

**Wyniki finansowe i działalność  
Grupy Kapitałowej  
Banku Ochrony Środowiska S.A. po 3 kwartałach 2020 r.**



Konferencja prasowa

Warszawa, 18 listopada 2020 roku



## Wyniki Grupy w warunkach pandemii COVID-19 prezentują się korzystnie na tle rynku

Wynik netto Grupy  
na poziomie 75%  
wyniku I-IIIQ 2019

**50,5  
mln**

**12,1  
mld**

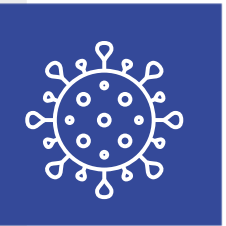
Wzrost należności  
kredytowych Grupy  
o 0,33 mld zł, tj. +2,8% R/R

Wzrost wyniku z tytułu  
opłat i prowizji o 28,2% R/R

**96,0  
mln**

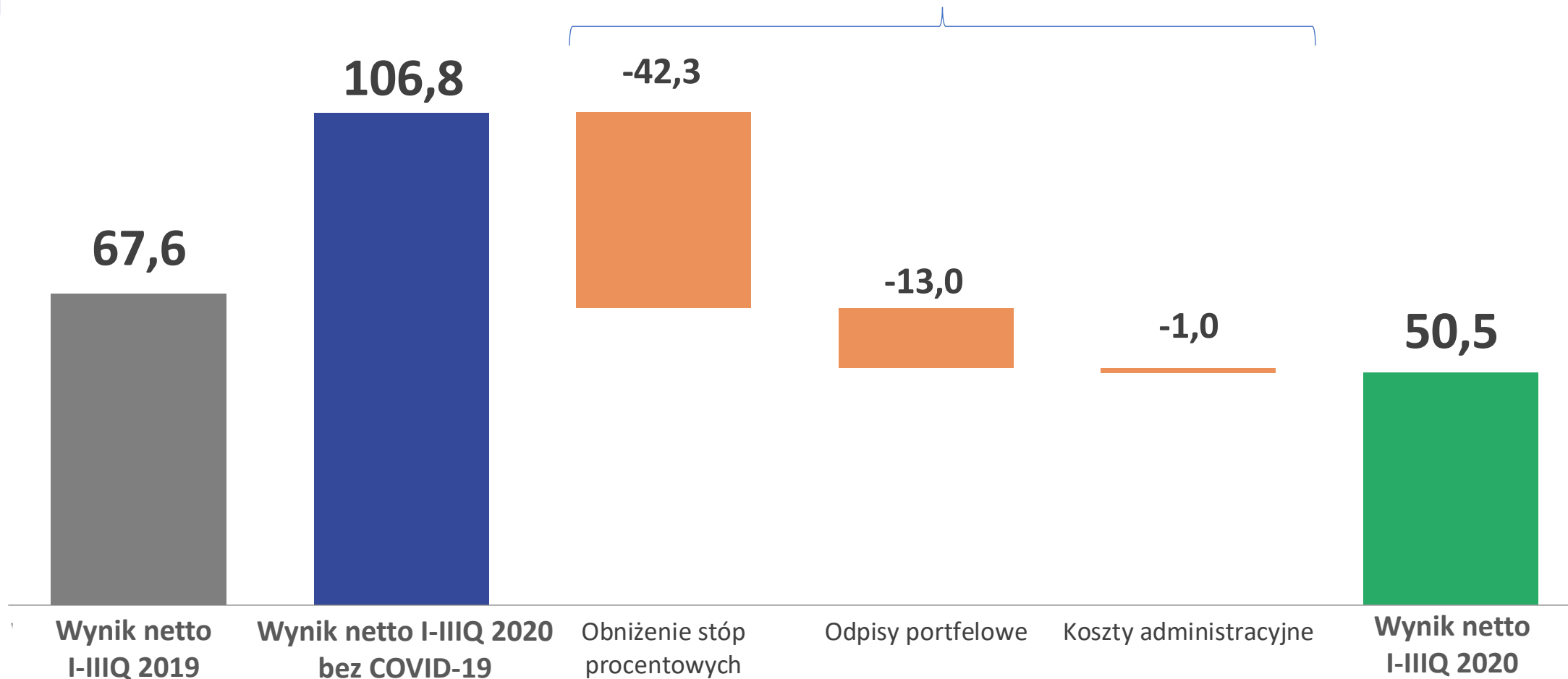
**60,5  
%**

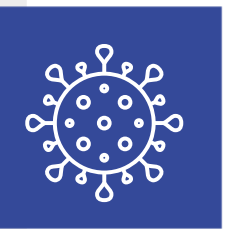
Utrzymanie wskaźnika C/I  
na poziomie I-IIIQ 2019



## Wpływ COVID-19 na wynik finansowy Grupy

Bezpośredni efekt wpływu COVID-19 (mln PLN)

