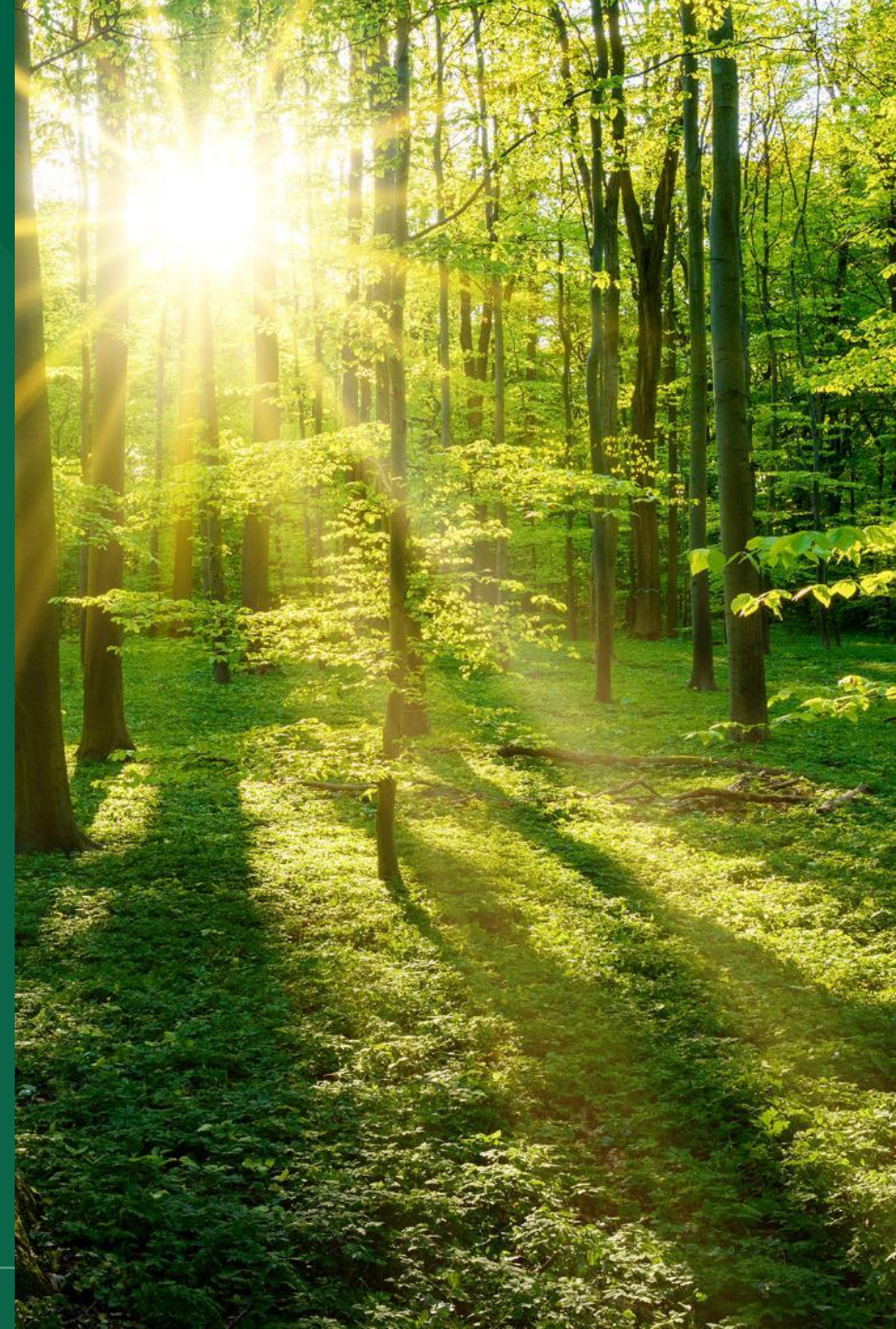




Wyniki finansowe i działalność Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 1H 2024 r.

14 sierpnia 2024 r.



Agenda

1.

Główne dane finansowe

2.

Najważniejsze wydarzenia w I półroczu 2024 r.

3.

Wyniki finansowe

4.

Komponenty wyniku finansowego i ryzyko





I. Główne dane finansowe

Kluczowe dane finansowe Grupy za I półrocze 2024 r.

