

**Wyniki finansowe i działalność
Grupy Kapitałowej
Banku Ochrony Środowiska S.A. w 1 kwartale 2019 r.**



Konferencja prasowa
Warszawa, 15 maja 2019 roku



Systematyczna poprawa wyników Grupy

Dalszy wzrost
wyniku odsetkowego

103
mln

2,27
%

Marża odsetkowa 0,43%
powyżej 1 kwartału 2018 r.
oraz 1% powyżej momentu
wejścia w Program
Postępowania Naprawczego

Blisko dwukrotny wzrost
sprzedaży kredytów R/R

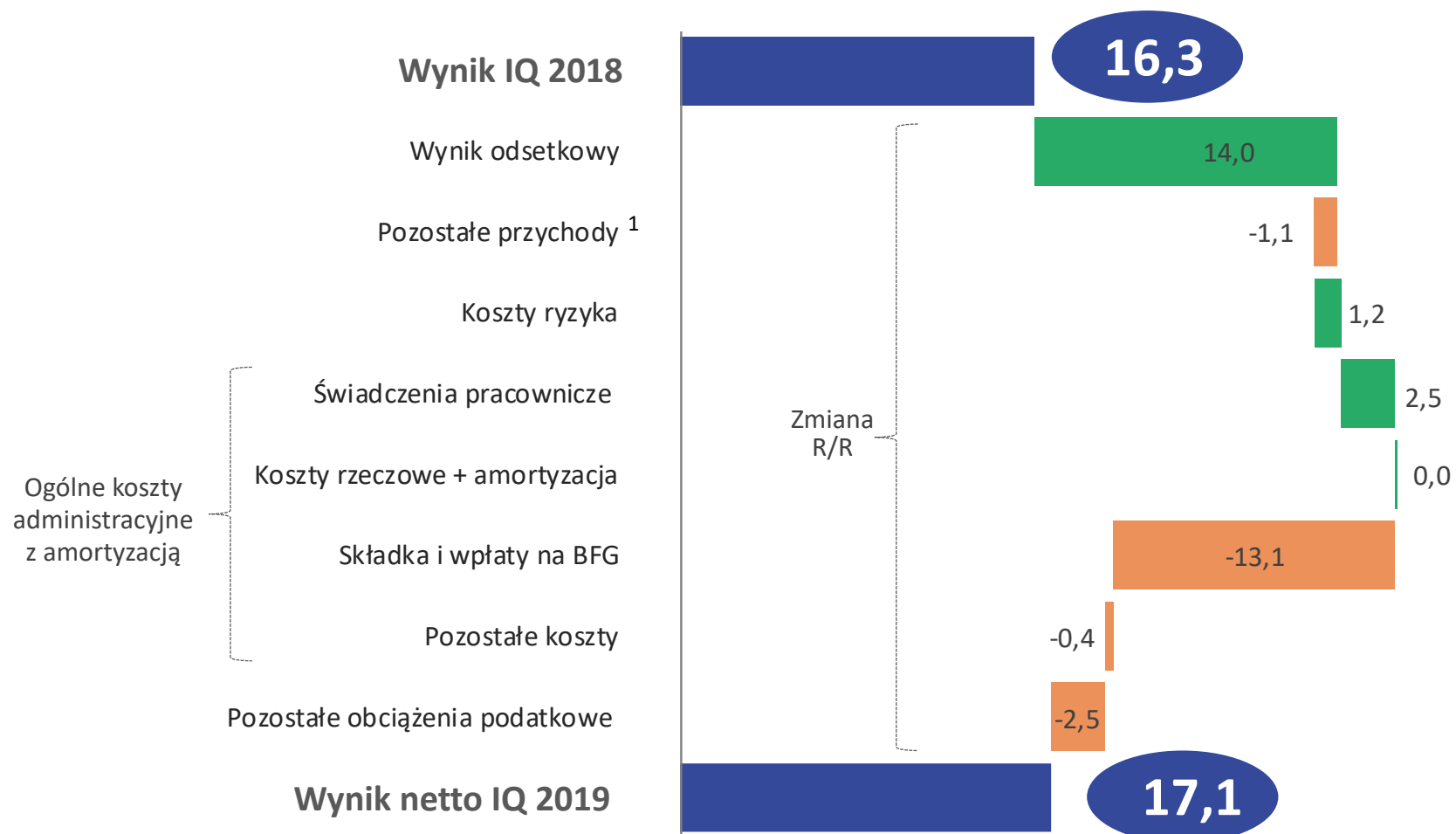
1,1
mld

122
%

Wzrost sprzedaży
kredytów **proekologicznych**
o 122% R/R



Wzrost wyniku finansowego (mln zł) R/R