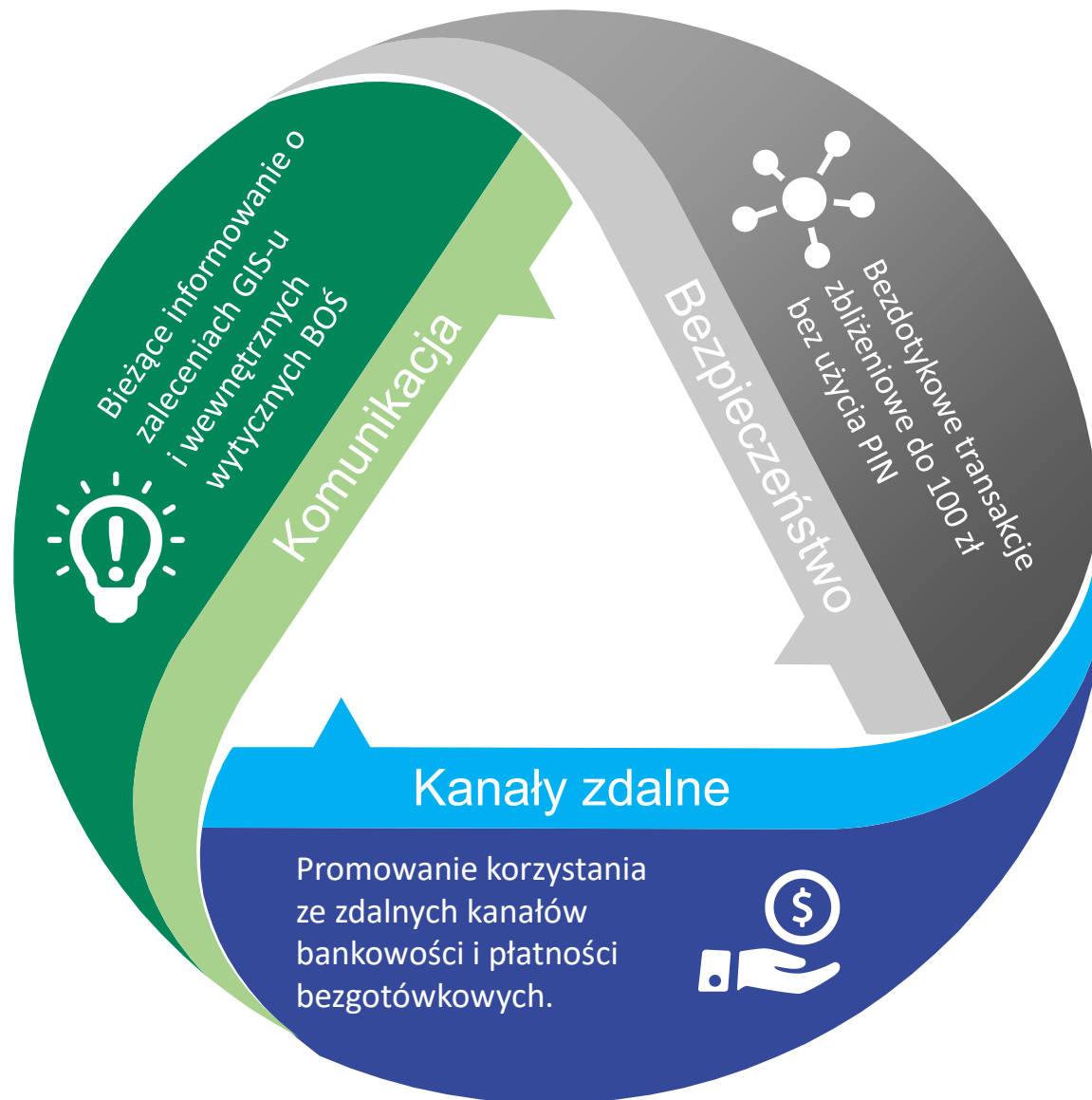




# Działania BOŚ w reakcji na COVID-19

- Wprowadzenie trybu pracy zdalnej i rotacyjnej
- Pomiar temperatury przed wejściem do budynku
- Obowiązkowe maseczki i dezynfekcja rąk na terenie banku
- Regularna dezynfekcja powierzchni biurowych

- Wprowadzenie spotkań on-line
- Wdrożenie wewnętrznych podpisów elektronicznych
- Zapewnienie dodatkowych miejsc parkingowych dla pracowników banku

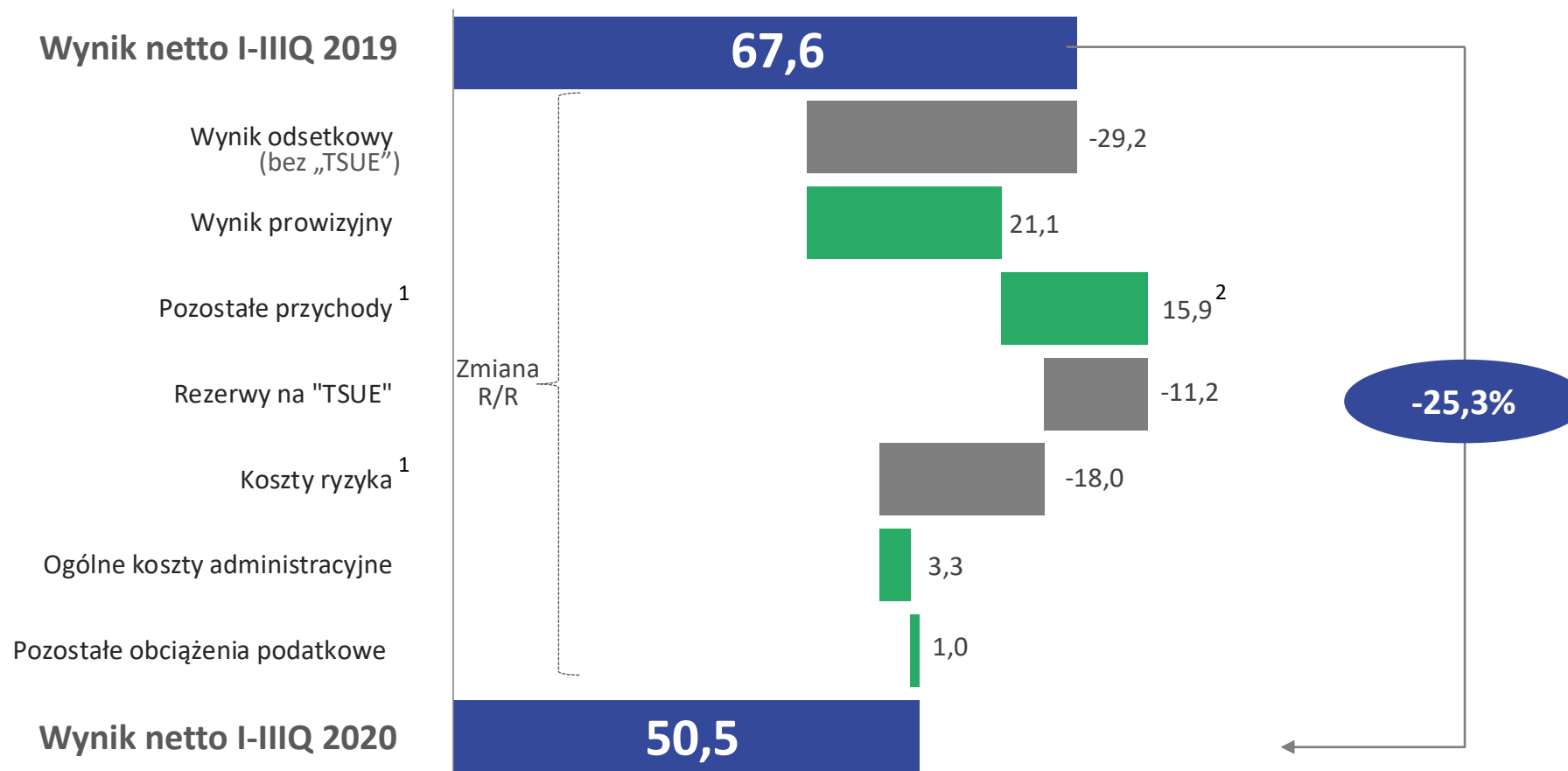


- Wsparcie klientów w zakresie zawieszania spłat zobowiązań kredytowych
- Wsparcie klientów w ramach Tarczy PFR, Programu Gwarancji de minimis, Gwarancji Biznesmax, Portfelowej Linii Gwarancyjnej z Funduszu Gwarancji Płynnościowych (PLG FGP)