Zysk netto

50,2 mln zł

Wynik odsetkowy

402,4 mln zł

Wynik z tytułu opłat i prowizji

63,7 mln zł

Kluczowe informacje

Zysk netto wyniósł **50,2 mln zł** wobec 55,8 mln zł w I połowie 2023 roku. Wynik za I połowę 2024 roku został obciążony kosztami ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych w kwocie **107,5 mln zł** (wobec 161,8 mln zł w analogicznym okresie 2023 roku). Dodatkowo na spadek wyniku netto miały wpływ następujące zdarzenia jednorazowe:

- Rezerwy na wakacje kredytowe w wysokości **6,7 mln zł**.
- Utworzenie odpisów dotyczących, realizacji projektów budowy systemów wspierających przebieg procesów kredytowych o łącznej wartości **19,6 mln zł**.

Wynik ryzyka prawnego

-107,5 mln zł

"Wakacje kredytowe"

-6,7 mln zł

Odpisy na projekty

-19,6 mln zł



II. Najważniejsze wydarzenia w I półroczu 2024 roku

Najważniejsze wydarzenia biznesowe w I półroczu 2024

Bank Ochrony Środowiska uruchomił w styczniu nową wersję platformy wiedzy ekologicznej dla przedsiębiorców. **Przystanek EkoBiznes to portal internetowy**, na którym eksperci banku dzielą się wiedzą i doświadczeniami, wspierając małych i średnich przedsiębiorców w wyborze optymalnych, a zarazem przyjaznych środowisku rozwiązań biznesowych.

BOŚ zawarł porozumienie o współpracy naukowo-badawczej i dydaktycznej z Wydziałem Rolnictwa i Ekologii Szkoły Głównej Gospodarstwa Wiejskiego w Warszawie. **Partnerstwo wpisuje się w działania banku na rzecz zrównoważonego rozwoju**, a współdziałanie nauki i biznesu otwiera nowe możliwości rozwoju oferty zielonego finansowania.

W lutym **BOŚ podpisał w Lublinie umowę o współpracy z BGK, dotyczącą udzielania pożyczek finansowanych z programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027**. Wnioski o preferencyjne pożyczki unijne na budowę i rozbudowę instalacji odnawialnych źródeł energii (OZE) mogą składać samorządy, szkoły, szpitale i spółki komunalne z terenu woj. lubelskiego. Kwota pożyczki może wynieść nawet 10 mln zł. Możliwe jest uzyskanie dotacji na sfinansowanie magazynów energii.

Do 600 mln zł wzrosła pula środków na dopłaty do leasingu w programie „Mój elektryk” po tym, jak Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej zaakceptował wniosek BOŚ o zwiększenie budżetu na ten cel o dodatkowe 100 mln zł.

Blisko **90 mln zł na inwestycje w ekologiczną energię to wartość umowy podpisanej w marcu pomiędzy Energetyką Ciepłą Opolszczyzny a Bankiem Ochrony Środowiska**. Nowe gazowe układy kogeneracyjne powstaną w Opolu i w Tarnobrzegu.



Udział w konferencjach w I półroczu 2024

BOŚ promował „**Finansowanie inwestycji podnoszących efektywność energetyczną z wykorzystaniem Inicjatywy ELENA**” na **XIV Ogólnopolskim Kongresie Zarządców Nieruchomości**, wydarzeniu skierowanym do zarządców i zarządów wspólnot mieszkaniowych w całej Polsce.

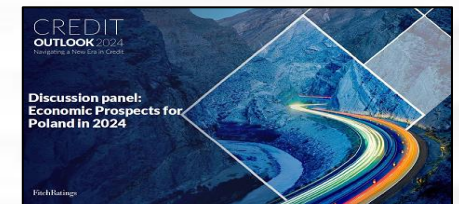
BOŚ uczestniczył w konferencji „Credit Outlook Warsaw 2024” zorganizowanej przez agencję ratingową Fitch. Wydarzenie poświęcone było perspektywom oraz uwarunkowaniom makroekonomicznym i regulacyjnym sektora bankowego w Polsce i w Europie Środkowo-Wschodniej.

Udział BOŚ w 27. Banking Forum & 23. Insurance Forum w panelu dyskusyjnym „Nierozwiązane problemy w polskim sektorze bankowym” był okazją do wymiany doświadczeń i wiedzy na temat przyszłości rynku finansowego w Polsce.