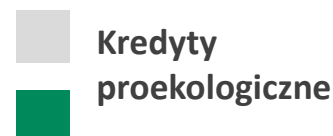
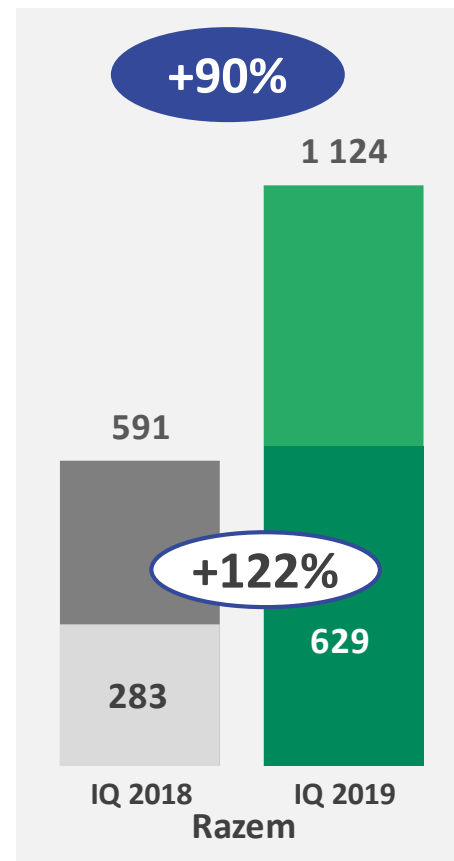
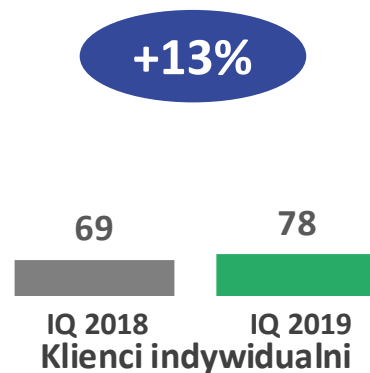
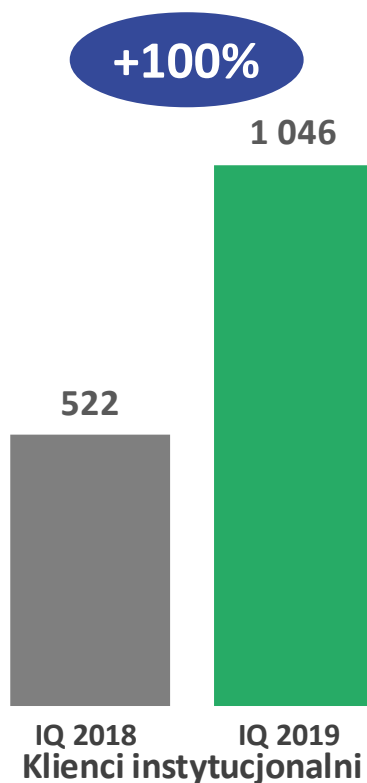


Znaczący wzrost wyniku odsetkowego R/R, przy blisko 70% wzroście kosztów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego



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

Sprzedaż kredytów (mln PLN)



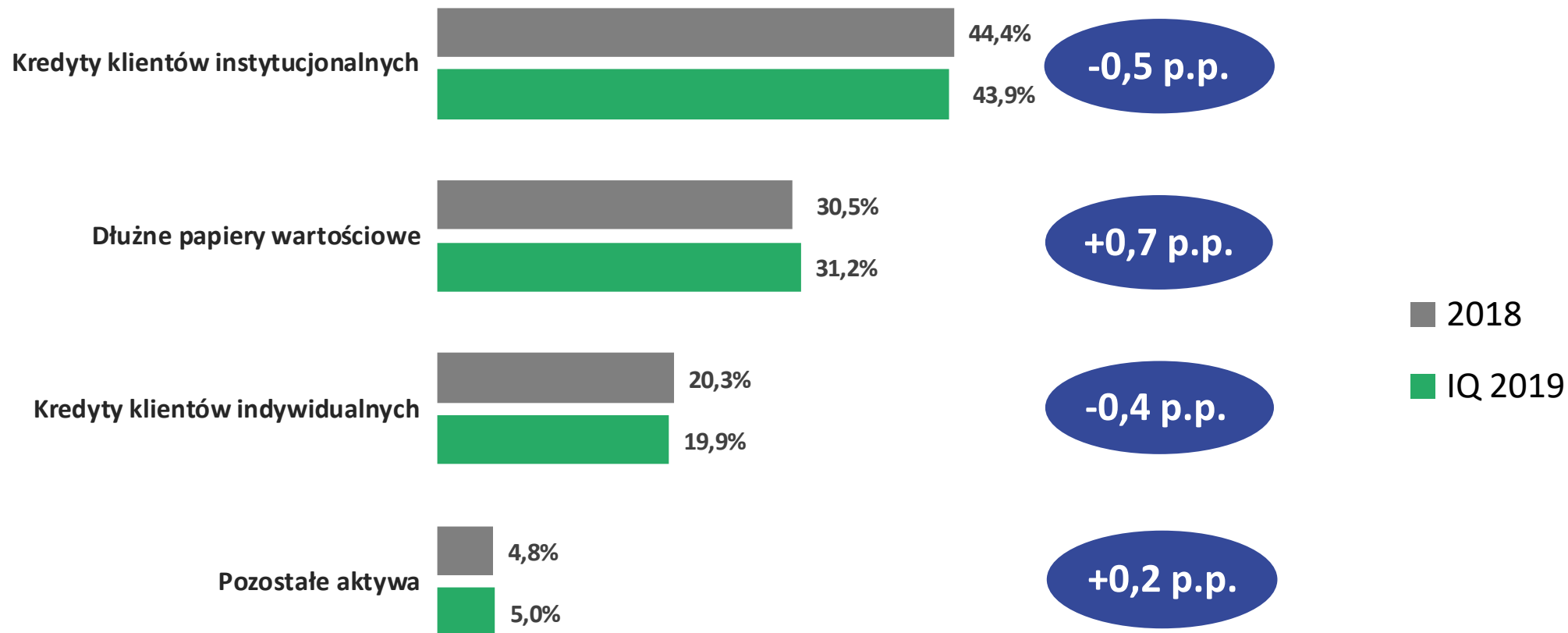
Zgodnie z przyjętą strategią Bank dąży do dominującego udziału klientów instytucjonalnych w sprzedaży kredytów (93% w br. wobec 88% przed rokiem).