- Rozwój procesów zdalnej obsługi klientów
- Reorganizacja pracy i pomieszczeń w placówkach/ oddziałach banku, zwiększenie dystansu społecznego



## Zmiana wyniku finansowego Grupy (mln zł) R/R



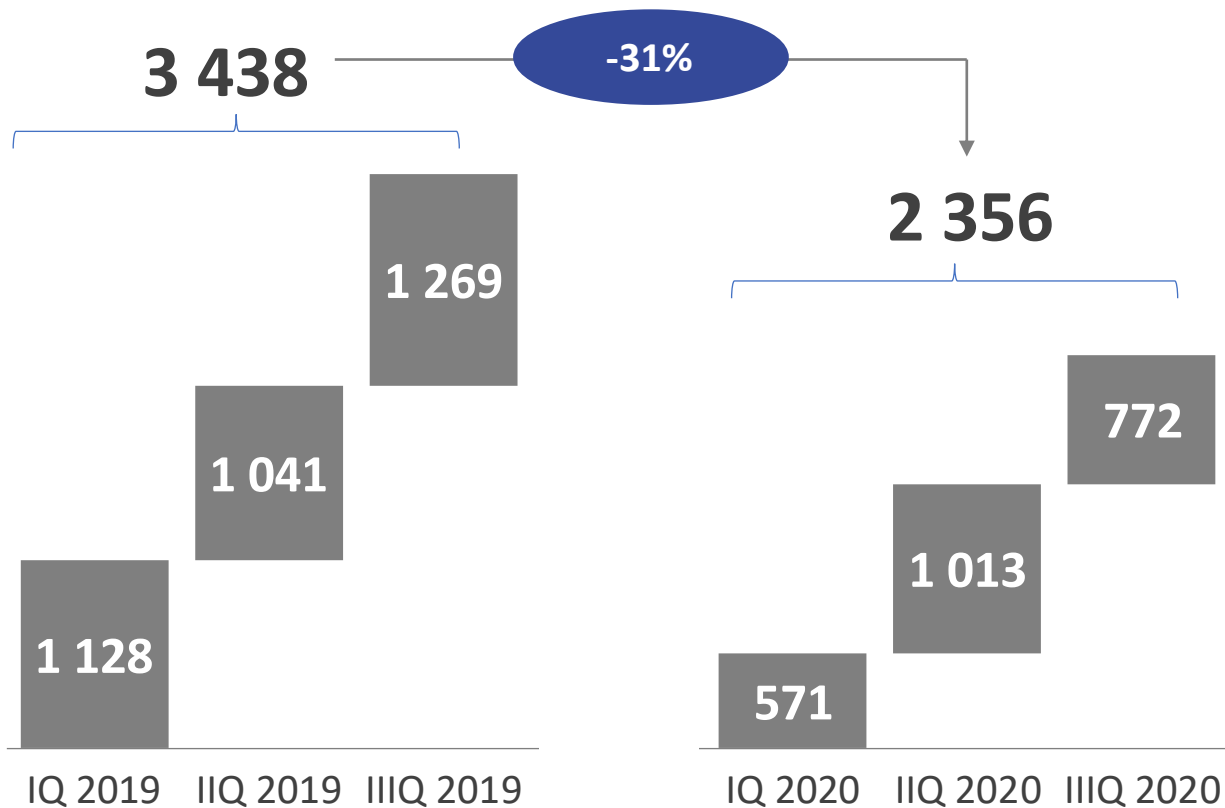
<sup>1</sup> Pozostałe przychody oraz koszty ryzyka po eliminacji rewaluacji odpisów walutowych która jest neutralna dla wyniku Grupy.

<sup>2</sup> Wzrost pozostałych przychodów głównie z powodu wyższego o 14,7 mln zł wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy w DM BOŚ.

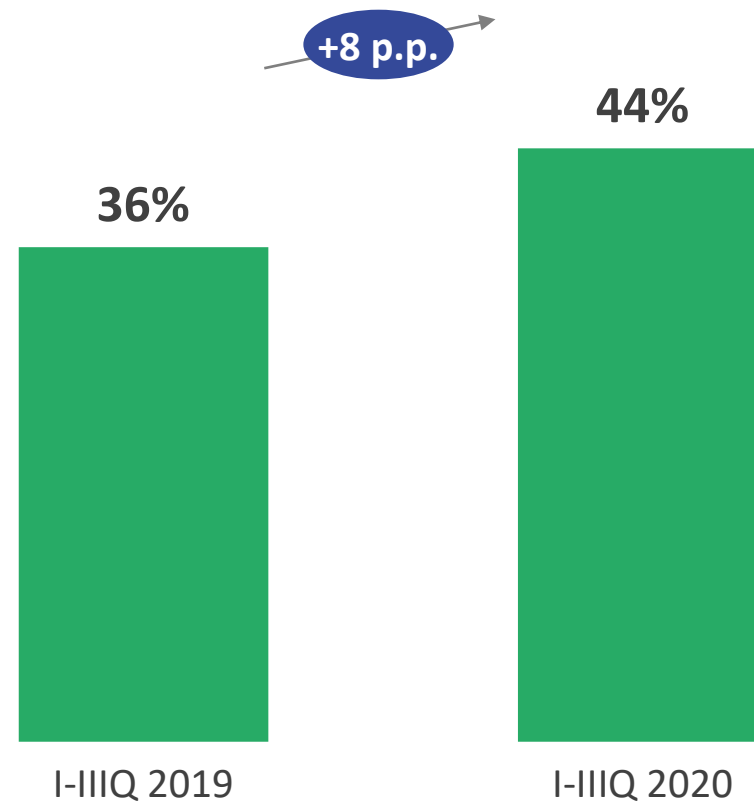


## Sprzedaż kredytów – podpisane umowy

Sprzedaż kredytów (mln PLN)