Podczas kwietniowej **konferencji Compliance & AML BOŚ włączył się do dyskusji na temat najnowszych trendów i wyzwań w zakresie AML/CFT**. Rozmawiano na temat wyzwań, jakie stoją przed bankami w związku z implementacją omawianego pakietu regulacji.

W kwietniu **ekolodzy BOŚ na Kongresie Carbon Capture Poland** zabierali głos na temat finansowania inwestycji, służących wychwytywaniu, magazynowaniu oraz usuwaniu CO₂, a na Targach GREENPOWER w Poznaniu promowali samodzielność energetyczną przedsiębiorstw.

W tym samym czasie, **podczas V Szczytu Klimatycznego TOGETAIR, Bartosz Kublik uczestniczył w dyskusji „Gotowi na 55 – przyszłość polskiej gospodarki i globalnych rynków. Redukcja CO₂ i neutralność klimatyczna”, a Krzysztof Łabowski prezentował ofertę BOŚ w panelu: „Finansowanie zrównoważonego rozwoju: rola środków europejskich, funduszy publicznych i sektora finansowego”.**



Udział w konferencjach w I półroczu 2024

Głos BOŚ w Europejskim Kongresie Gospodarczym w Katowicach. M. Szczepański przedstawił ofertę banku w panelu „Zielone finanse”. Tydzień później kontynuował temat alternatywnych źródeł finansowania zielonej transformacji na **Local Trends w Sopocie**.

TECHNOLOGY HUB – BUSINESS & NETWORKING. Tematem przewodnim 5. edycji spotkania były najnowsze technologie informatyczne i ich wpływ na środowisko. Monika Ciał, inżynier ekolog, opowiedziała, jak optymalnie połączyć efektywność biznesową z troską o środowisko.

Kierujący pracami zarządu BOŚ **Bartosz Kublik podczas Forum Technologii Bankowości Spółdzielczej**, organizowanego przez ZBP, dołączył do dyskusji nt. cyberbezpieczeństwa.

14 uczestniczek reprezentowało **BOŚ na konferencji Perspektywy Women in Tech Summit 2024**. Spotkanie stało się okazją do podjęcia tematu, jakim jest kobiecy potencjał w dobie nowych technologii.

BOŚ podczas II Kongresu Społeczności Energetycznych o perspektywach i szansach rozwoju energetyki odnawialnej. T. Kaczorowski opowiedział, jak wygląda wsparcie inwestycji w OZE.

BOŚ w Europejskim Kongresie Finansowym w Sopocie. Na temat sytuacji sektora bankowego **Bartosz Kublik dyskutował z** przedstawicielami największych banków: **ZBP, ING, Santander, PKO BP, mBank**. Dla nowo wybranych członków zarządu była to znakomita okazja do networkingu.

Bank Ochrony Środowiska reprezentowany w Brukseli podczas FI Campus 2024: Carrying the torch for financial instruments. M. Szczepański w sesji: Green investment – EU Taxonomy and ERDF financial instruments.



Nagrody i wyróżnienia przyznane dla BOŚ w I półroczu 2024

W I kwartale BOŚ zdobył szereg nagród: II miejsce w XVI edycji konkursu na najlepszego analityka makroekonomicznego (duet Łukasz Tarnawa i Aleksandra Świątkowska), wyróżnienie BGK dla BOŚ jako lidera gwarancji Biznesmax udzielonych na projekty ekologiczne.

Bank uzyskał certyfikację ISO 27001 w zakresie Systemu Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji. To oficjalne potwierdzenie, że przetwarzane przez BOŚ informacje są chronione i zarządzane zgodnie z międzynarodowymi standardami.

Polskie Stowarzyszenie Zarządzania Kadrami (PSZK) **odznaczyło bank Certyfikatem HR Najwyższej Jakości 2024.** To potwierdzenie, że BOŚ jest pracodawcą dobrym, wiarygodnym, rzetelnym, stosującym najnowsze rozwiązania w zarządzaniu kapitałem ludzkim.