Wzrost sprzedaży w grupie klientów indywidualnych dotyczył głównie kredytów gotówkowych oraz hipotecznych.

Wzrost sprzedaży w zakresie kredytów proekologicznych wyniósł 122% R/R.



Stabilizacja struktury aktywów

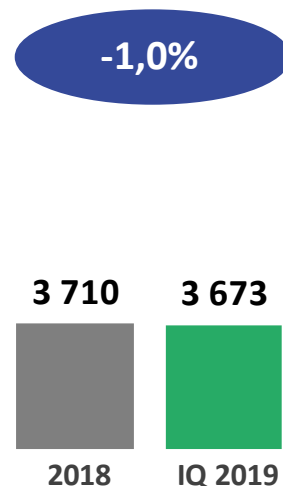
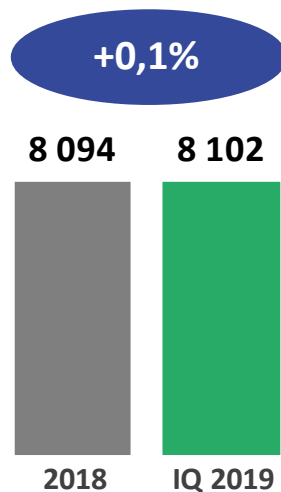


Udział poszczególnych składników aktywów na poziomie zbliżonym do realizacji końca 2018 r.



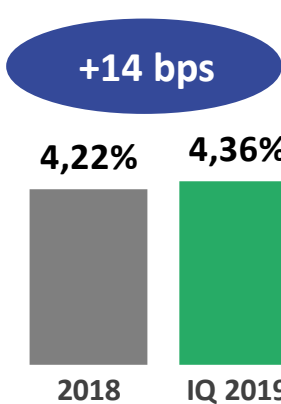
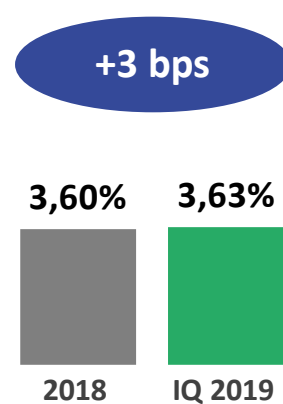
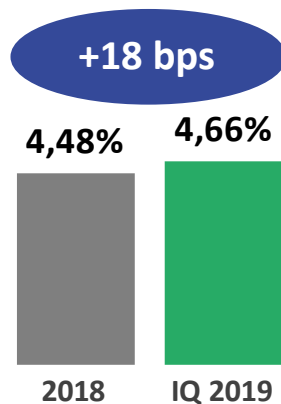
Wzrost rentowności aktywów kredytowych

Kredyty i pożyczki udzielone klientom (mln zł)



