



Wyniki finansowe i działalność Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 3Q 2021

10 listopada 2021 roku

Najważniejsze informacje

Wybrane wyniki Grupy w IIIQ 2021

Wynik netto za IIIQ.21 najwyższy od 10 kwartałów, narastający wynik netto 30,7 mln zł

23,9 mln

35,2 mln

Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji o 4,1% Q/Q oraz 9,3% R/R

Kwartalna sprzedaż kredytów najwyższa od 2 lat, narastająco 2 983 mln zł, tj. +27% R/R

1 185 mln

+46%

Wzrost należności faktoringowych o 46% R/R do 471 mln zł

Działalność biznesowa

Najważniejsze wydarzenia biznesowe w 3Q 2021



Bank pozyskał **75 mln euro** z EBI na finansowanie projektów służących ochronie klimatu dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz podmiotów sektora publicznego

Dom Maklerski BOŚ zorganizował w konsorcjum emisję **zielonych obligacji** w ramach Programu Emisji Obligacji dla spółki Famur o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 400 mln zł. BOŚ objął transzę za **100 mln zł**

Agencja ratingowa Fitch Ratings podtrzymała wszystkie ratingi BOŚ, w tym długoterminowy rating IDR w walucie obcej na poziomie BB-, oraz podwyższyła perspektywę oceny z negatywnej na **stabilną**

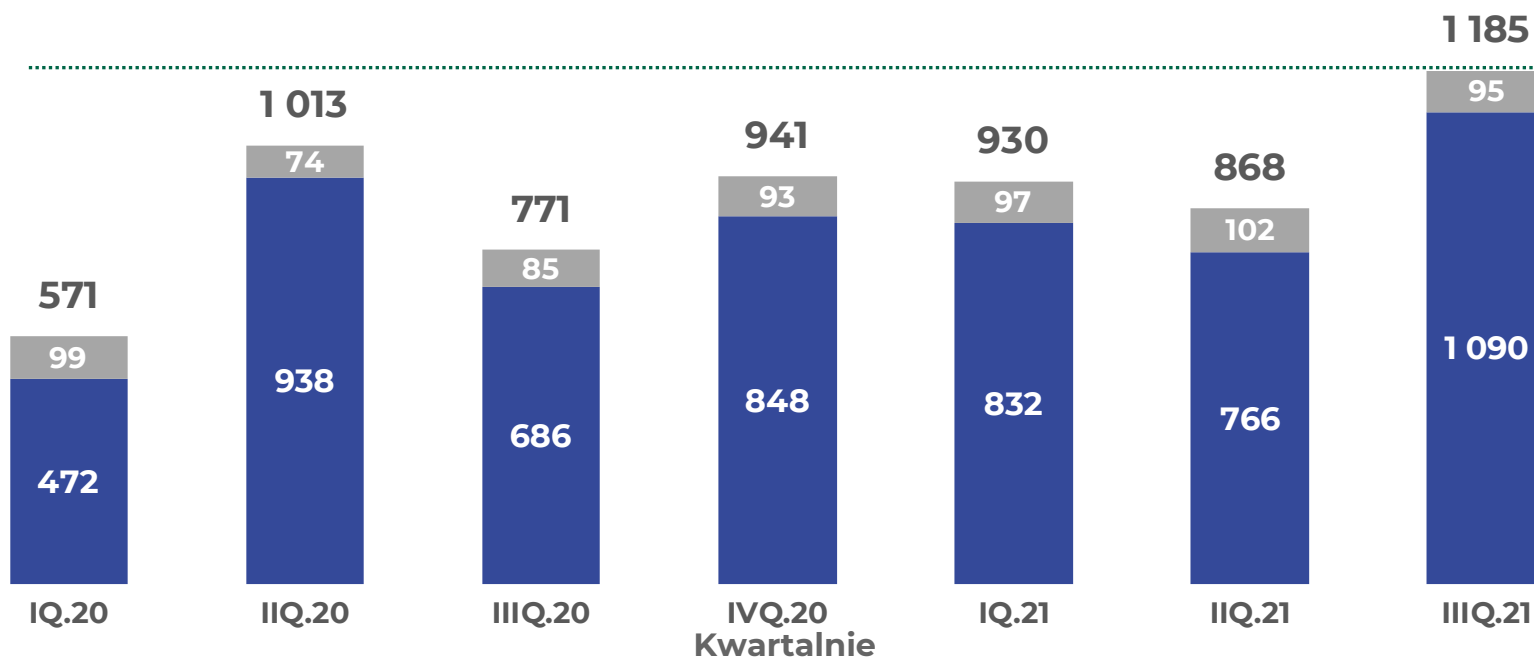
BOŚ pierwszym bankiem, który podpisał umowę z NFOŚiGW na dystrybucję dopłat do leasingu pojazdów zeroemisyjnych w priorytetowym programie Mój elektryk. **Budżet programu to 500 mln zł**, w tym aż 400 mln zł jest przeznaczone na dopłaty do leasingu w latach 2021-2026