Udział kredytów proekologicznych w sprzedaży





# Skala i rentowność aktywów kredytowych

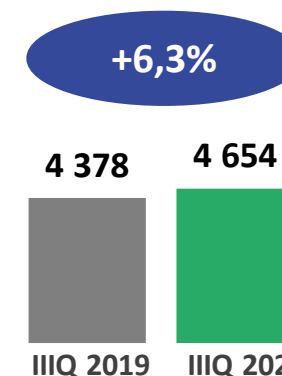
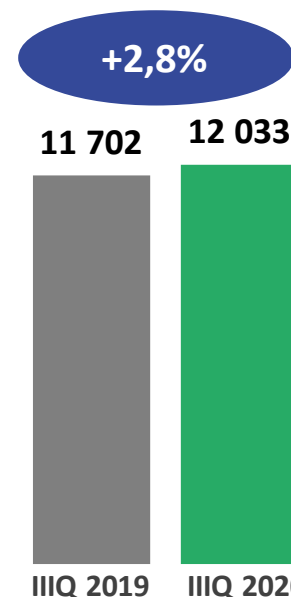
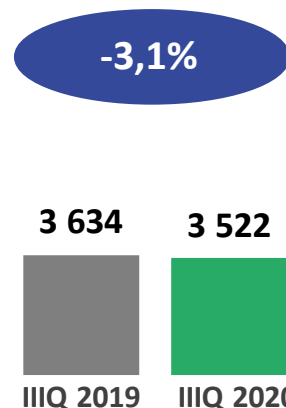
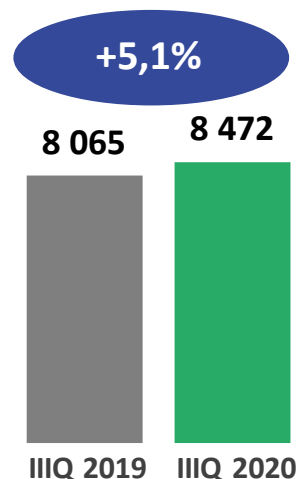
Klienci instytucjonalni

Klienci indywidualni

Piony razem

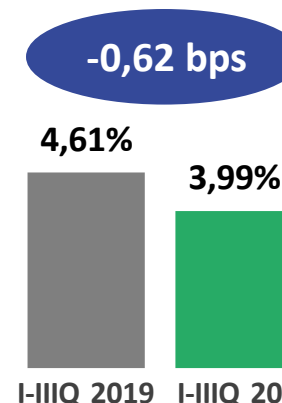
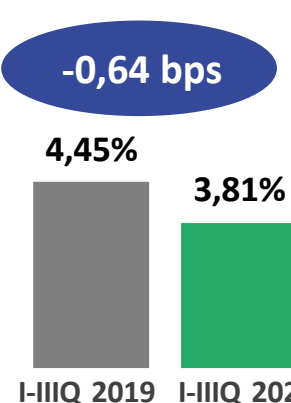
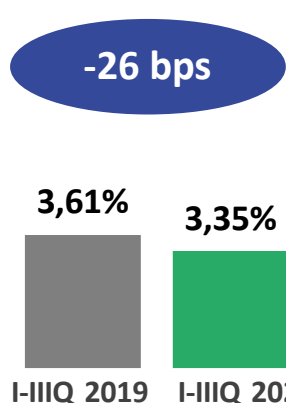
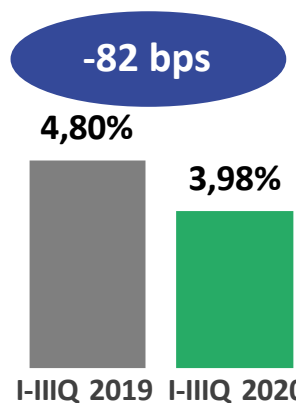
Kredyty proekologiczne

Wolumen portfela (mln zł)



Przychodowość portfela

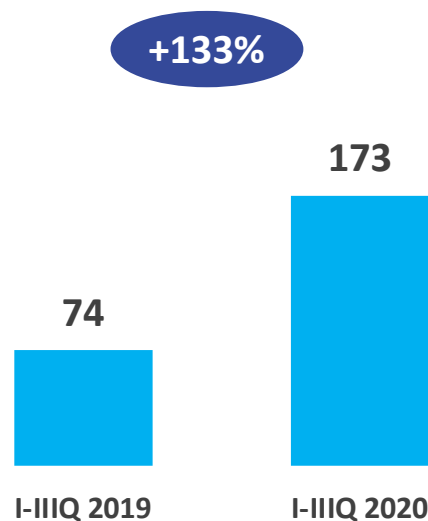
Przychodowość = przychody odsetkowe (bez IKO) / saldo średnie kredytów w okresie x annualizacja wg rzeczywistej liczby dni (dane jednostkowe)



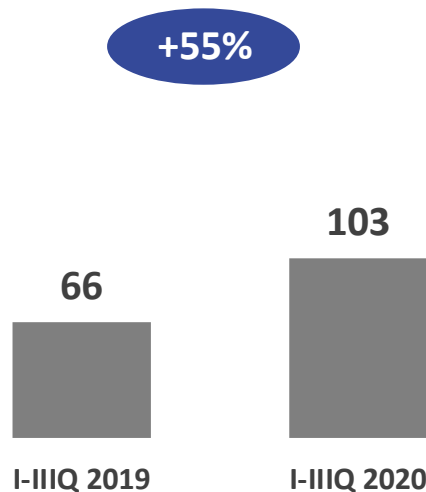


# Rozwój działalności biznesowej w Grupie

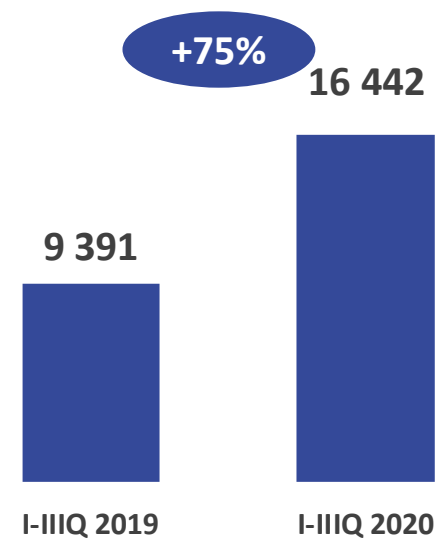
## Gwarancje sprzedaż w mln zł



## Leasing należności (wartość netto) w mln zł



## Dom Maklerski BOŚ obroty na rynku akcji GPW w mln zł



Przy spadającym R/R wyniku odsetkowym Grupy o 9,4% wynik z tytułu opłat i prowizji wzrósł o 28,2%

Przychody pozaodsetkowe w IIIQ 2020 stanowią ponad 22% łącznych przychodów i ich udział wzrósł o 5 p.p. R/R