Przychodowość kredytów klientów

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



Klienci instytucjonalni

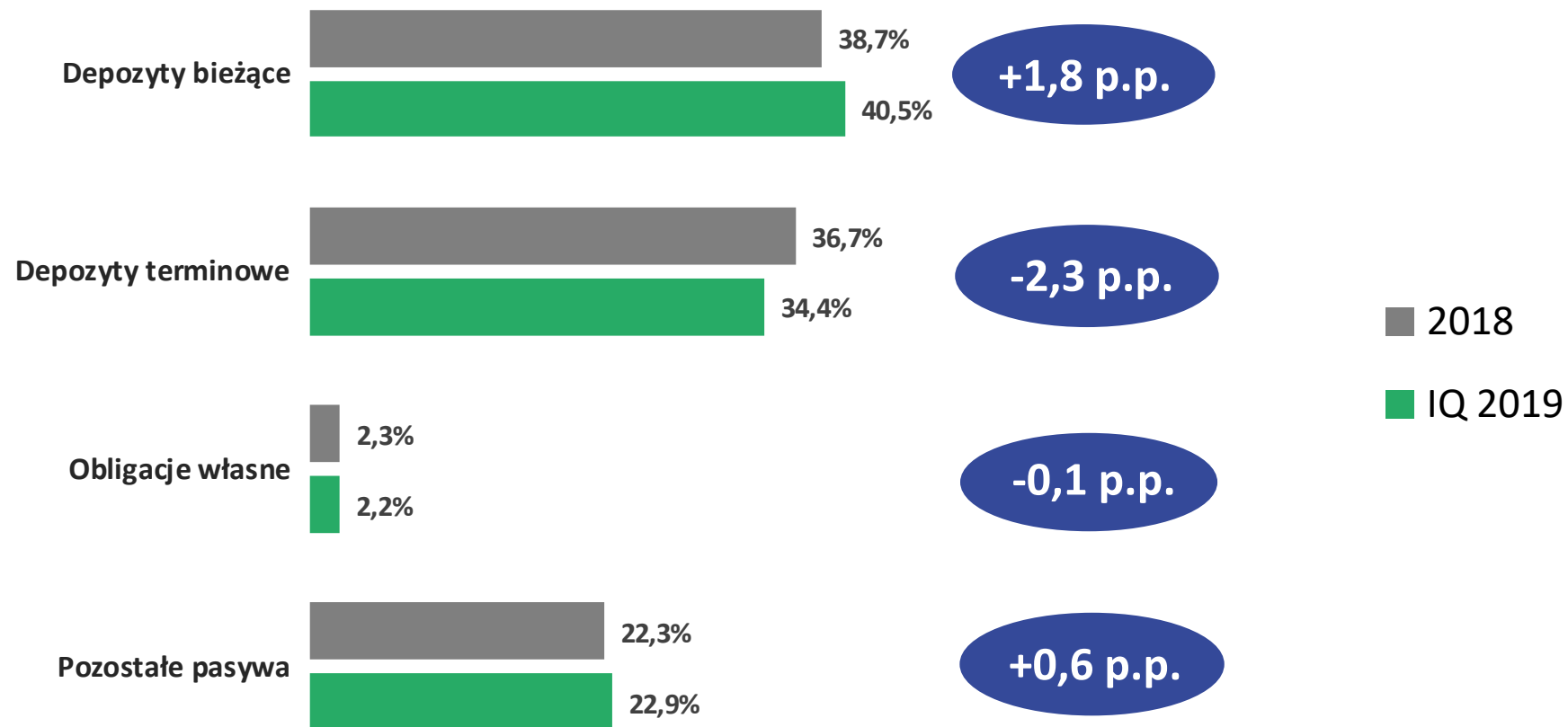
Klienci indywidualni

Piony razem

Dzięki postępującej restrukturyzacji portfela kredytów Banku w kierunku większego udziału produktów / segmentów o wyższych marżach przychodowość kredytów w IQ 2019 była wyższa o 14 bps niż w 2018 r., w tym o 18 bps w grupie klientów instytucjonalnych.



Optymalizacja struktury pasywów...