Nagroda dla BOŚ za **najlepsze zielone rozwiązania bankowe w Europie Środkowo-Wschodniej** w 2021r. (Best Green Banking Solutions CEE 2021) przyznana przez jurorów i redaktorów prestiżowego, międzynarodowego magazynu Capital Finance International (CFI.co)



Dynamiczny wzrost sprzedaży kredytów R/R

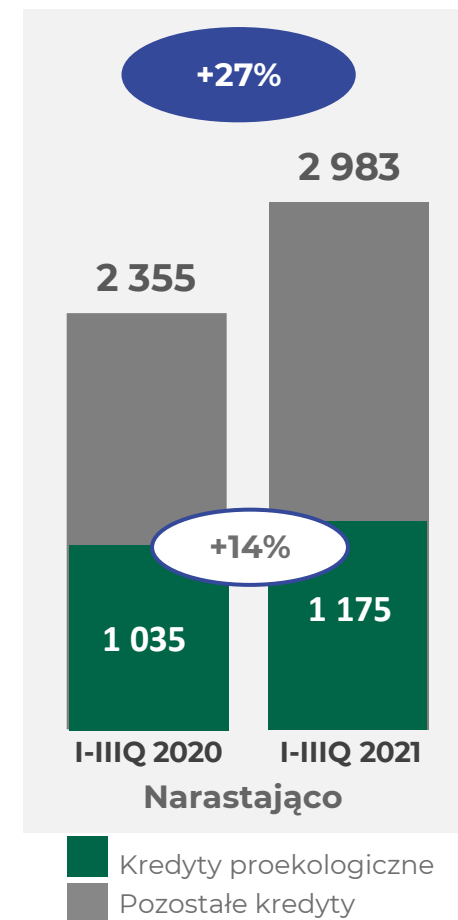
Sprzedaż kredytów (mln PLN)