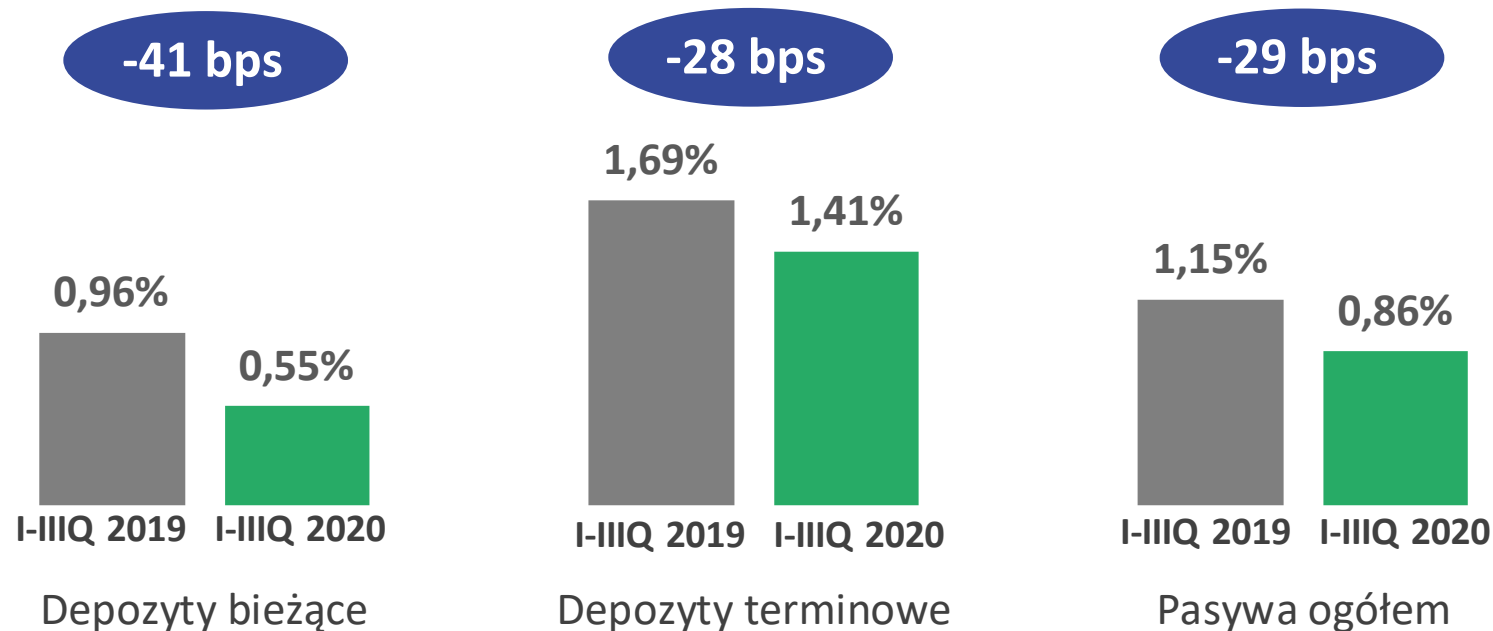




## Niższe koszty finansowania

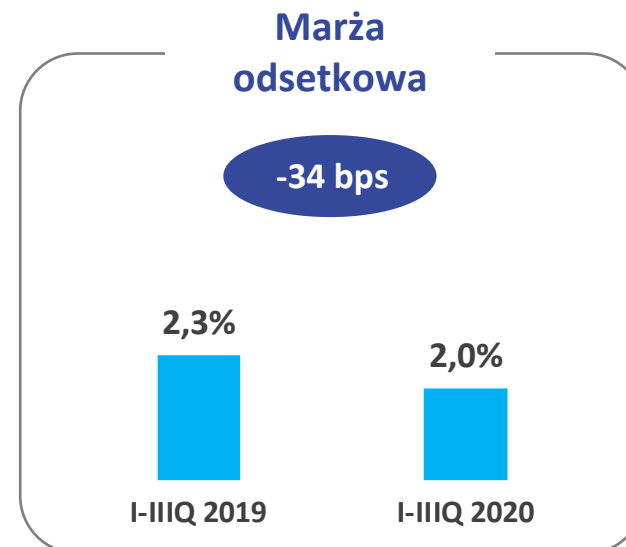
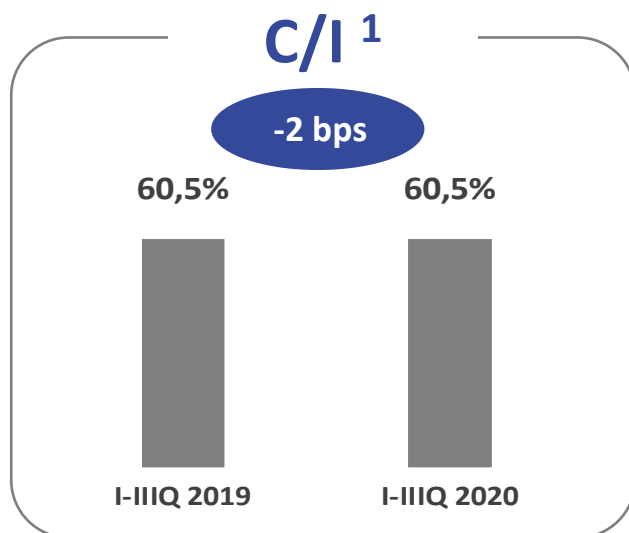
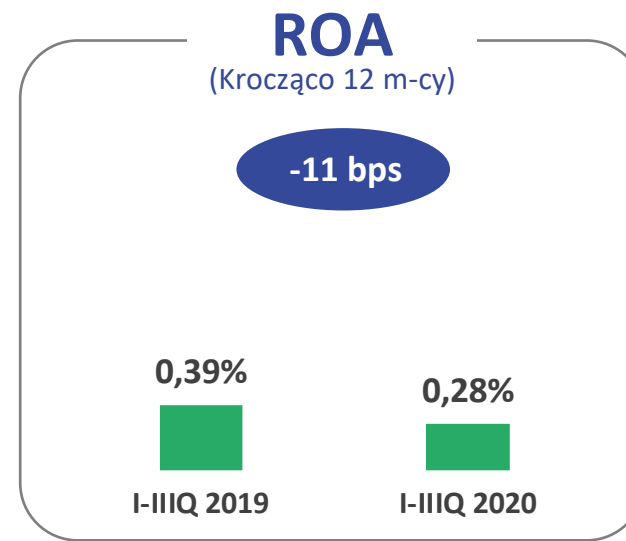
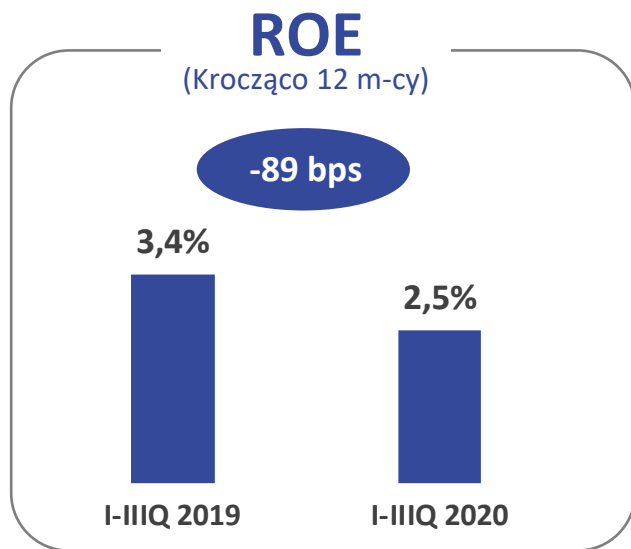
### Kosztowość depozytów klientów oraz pasywów ogółem