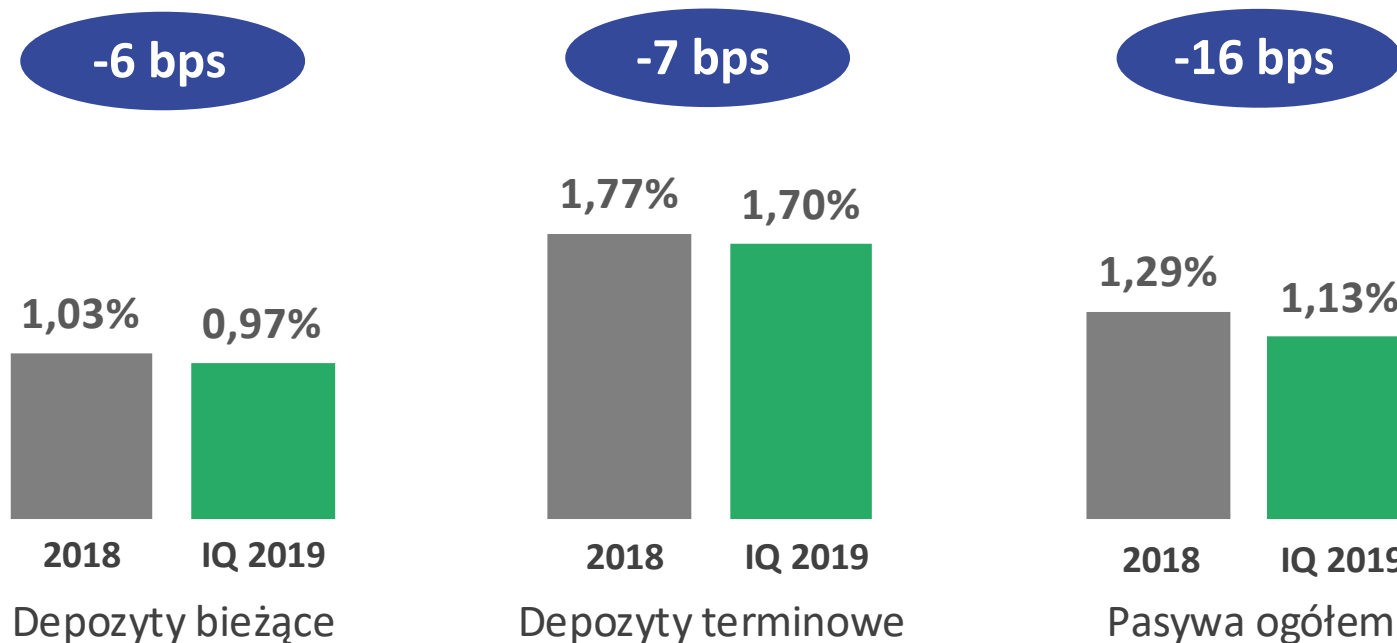
Wzrost udziału depozytów bieżących, przy redukcji udziału bardziej kosztownych środków terminowych.



... i niższe koszty finansowania

Kosztowość depozytów klientów oraz pasywów ogółem

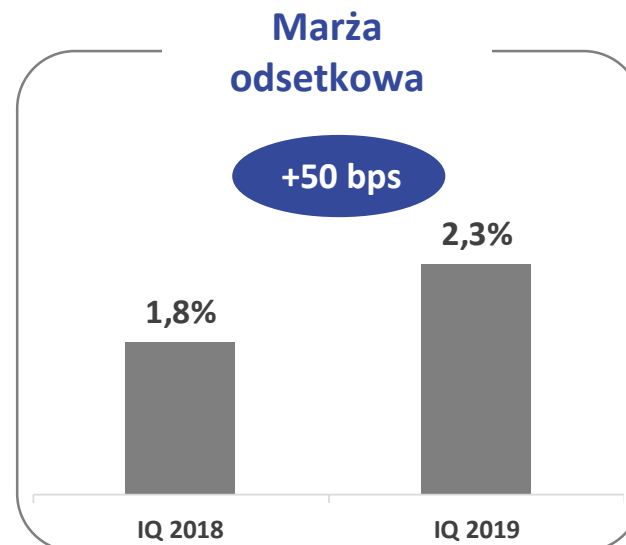