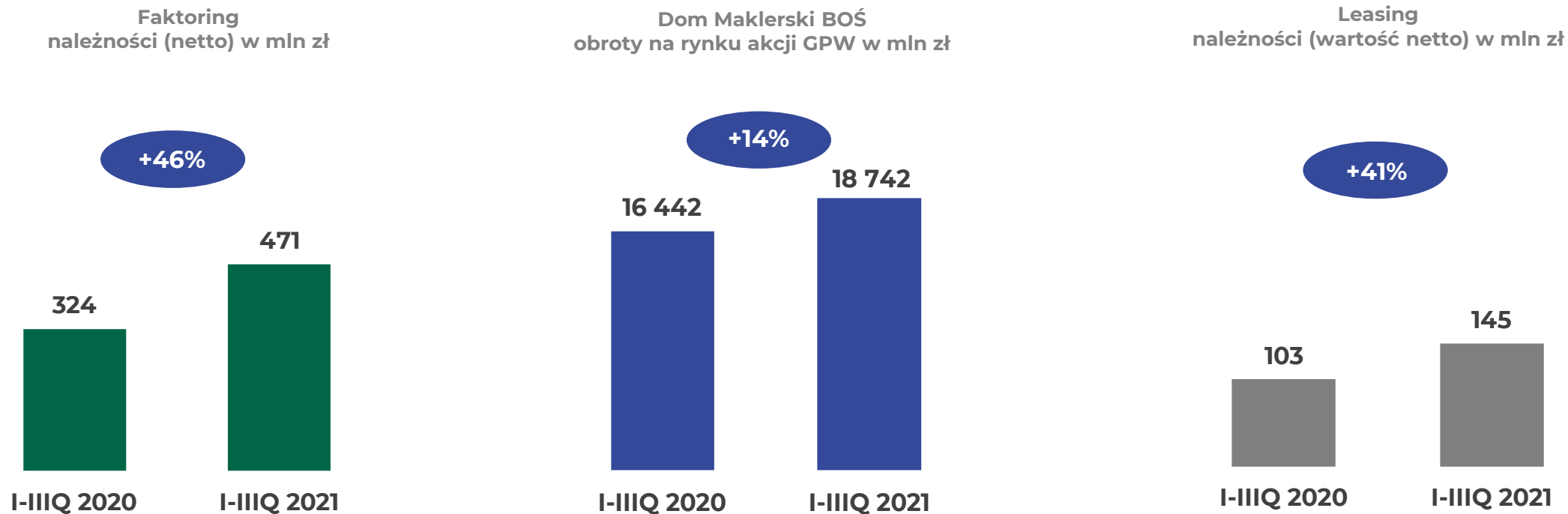
Klienci instytucjonalni

Klienci indywidualni

Kwartałna sprzedaż kredytów najwyższa na przestrzeni ostatnich 2 lat

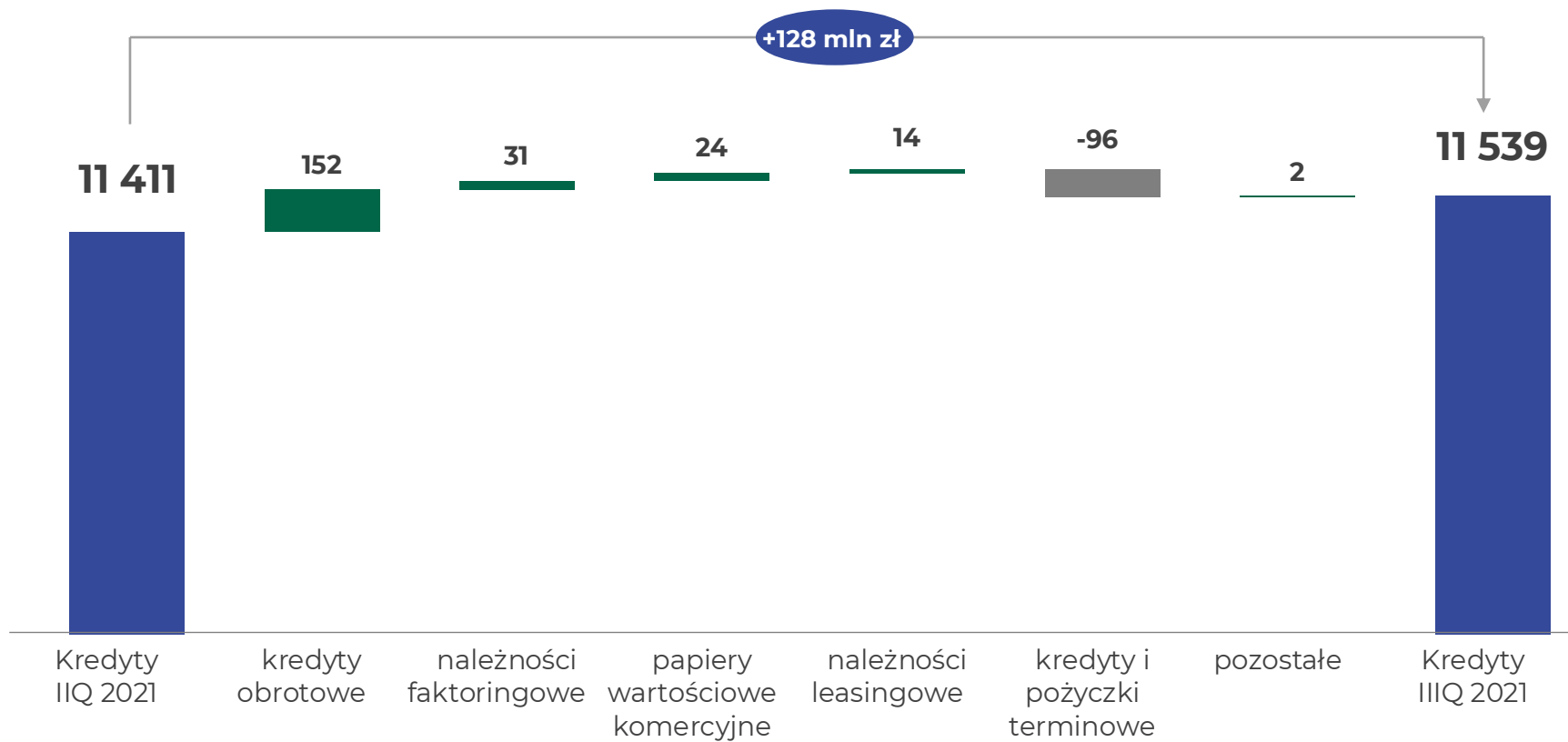


Rozwój działalności biznesowej w Grupie



W warunkach niższego o 6,8% R/R wyniku odsetkowego (efekt spadku stóp procentowych), Grupa wypracowała wzrost przychodów poza-odsetkowych o 3,0%, w efekcie wzrost ich udziału w WNDB do 40,1% (+2,4 p.p. R/R), m.in. z uwagi na wzrost skali działalności maklerskiej.