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





## Efektywność bilansu oraz efektywność kosztowa

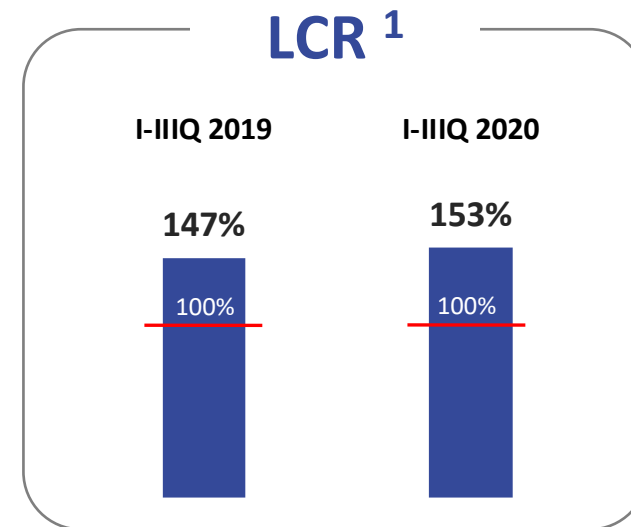
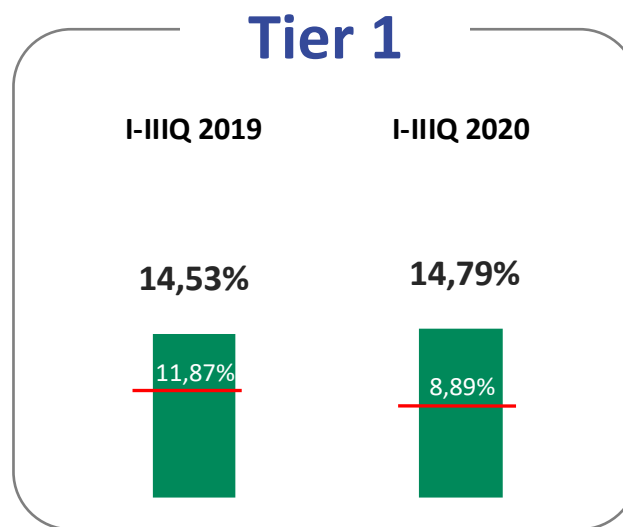
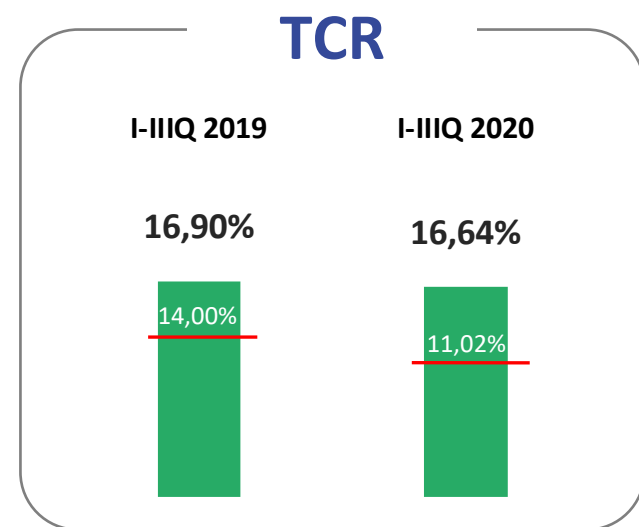
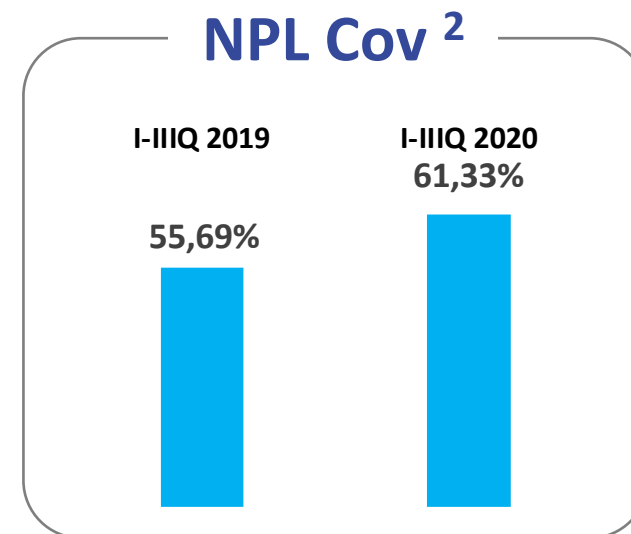
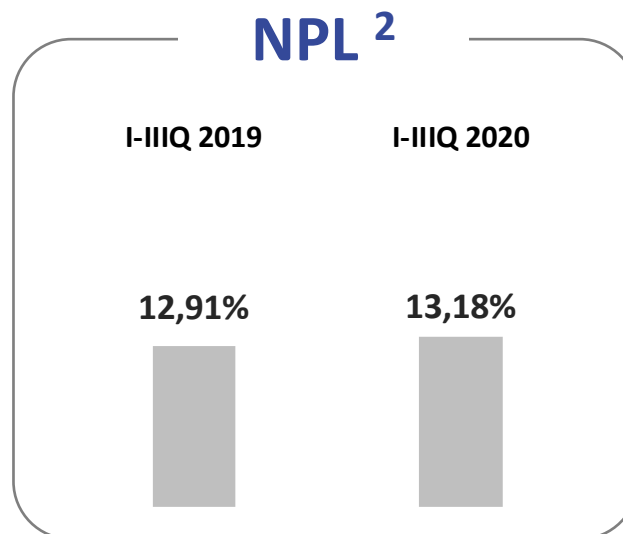
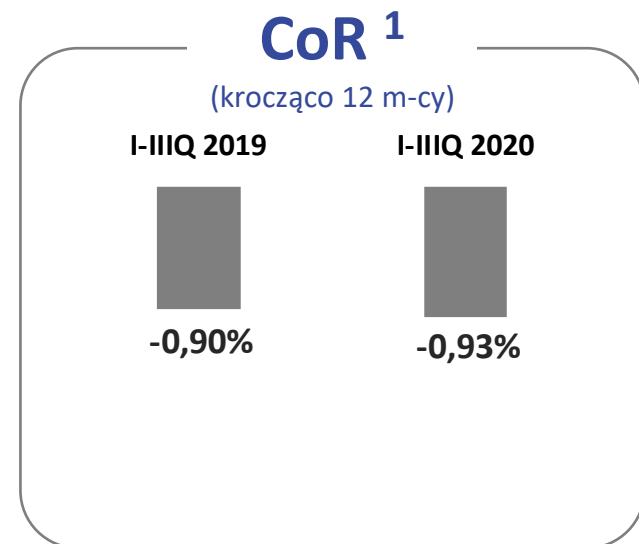