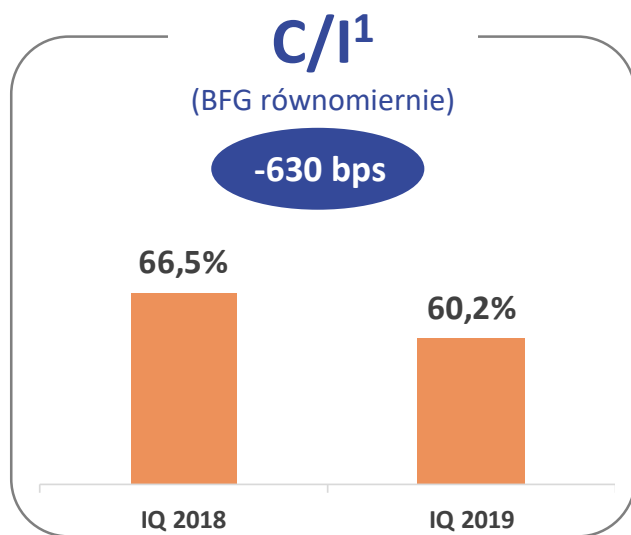
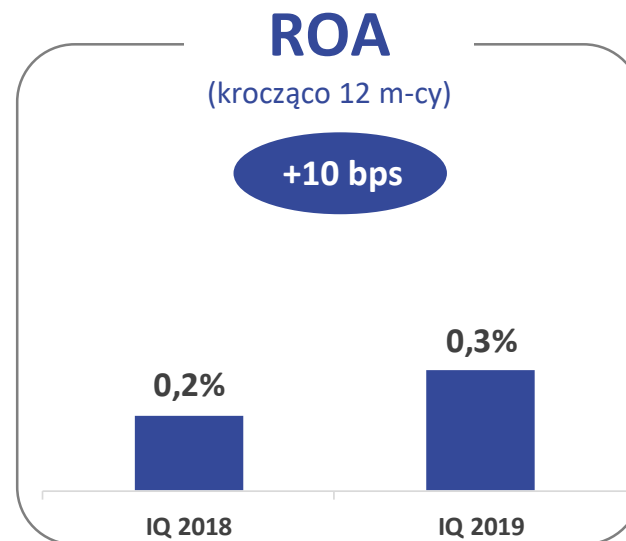
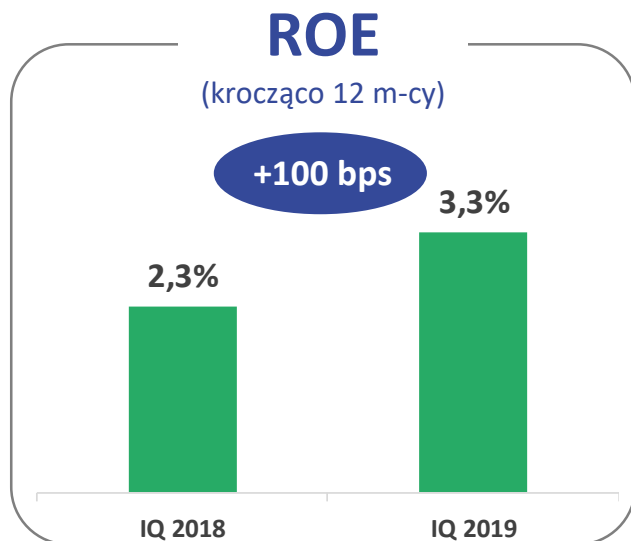
Kosztowość = koszty odsetkowe / saldo średnie w okresie x annualizacja wg rzeczywistej liczby dni (dla depozytów klientów dane jednostkowe)



