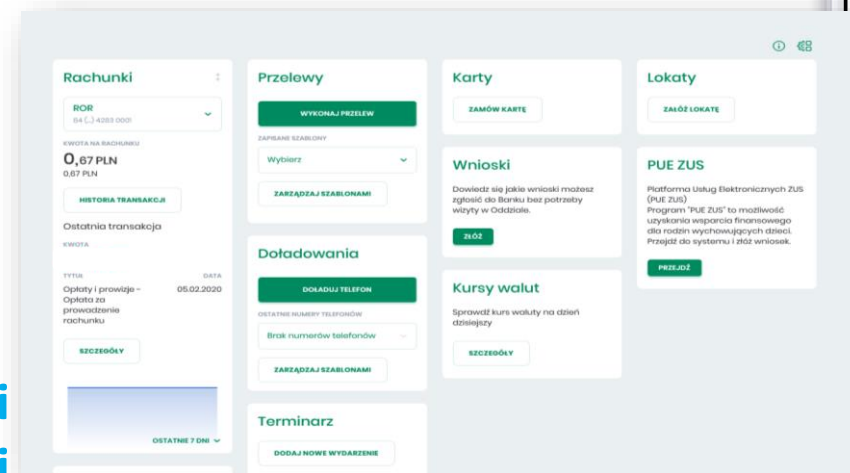
- wsparcie sprzedaży
- zgodna z najnowszymi trendami
- intuicyjna

Rozwój bankowości elektronicznej

- nowe narzędzia autoryzacji
 - silne uwierzytelnienie
 - Express Elixir

Bankowość mobilna

- hybrydowa
- responsywna
- w pełni funkcjonalna
- dla wszystkich klientów korpo i detalu



W czasie pandemii przyspieszenie procesów digitalizacji Banku

Załączniki

Wyniki finansowe Grupy BOŚ

GRUPA - rachunek wyników

Narastająco

tys. zł	IH 2019	IH 2020	Zmiana IH 2020 vs. IH 2019
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	313 979	293 188	-6,6%
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	-104 373	-91 947	-11,9%
Wynik z tytułu odsetek	209 606	201 241	-4,0%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	70 589	81 262	15,1%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-18 356	-19 759	7,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	52 233	61 503	17,7%
Przychody z tytułu dywidend	5 531	5 560	0,5%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	18 888	34 699	83,7%
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	591	3 726	530,5%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	136	28	-79,4%
Wynik z pozycji wymiany	7 862	11 687	48,7%
Pozostałe przychody operacyjne	11 830	12 978	9,7%
Pozostałe koszty operacyjne	-9 605	-22 753	136,9%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	-39 065	-63 025	61,3%
Ogólne koszty administracyjne	-195 033	-186 952	-4,1%
Zysk/Strata brutto	62 974	58 692	-6,8%
Obciążenia podatkowe	-18 855	-19 010	0,8%
Zysk/Strata netto	44 119	39 682	-10,1%

Bilans Grupy BOŚ

GRUPA - bilans

tys. zł	IH 2019	2019	IH 2020	Zmiana R/R	Zmiana M/R
				IH 2020 vs. IH 2019	IH 2020 vs. 2019
Kasa, środki w Banku Centralnym	212 505	297 866	149 121	-29,8%	-49,9%
Należności od innych banków	149 707	165 733	198 611	32,7%	19,8%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	158 963	140 344	145 422	-8,5%	3,6%
Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające	0	0	0	x	x
Inwestycyjne papiery wartościowe	5 760 744	5 302 078	6 468 064	12,3%	22,0%
Należności od klientów	11 649 346	12 003 794	12 105 596	3,9%	0,8%
Wartości niematerialne	113 507	117 062	110 694	-2,5%	-5,4%
Rzeczowe aktywa trwałe	66 593	77 743	80 326	20,6%	3,3%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	95 706	109 418	109 414	14,3%	0,0%
Inne aktywa	271 866	272 959	358 589	31,9%	31,4%
Aktywa razem	18 478 937	18 486 997	19 725 837	6,7%	6,7%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	551 783	595 667	726 753	31,7%	22,0%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	60 087	50 926	117 601	95,7%	130,9%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 386	16 869	38 541	31,2%	128,5%
Zobowiązania wobec klientów	14 857 991	14 914 981	15 756 079	6,0%	5,6%
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	46 590	0	0	-100,0%	x
Zobowiązania podporządkowane	371 535	370 731	370 458	-0,3%	-0,1%
Rezerwy	32 754	57 705	77 976	138,1%	35,1%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	1 671	9 795	7 198	330,8%	-26,5%
Pozostałe zobowiązania	354 574	270 393	372 849	5,2%	37,9%
Kapitał własny	2 172 566	2 199 930	2 258 382	3,9%	2,7%
Kapitał własny i zobowiązania razem	18 478 937	18 486 997	19 725 837	6,7%	6,7%



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/