Skala aktywów kredytowych

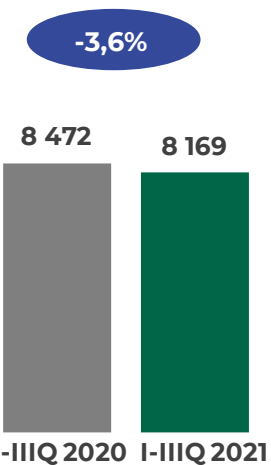


Wzrost salda kredytowego w IIIQ 2021 w zakresie należności krótkoterminowych, w tym kredytów obrotowych oraz faktoringowych.

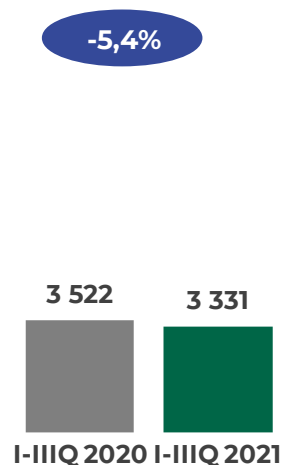
Skala i rentowność aktywów kredytowych

Wolumen portfela (mln zł)

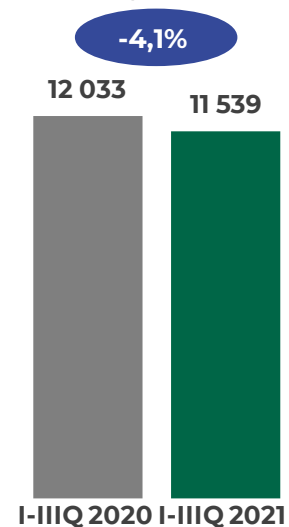
Klienci instytucjonalni



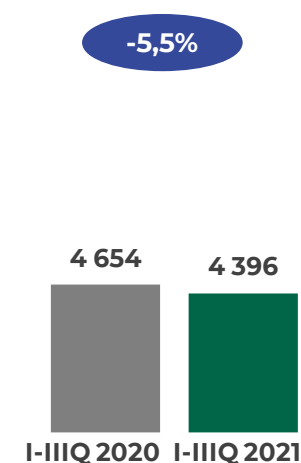
Klienci indywidualni



Piony razem

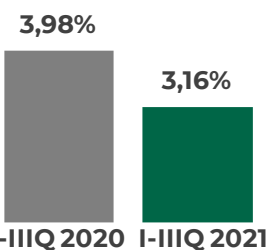


Kredyty proekologiczne



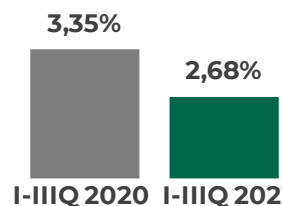
Przychodowość portfela

-82 bps



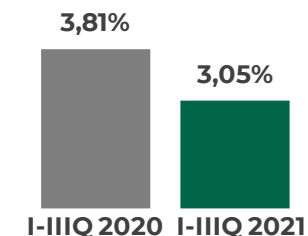
Klienci instytucjonalni

-68 bps



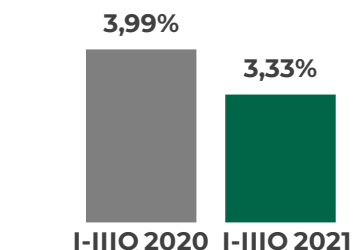
Klienci indywidualni

-76 bps



Piony razem

-0,66 bps



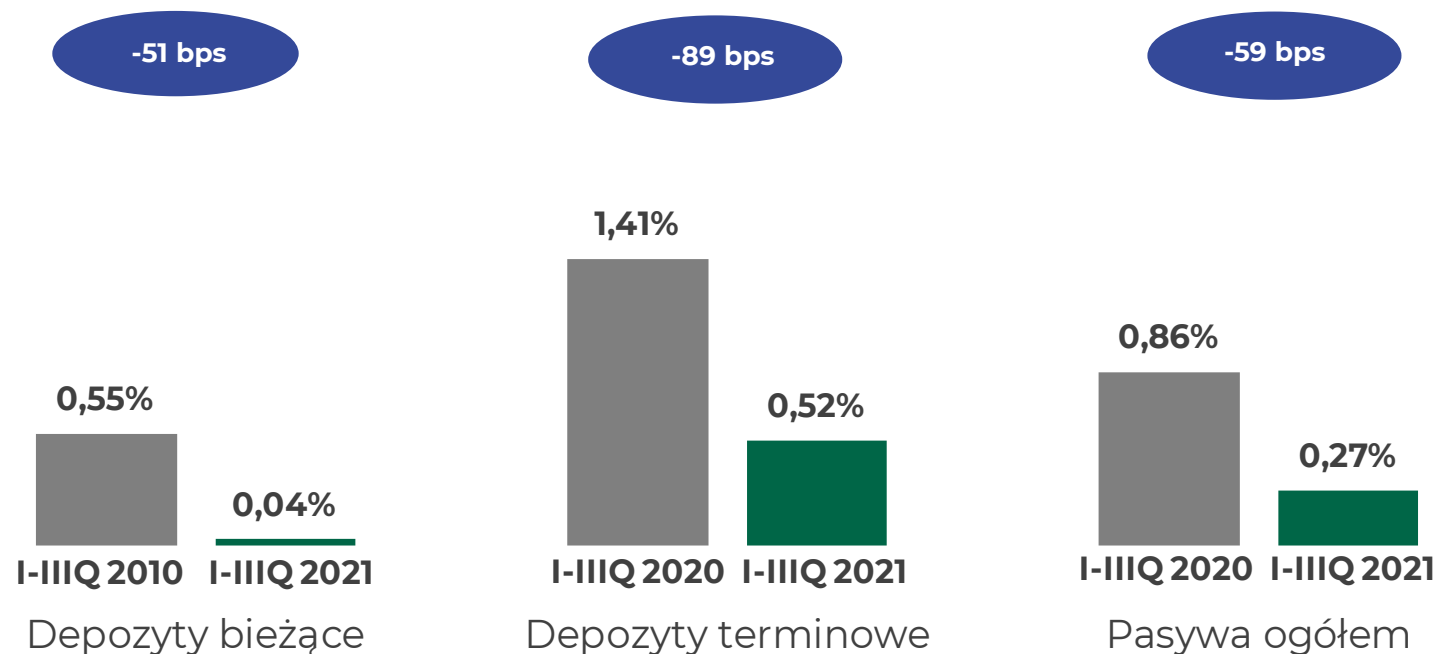
Kredyty proekologiczne

Przychodowość = annualizowane przychody odsetkowe (bez IKO) / saldo średnie kredytów w okresie (dane jednostkowe)