- Konsekwentnie obniżane koszty finansowania, poprzez obniżki oprocentowania depozytów oraz minimalizację udziału kosztownych obligacji własnych.
- Powyższe działania odnoszą skutek w postaci niższych kosztów odsetkowych o 22,6% R/R.



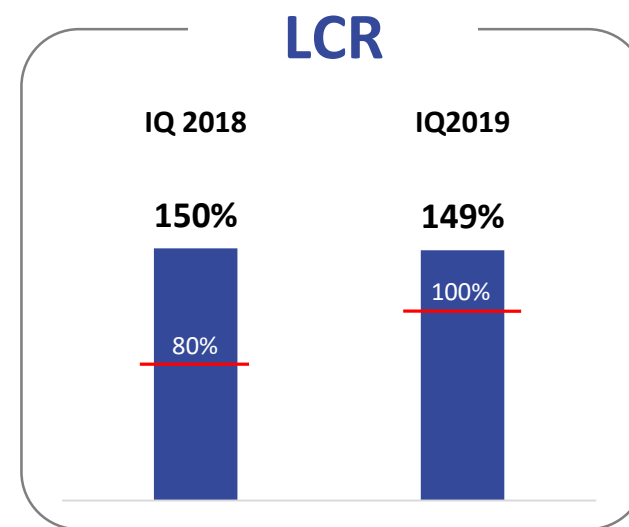
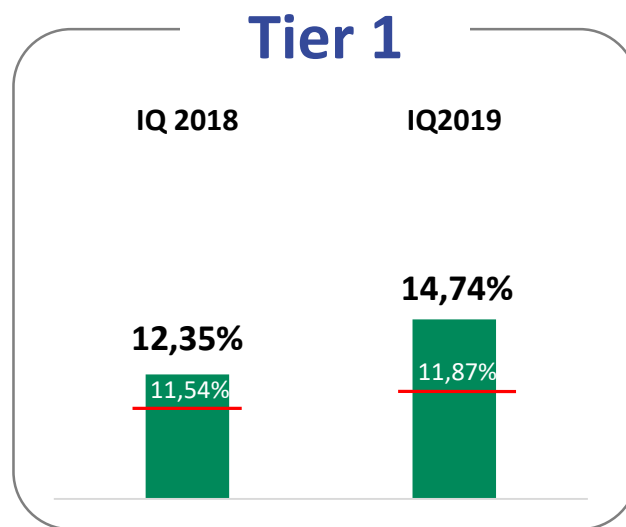
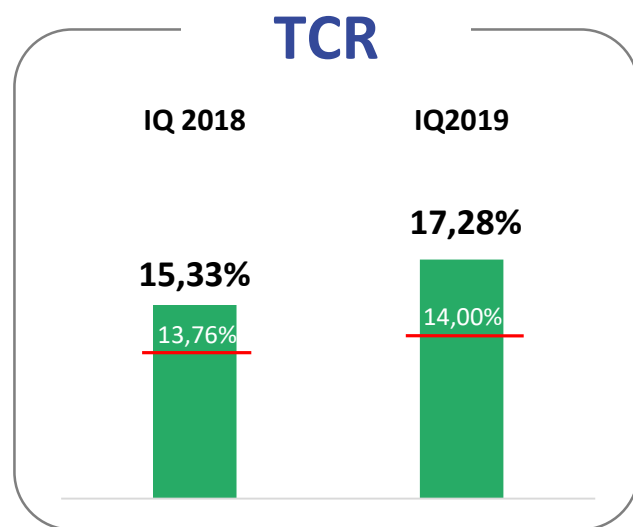
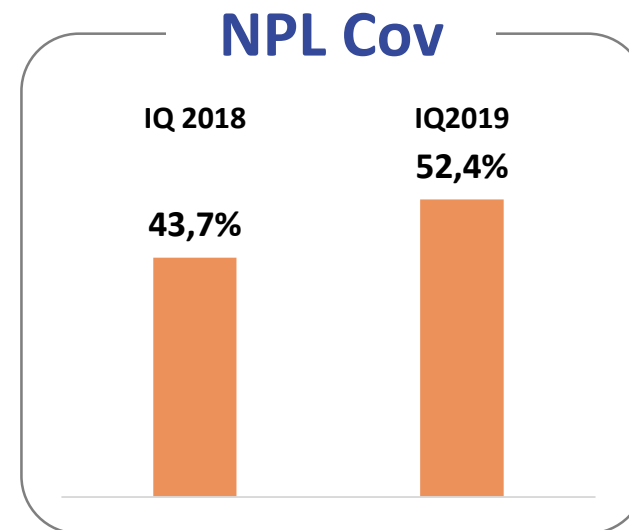
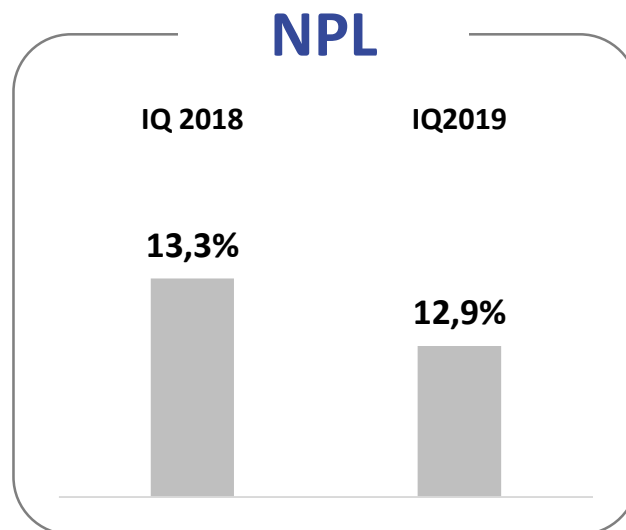
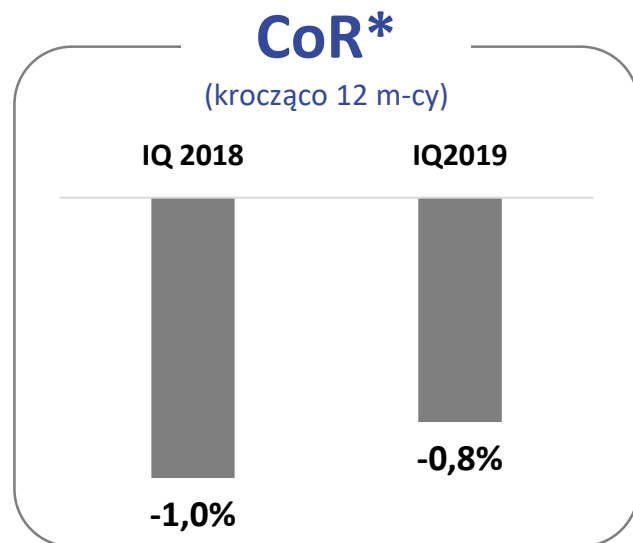
Poprawa efektywności bilansu oraz efektywności kosztowej



¹ Wskaźnik przy założeniu równomiernego rozłożenia w całym roku kosztów składki na BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji



Poprawa jakości portfela kredytowego, bezpieczna sytuacja kapitałowa i płynnościowa



— Limit KNF



Transformacja cyfrowa Banku



Cloud Computing

migracja części zasobów i usług
do środowiska chmurowego



Bezpieczeństwo danych

klientów dzięki zaawansowanej
ochronie informacji



Finansowe innowacje

m.in. nawiązanie współpracy
z pierwszym MIP w Polsce



e-transformacja

autoryzacja mobilna, bankowość
elektroniczna, automatyzacja
procesów w Call Center...