Międzynarodowa instytucja badawcza Top Employers Institute po raz drugi z rzędu **przyznała Bankowi Ochrony Środowiska tytuł Top Employer 2024.**

W kwietniu pięć praktyk BOŚ zostało wyróżnionych w raporcie FOB. Forum Odpowiedzialnego Biznesu opublikowało 22. raport „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki”. Jest to największy w Polsce zbiór projektów z obszaru zrównoważonego rozwoju.

BOŚ zdobył tytuł Laureata Programu Liderzy Społecznej Odpowiedzialności w 3 kategoriach: Dobry Pracodawca 2024, EKO Firma 2024 oraz Dobra Firma 2024, potwierdzając status banku jako solidnej organizacji, wrażliwej na potrzeby społeczności lokalnych oraz zatrudnionych w niej osób.



BOŚ w rankingach i konkursach w I półroczu 2024

Złoty Bankier – podium dla BOŚ w kategorii media społecznościowe. 3. miejsce i tytuł laureata największego w kraju badania sektora bankowego, organizowanego przez Bankier.pl i „Puls Biznesu”, okazały się jednym „z największych zaskoczeń tegorocznego rankingu”.

Spośród 150 zgłoszeń BOŚ zdobył **17. miejsce w „Rankingu ESG. Odpowiedzialne Zarządzanie”**, poprawiając ubiegłoroczny wynik o 3 pozycje. Jednocześnie bank został po raz pierwszy Liderem Obszaru „G”, odpowiadającego za Ład Korporacyjny.

Poprawa pozycji BOŚ w rankingach:

- **„Wprost”** – na liście „200 największych polskich firm” BOŚ na 120. miejscu (80 pozycji w górę w stosunku do poprzedniego roku)
- **„Gazeta Finansowa”** – BOŚ zyskuje w trzech rankingach:
 - „50 najbardziej dynamicznych instytucji finansowych” – 28. lokata,
 - „100 największych instytucji finansowych” – 21. miejsce,
 - „1000 największych firm w Polsce” – GK BOŚ na 240. pozycji.
- **„Rzeczpospolita”** – w opublikowanej w maju „Liście 500” BOŚ zajął 236. miejsce, wobec 277. rok wcześniej.





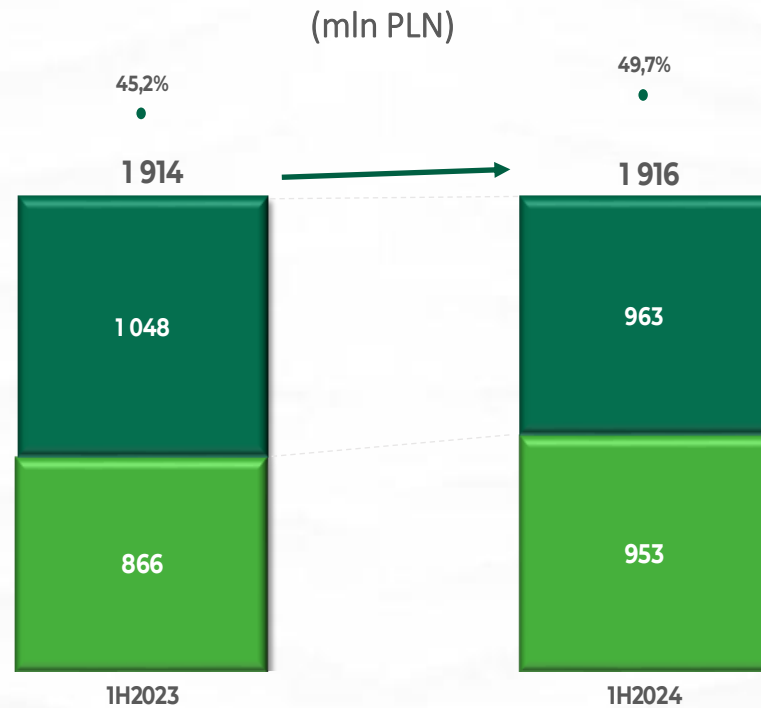
III. Wyniki finansowe


Skala aktywów kredytowych Grupy



Wzrost salda w segmencie klientów instytucjonalnych miał miejsce w pozycjach: kredyty obrotowe i należności faktoringowe oraz papiery wartościowe komercyjne. Spadek wartości bilansowej kredytów w 2024 r. w zakresie kredytów mieszkaniowych dla klientów detalicznych związany był ze spłatami, nadpłatami i tworzeniem odpisów na ryzyko prawne, w tym w związku z korzystniejszymi dla klientów propozycjami uгод.