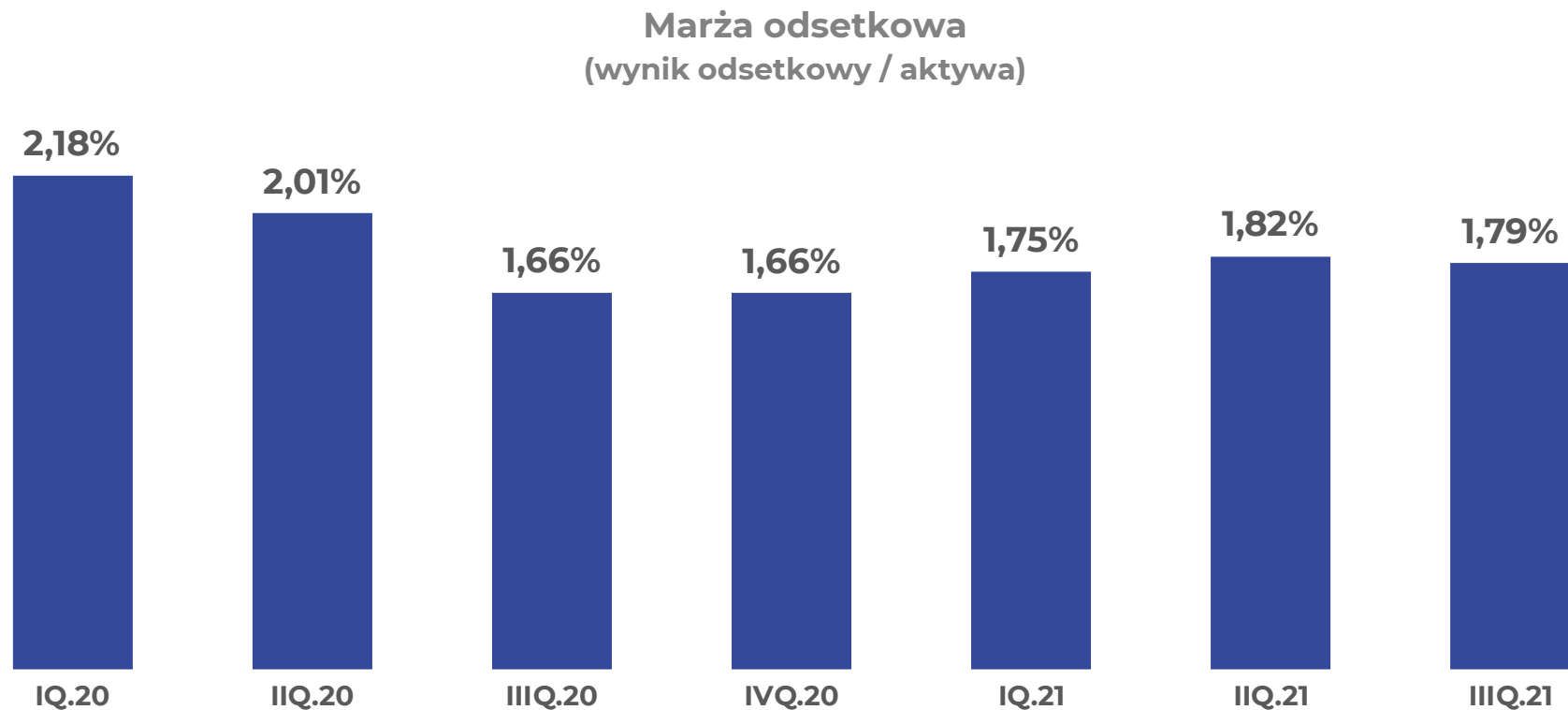
Niższe koszty finansowania

Kosztowość depozytów klientów oraz pasywów ogółem

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



Odbudowa marży odsetkowej od 2021 r.

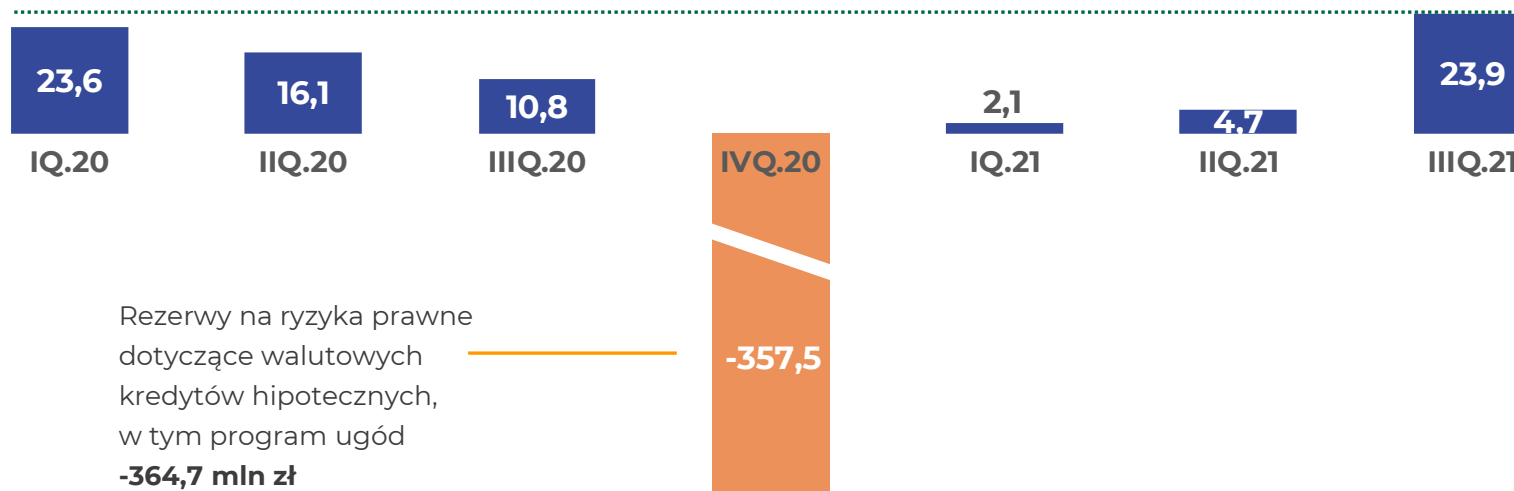


- Spadek marży odsetkowej w 2020 r. w efekcie obniżonych rynkowych stóp procentowych.
- Od początku 2021 r. odbudowa marżowości odsetkowej, głównie poprzez restrukturyzację portfela kredytowego oraz zmniejszenia kosztowości depozytów.
- Poczynając od IVQ.21 marża odsetkowa będzie wspierana wyższym poziomem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