<sup>1</sup> C/I przy liniowym rozłożeniu składki rocznej na BFG z tytułu Funduszu przymusowej restrukturyzacji

Według danych KNF (na koniec września), ROE sektora obniżyło się o 4 p.p., tj. o 52% R/R.



# Bezpieczna sytuacja kapitałowa i płynnościowa



— Limit KNF

<sup>1</sup> Dane jednostkowe dla Banku

<sup>2</sup> Dane dla kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu



## Potwierdzenie oceny ratingowej

4 listopada 2020 roku Agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd potwierdziła oceny ratingowe oraz utrzymała perspektywę ratingu Banku.



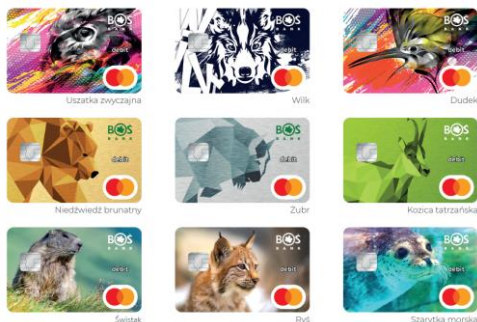
Wg agencji Fitch w chwili obecnej **Bank posiada umiarkowany bufor na pokrycie potencjalnych strat wynikających z pogorszonej koniunktury gospodarczej spowodowanej pandemią.**

Fitch utrzymał perspektywę negatywną z uwagi na głębsze i dłuższe niż się obecnie oczekuje pogłębienie koniunktury gospodarczej, które może skutkować w przyszłości obniżeniem ratingu.

- Rating długoterminowy IDR w walucie obcej (Long-term Foreign Currency IDR) na poziomie 'BB-', perspektywa negatywna
- Rating krótkoterminowy IDR w walucie obcej (Short-term Foreign Currency IDR) na poziomie 'B'
- Krajowy rating długoterminowy (National Long-term Rating) na poziomie 'BBB-(pol)', perspektywa negatywna
- Krajowy rating krótkoterminowy (National Short-term Rating) na poziomie 'F3(pol)'
- Rating wsparcia (Support Rating) na poziomie '4'
- Rating wsparcia (Support Rating Floor) na poziomie 'B'
- Rating indywidualny (Viability Rating) na poziomie 'bb-'
- Krajowy rating długoterminowy dla obligacji (senior unsecured) na poziomie 'BBB-(pol)'
- Krajowy rating krótkoterminowy obligacji (short-term senior unsecured) na poziomie 'F3 (pol)'
- Rating dla obligacji podporządkowanych (subordinated) na poziomie 'BB(pol)'



# Wybrane inicjatywy Banku Ochrony Środowiska



## Lipiec 2020

### Edycja kart z wizerunkami dzikich zwierząt objętych w Polsce całkowitą ochroną gatunkową ptaków i ssaków

BOŚ na swoje karty wybrał dziewięć kojarzonych z Polską przyrodą ptaków i ssaków. Bank za ich pośrednictwem chce przypominać jak ważna jest ochrona środowiska, a przetrwanie wielu gatunków leży w rękach ludzi.



## Wrzesień 2020

### Uruchomienie kalkulatora instalacji fotowoltaicznych (PV)

Narzędzie w kilka minut podpowiada jakiej instalacji potrzebujemy oraz pozwala dopasować jej wielkość do warunków i potrzeb klienta. Pomaga też ocenić szacunkowy koszt zakupu i montażu oraz umożliwia sfinansowanie tej inwestycji w całości lub częściowo z kredytu BOŚ.