Sprzedaż kredytów i udział kredytów proekologicznych Grupy BOŚ

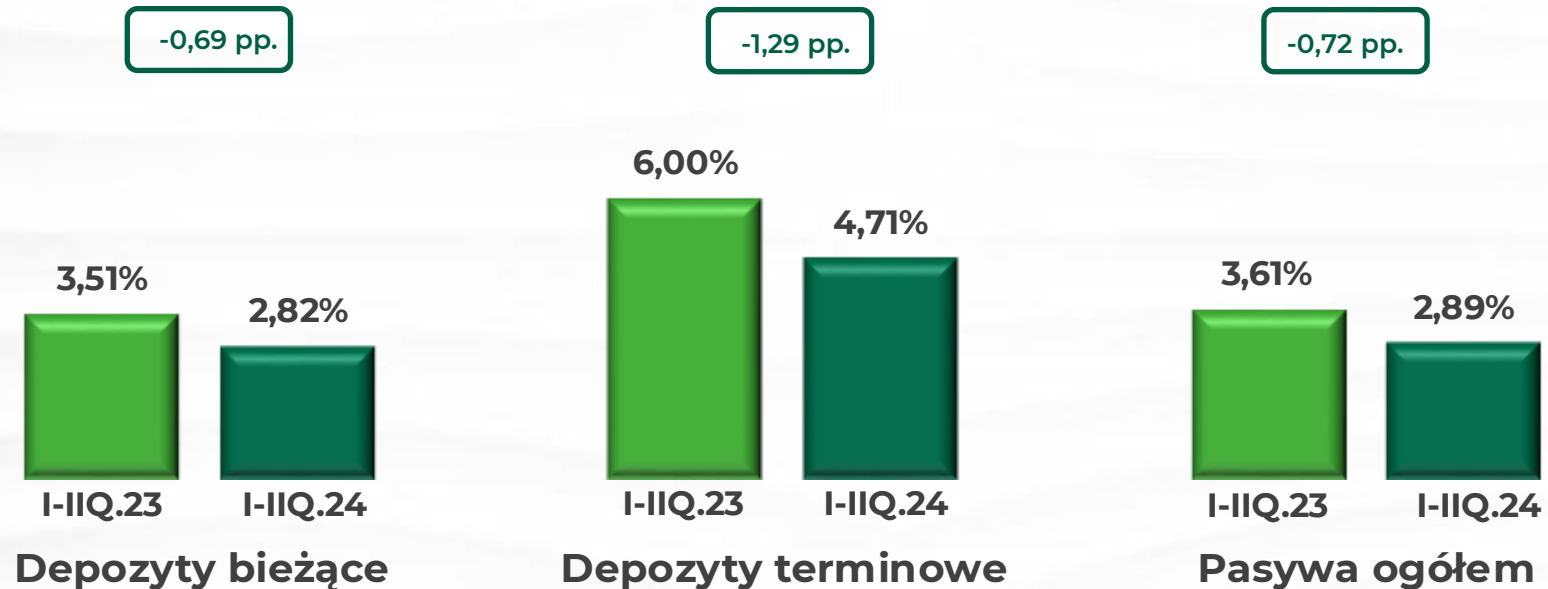


 Kredyty proekologiczne

 Kredyty pozostałe

 Udział kredytów proekologicznych

Kosztowość depozytów klientów oraz pasywów ogółem



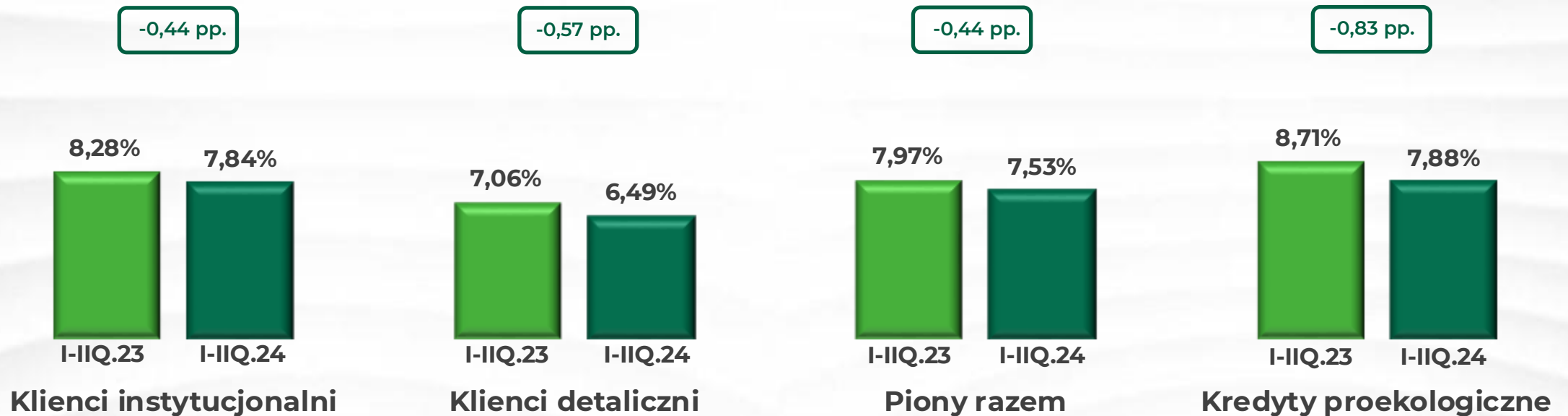
Spadek kosztów finansowania - dostosowanie oprocentowania depozytów do otoczenia rynkowego.