Wyniki finansowe

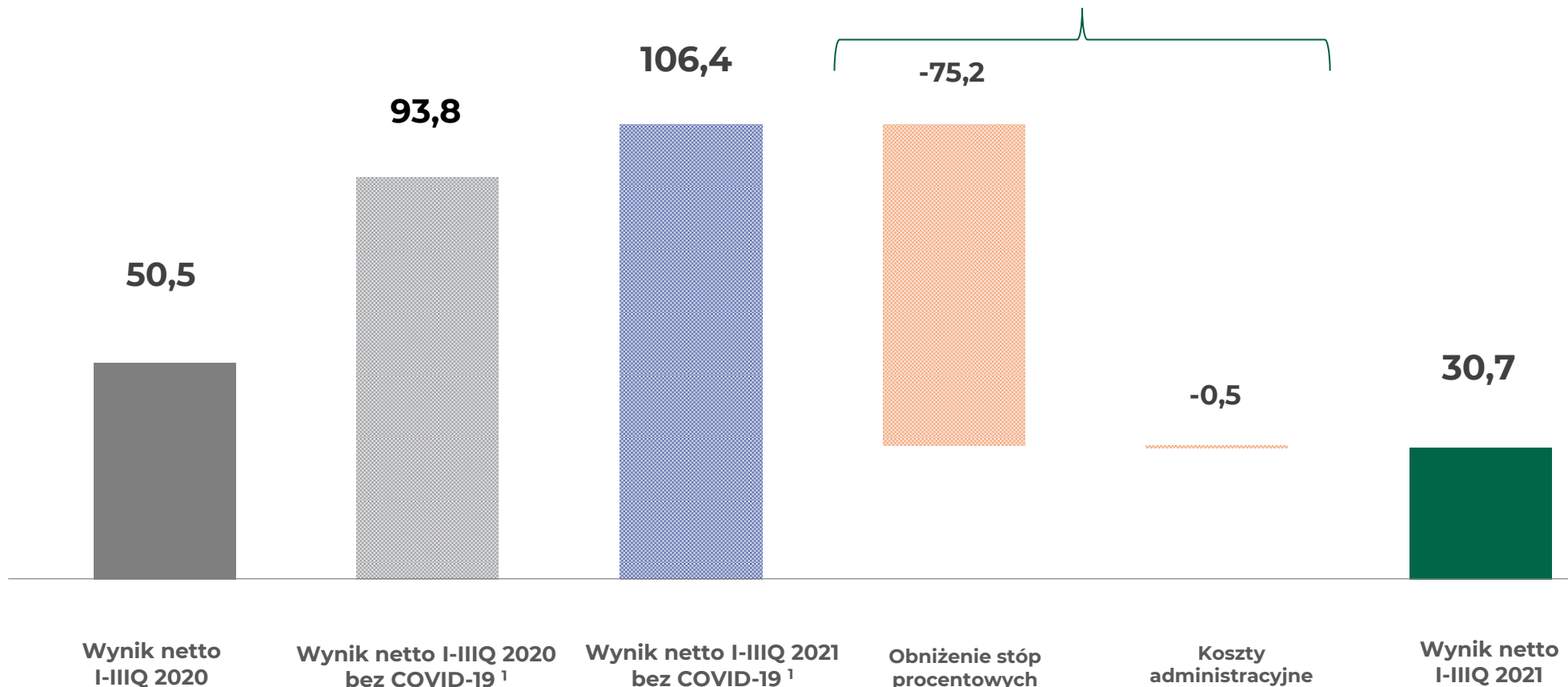
Systematyczna poprawa wyniku finansowego w 2021 r.