CLIMATE  
LEADERSHIP

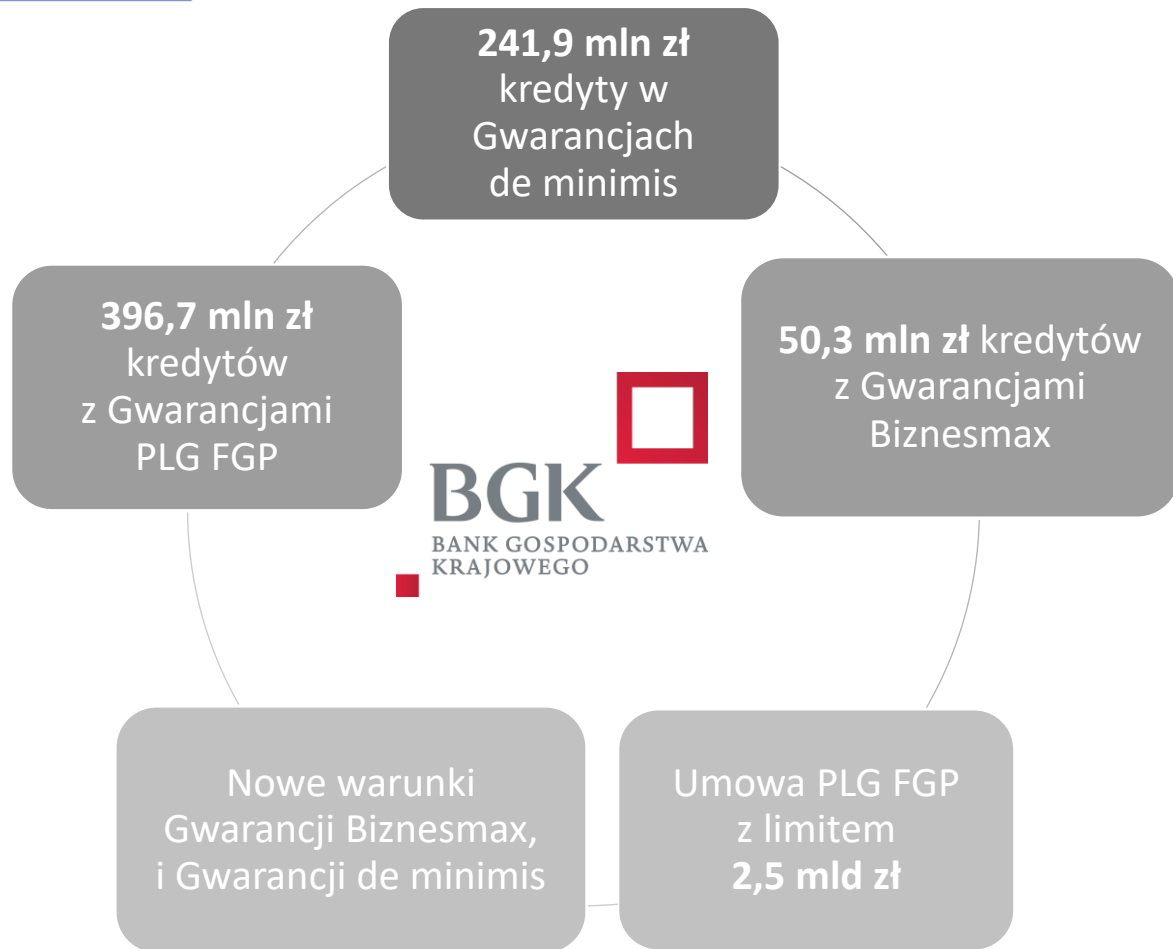
## Październik 2020

### Podpisanie Deklaracji Klimatycznej

Celem zwrócenia szczególnej uwagi na zagadnienia zrównoważonego gospodarowania wodą, przeciwdziałania suszy i jej negatywnym skutkom, w ramach programu Climate Leadership, BOŚ wypracował we współpracy z Ekspertami UNEP/GRID Warszawa dedykowaną ofertę „Nasza woda”.



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



# Załączniki



# Wyniki finansowe Grupy BOŚ

## GRUPA - rachunek wyników

Narastająco

tys. zł

I-IIIQ 2019

I-IIIQ 2020

Zmiana  
I-IIIQ 2020 vs. I-IIIQ 2019

slajdy 6, 8

Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze

471 972

410 416

-13,0%

Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze

-157 105

-125 064

-20,4%

slajd 4

**Wynik z tytułu odsetek**

**314 867**

**285 352**

**-9,4%**

Przychody z tytułu opłat i prowizji

100 921

124 116

23,0%

Koszty z tytułu opłat i prowizji

-25 986

-28 084

8,1%

slajd 4

**Wynik z tytułu opłat i prowizji**

**74 935**

**96 032**

**28,2%**

Przychody z tytułu dywidend

6 442

6 255

-2,9%

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

28 840

48 773

69,1%

Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych

582

4 239

628,4%

Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

-189

-1 557

723,8%

Wynik z pozycji wymiany

17 281

19 489

12,8%

Pozostałe przychody operacyjne

15 132

16 485

8,9%

Pozostałe koszty operacyjne

-13 004

-29 766

128,9%

slajd 4

Wynik odpisów z tytułu utraty wartości

-79 144

-100 958

27,6%

Ogólne koszty administracyjne

-276 605

-273 320

-1,2%

**Zysk/Strata brutto**

**89 137**

**71 024**

**-20,3%**

Obciążenia podatkowe

-21 519

-20 500

-4,7%

**Zysk/Strata netto**

**67 618**

**50 524**

**-25,3%**





# Bilans Grupy BOŚ

## GRUPA - bilans

tys. zł	IIIQ 2019	IVQ 2019	IIIQ 2020	Zmiana R/R	Zmiana M/R
				IIIQ 2020 vs. IIIQ 2019	IIIQ 2020 vs. IVQ 2019
Kasa, środki w Banku Centralnym	279 497	297 866	70 762	-74,7%	-76,2%
Należności od innych banków	287 478	165 733	182 322	-36,6%	10,0%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	88 728	140 344	133 539	50,5%	-4,8%
Pochodne instrumenty finansowe i zabezpieczające	0	0	0	x	x
Inwestycyjne papiery wartościowe	5 515 126	5 302 078	7 412 928	34,4%	39,8%
Należności od klientów	11 702 489	12 003 794	12 033 139	2,8%	0,2%
Wartości niematerialne	110 354	117 062	109 908	-0,4%	-6,1%
Rzeczowe aktywa trwałe	67 995	77 743	79 600	17,1%	2,4%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	109 622	109 418	117 418	7,1%	7,3%
Inne aktywa	256 556	272 959	347 686	35,5%	27,4%
<b>Aktywa razem</b>	<b>18 417 845</b>	<b>18 486 997</b>	<b>20 487 302</b>	<b>11,2%</b>	<b>10,8%</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	577 325	595 667	869 166	50,6%	45,9%
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	81 130	50 926	103 024	27,0%	102,3%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 899	16 869	27 240	44,1%	61,5%
Zobowiązania wobec klientów	14 840 325	14 914 981	16 390 326	10,4%	9,9%
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	0	0	0	x	x
Zobowiązania podporządkowane	369 264	370 731	368 302	-0,3%	-0,7%
Rezerwy	35 746	57 705	79 301	121,8%	37,4%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	7 690	9 795	3 638	-52,7%	-62,9%
Pozostałe zobowiązania	290 595	270 393	380 487	30,9%	40,7%
Kapitał własny	2 196 871	2 199 930	2 265 818	3,1%	3,0%
<b>Kapitał własny i zobowiązania razem</b>	<b>18 417 845</b>	<b>18 486 997</b>	<b>20 487 302</b>	<b>11,2%</b>	<b>10,8%</b>

Slajd 6



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. 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 zostały zaczerpnięte lub wyliczone na podstawie danych dostarczonych przez źródła zewnętrzne 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](mailto:relacje.inwestorskie@bosbank.pl)

[www.bosbank.pl/relacje-inwestorskie/](http://www.bosbank.pl/relacje-inwestorskie/)