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

Przychodowość portfela kredytowego Grupy

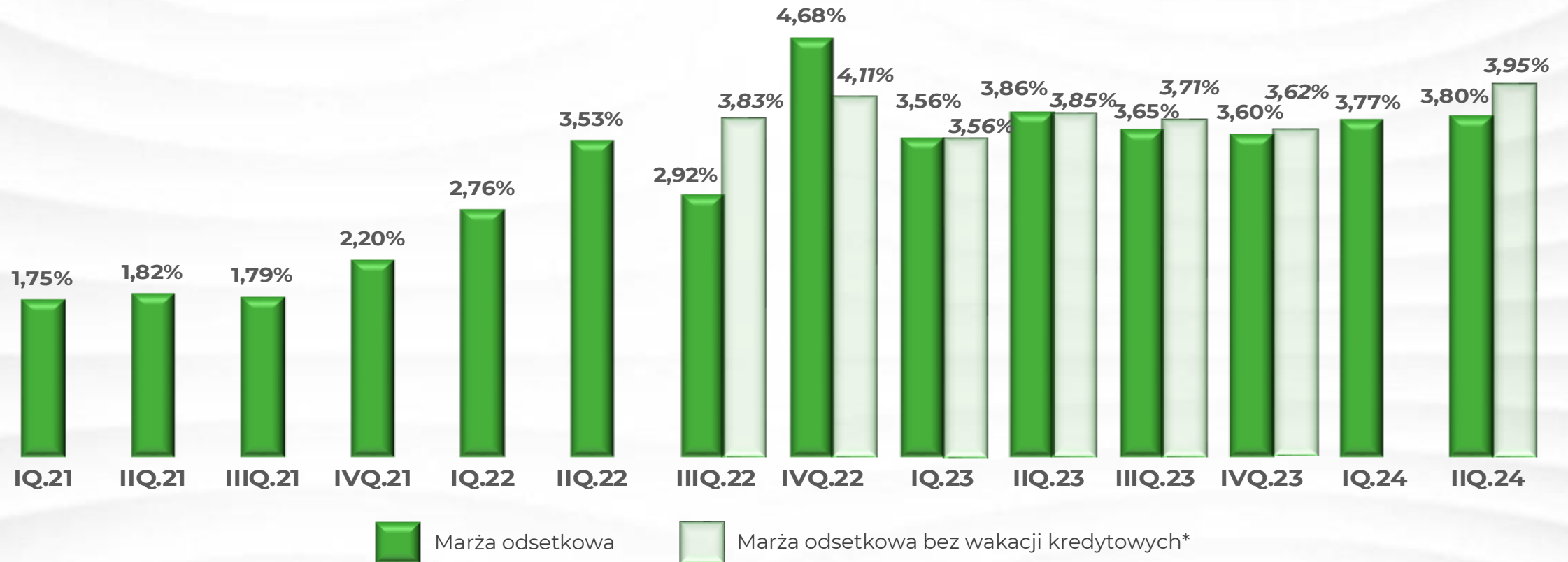
Przychodowość portfela

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



Spadek przychodowości aktywów – głównie w związku ze spadkiem rynkowych stóp procentowych oraz zmianą struktury portfela.