Wynik netto (mln PLN)



Wpływ pandemii Covid-19 na wynik finansowy Grupy

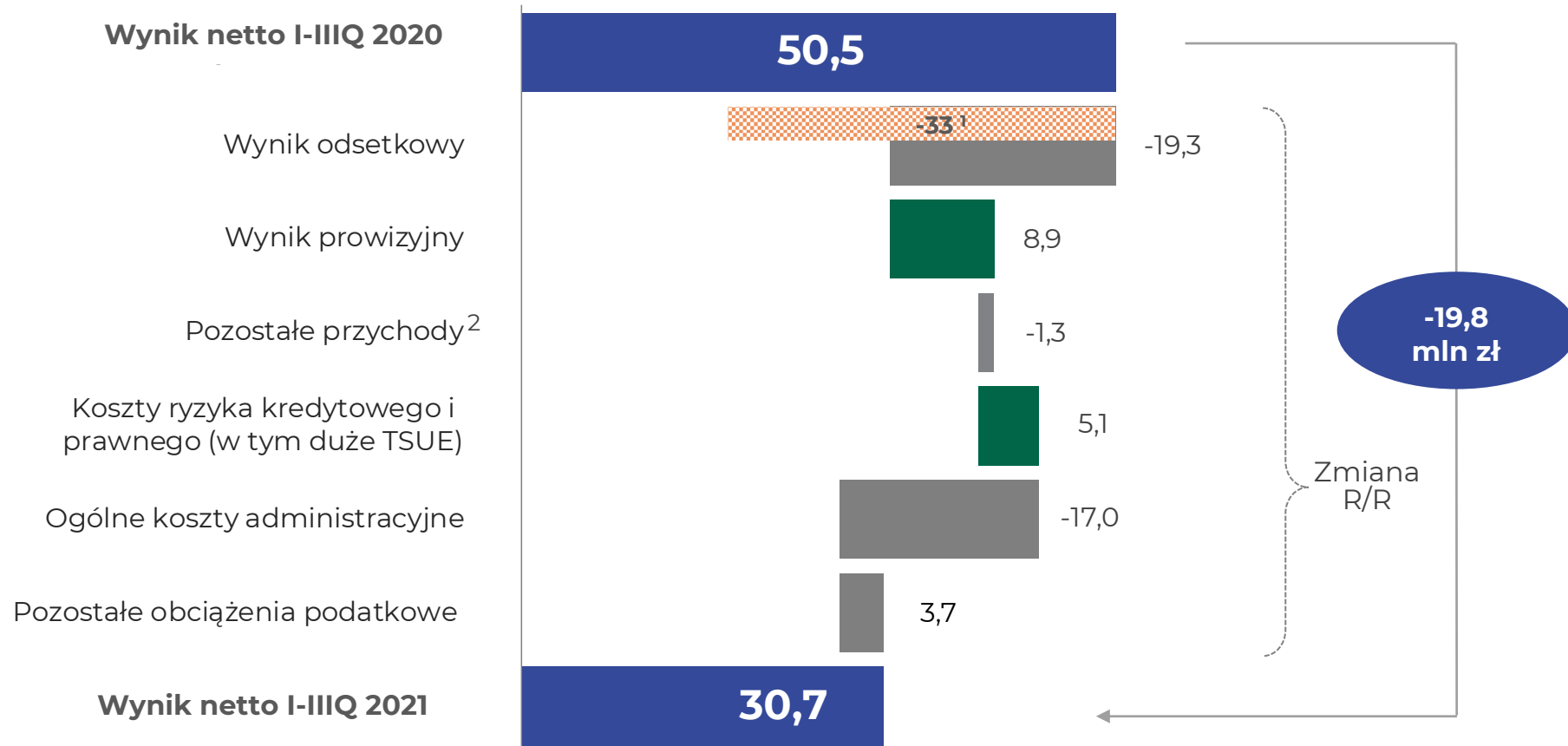
Bezpośredni efekt wpływu COVID-19 (mIn PLN)




Po wyłączeniu efektu COVID-19 skorygowany wynik netto po trzech kwartałach br. powyżej analogicznego wyniku okresu poprzedniego roku.

¹ Wynik po wyłączeniu efektu niższych stóp procentowych (kalkulowanego na podstawie zmian oprocentowania złotych aktywów i pasywów odsetkowych) oraz kosztów administracyjnych poniesionych w związku z COVID-19

Zmiana wyniku finansowego Grupy (mln zł) R/R



 ¹ Wpływ obniżek stóp procentowych na wynik odsetkowy: -75 mln zł w okresie I-IIIQ 2021 wobec -42 mln zł przed rokiem.

² 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

15,57%

14,06%

Współczynnik kapitału Tier I

Łączny współczynnik kapitałowy -
bez przepisów przejściowych MSSF 9

15,20%

13,68%

Współczynnik kapitału Tier I - bez
przepisów przejściowych MSSF 9

Biuro Komunikacji i Relacji Inwestorskich

Kontakt dla akcjonariuszy BOŚ S.A.:

walne.zgromadzenie@bosbank.pl

Kontakt dla analityków:

relacje.inwestorskie@bosbank.pl