Załączniki



Wyniki finansowe Grupy BOŚ

GRUPA - rachunek wyników

tys. zł	IQ2018	IIQ2018	IIIQ 2018	IVQ 2018	IQ 2019	Zmiana R/R IQ 2019 vs. IQ2018	Zmiana Q/Q IQ 2019 vs. IVQ 2018
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	154 727	160 352	159 666	153 559	153 862	-0,6%	0,2%
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	-65 877	-66 690	-59 738	-51 884	-51 003	-22,6%	-1,7%
Wynik z tytułu odsetek	88 850	93 662	99 928	101 675	102 859	15,8%	1,2%
Przychody z tytułu opłat i prowizji	36 262	33 937	31 425	33 403	36 253	0,0%	8,5%
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-9 140	-8 788	-10 065	-9 140	-9 286	1,6%	1,6%
Wynik z tytułu opłat i prowizji	27 122	25 149	21 360	24 263	26 967	-0,6%	11,1%
Przychody z tytułu dywidend	0	5 846	194	29	5 447	x	x
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	10 667	33 321	15 343	3 259	4 953	-53,6%	52,0%
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-67	1 711	523	-1	301	x	x
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	489	344	588	-108	119	-75,7%	x
Wynik z pozycji wymiany	6 658	7 828	1 559	8 206	5 413	-18,7%	-34,0%
Pozostałe przychody operacyjne	4 922	2 828	6 950	8 438	5 355	8,8%	-36,5%
Pozostałe koszty operacyjne	-4 499	-7 539	-1 254	-8 384	-4 324	-3,9%	-48,4%
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	-9 129	-57 289	-20 955	-46 717	-7 944	-13,0%	-83,0%
Ogólne koszty administracyjne	-99 967	-86 926	-86 202	-84 148	-110 880	10,9%	31,8%
Zysk/Strata brutto	25 046	18 935	38 034	6 512	28 266	12,9%	334,1%
Obciążenia podatkowe	-8 699	-1 103	-13 549	-1 448	-11 182	28,5%	672,2%
Zysk/Strata netto	16 347	17 832	24 485	5 064	17 084	4,5%	237,4%



Bilans Grupy BOŚ

GRUPA - bilans

tys. zł	IQ 2018	IIQ 2018	IIIQ 2018	2018	IQ 2019	Zmiana R/R	Zmiana Q/Q
						IQ 2019 vs. IQ 2018	IQ 2019 vs. IVQ 2018
Kasa, środki w Banku Centralnym	448 722	443 913	283 898	186 736	192 261	-57,2%	3,0%
Należności od innych banków	304 444	149 853	170 808	196 104	175 398	-42,4%	-10,6%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	38 249	130 634	99 565	87 761	125 606	228,4%	43,1%
Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające	128 076	261	4 306	0	0	-100,0%	x
Inwestycyjne papiery wartościowe	5 984 138	6 415 094	5 517 144	5 476 293	5 632 299	-5,9%	2,8%
Należności od klientów	12 026 384	11 894 958	11 861 006	11 809 527	11 777 561	-2,1%	-0,3%
Wartości niematerialne	117 286	119 742	119 353	119 077	117 160	-0,1%	-1,6%
Rzeczowe aktywa trwałe	70 568	67 788	69 856	68 396	68 298	-3,2%	-0,1%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	85 847	100 118	88 516	99 867	97 419	13,5%	-2,5%
Inne aktywa	207 673	232 476	182 896	207 264	269 778	29,9%	30,2%
Aktywa razem	19 411 387	19 554 837	18 397 348	18 251 025	18 455 780	-4,9%	1,1%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	370 231	532 392	537 396	571 784	605 273	63,5%	5,9%
Pochodne instrumenty finansowe	63 714	68 897	53 365	54 336	62 691	-1,6%	15,4%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	24 631	24 659	14 229	18 298	27 395	11,2%	49,7%
Zobowiązania wobec klientów	15 576 802	16 143 581	14 714 120	14 799 109	14 885 457	-4,4%	0,6%
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	734 317	247 741	249 123	46 590	46 196	-93,7%	-0,8%
Zobowiązania podporządkowane	595 962	474 376	473 452	370 672	369 172	-38,1%	-0,4%
Rezerwy	28 230	28 043	27 458	35 773	29 644	5,0%	-17,1%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	958	722	1 220	4 972	2 865	199,1%	-42,4%
Pozostałe zobowiązania	206 862	217 520	190 000	211 925	285 460	38,0%	34,7%
Kapitał własny	1 809 680	1 816 906	2 136 985	2 137 566	2 141 627	18,3%	0,2%
Kapitał własny i zobowiązania razem	19 411 387	19 554 837	18 397 348	18 251 025	18 455 780	-4,9%	1,1%



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/

Kalendarium

15 maja 2019 r. Raport kwartalny za I kwartał

21 sierpnia 2019 r. Raport półroczny za I półrocze

14 listopada 2019 r. Raport kwartalny za III kwartał