Marża odsetkowa od 2021 r.



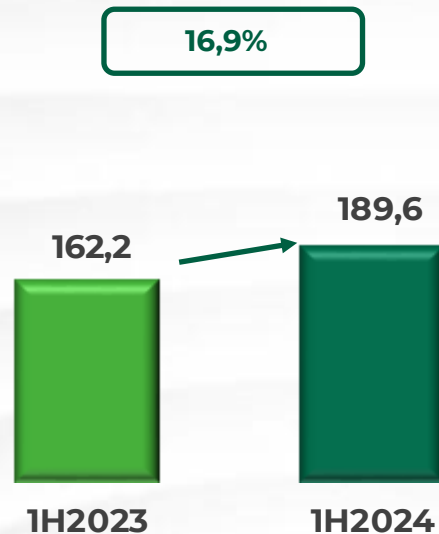
- Poczynając od IVQ 21 wzrost marży odsetkowej wspierany wyższym poziomem stóp procentowych.
- Odbudowa marżowości odsetkowej, głównie poprzez wzrost spreadu kredytowo-depozytowego

Marża odsetkowa = wynik odsetkowy / aktywa

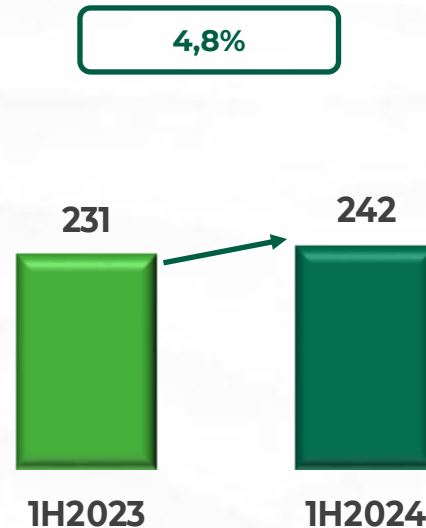
* korekta wyniku odsetkowego z tytułu implementacji postanowień ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom oraz ustawy z dnia 12 kwietnia 2024 r. o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom

Rozwój działalności biznesowej w Grupie BOŚ

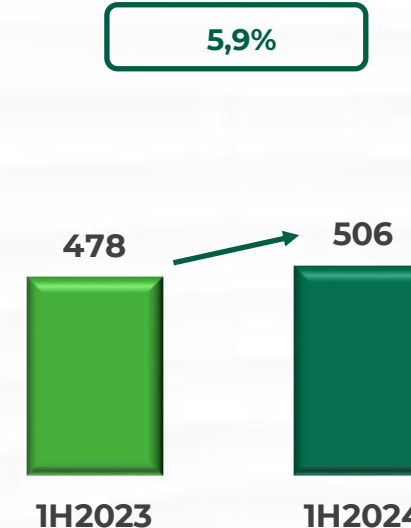
Dom Maklerski BOŚ
liczba rachunków inwestycyjnych w tys.



Należności leasingowe w mln zł



Należności faktoringowe w mln zł

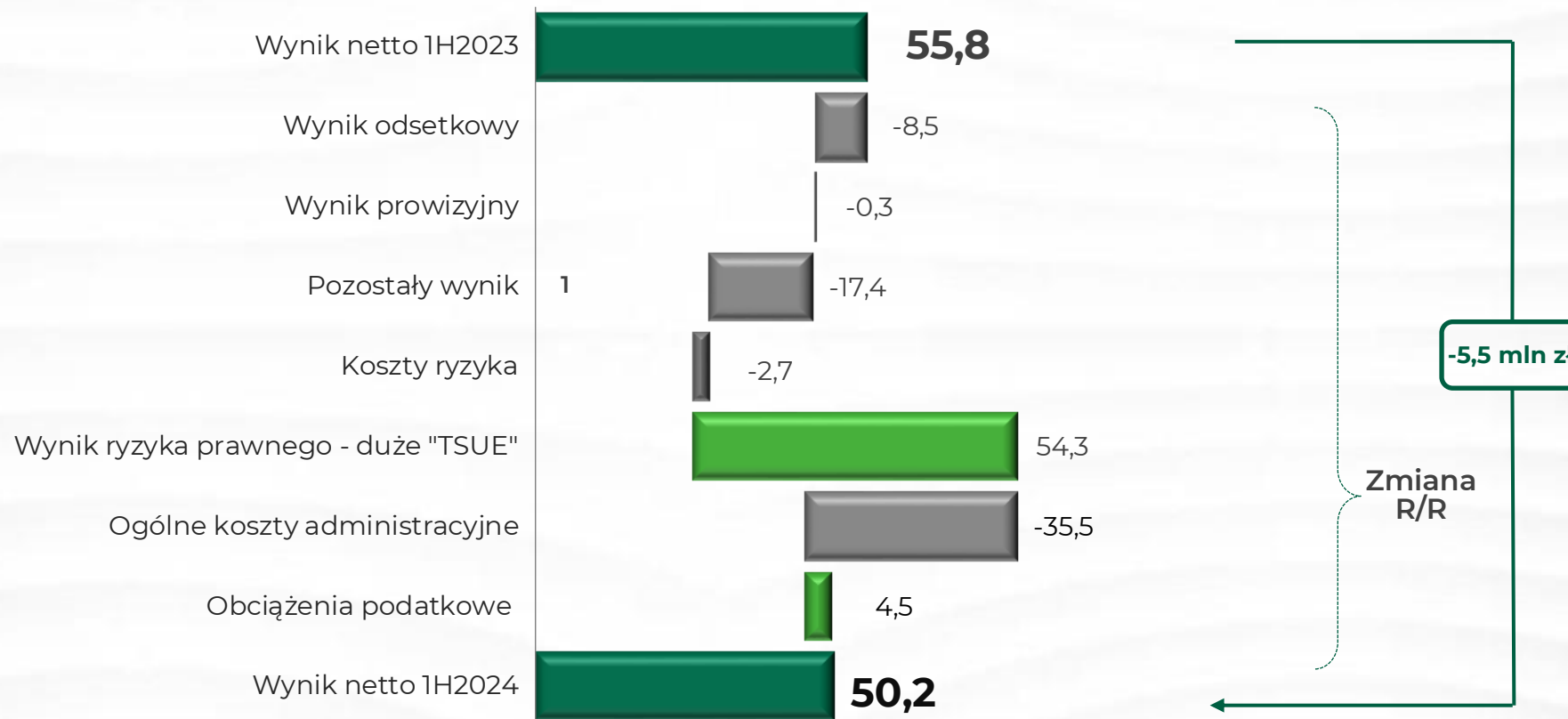


Wzrost liczby rachunków maklerskich oraz skali działalności leasingowej i faktoringowej w odniesieniu do 1H 2023r.



IV. Komponenty wyniku finansowego i ryzyko

Zmiana wyniku finansowego Grupy (mln zł) R/R



¹ Pozostały wynik: głównie wpływ utworzonych rezerw na projekty wspierające procesy kredytowe.

Poziomy wskaźników ryzyka

LCR

189%

Koszt ryzyka

0,5%

Kluczowe informacje

Bank oraz podmioty Grupy Kapitałowej utrzymały wskaźniki na poziomie znacznie przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne.

Bank odnotował wzrost wskaźnika Tier 1 do poziomu 16,65% w porównaniu do 15,48% w analogicznym okresie. Wskaźnik TCR wzrósł do 17,54% z 16,10% na koniec I półrocza roku ubiegłego.

Wskaźnik LCR (relacja aktywów płynnych do wypływów netto) utrzymywał się na bezpiecznym poziomie 189%.

Wskaźnik NPL poprawił się w porównaniu do I półrocza 2023 r. z 15,2% do 13,1%.

Koszt ryzyka wyniósł 0,5% wobec 0,4% w 2023 r.

Współczynnik kapitału Tier 1

16,65%

NPL

13,1%



Dziękujemy !

Biuro Prasowe:

biuroprasowe@bosbank.pl

Kontakt dla analityków:

relacje.inwestorskie@bosbank.pl