



# **Prezentacja wyników za 2023 r.**

## ***Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska***

*8 marca 2024 r.*

# Kluczowe dane finansowe Grupy za 2023 r.

Zysk netto

**78,4 mln zł**

Sprzedaż  
kredytów

**5 200 mln zł**

Koszt ryzyka

**0,4%**

Kluczowe informacje

**Poprawa wskaźnika C/I o 1,4 pp.**, przy wyższym wzroście dochodów niż kosztów administracyjnych. Wskaźnik C/I Banku (dane jednostkowe) wyniósł 49,1% wobec 49,4% w 2022 roku

Koszty ryzyka w 2023 roku wyniósł 0,4% wobec 0,8% w 2022 roku.

Zysk netto wyniósł 78,4 mln zł wobec 128,2 mln zł w 2022 roku. Wynik za 2023 rok został obciążony kosztami ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych w kwocie 284,4 mln zł (wobec 144,3 mln zł w 2022 roku).

Sprzedaż  
faktoringu

**486 mln zł**

Wynik  
odsetkowy

**811,0 mln zł**

Wskaźnik C/I

**51,3%**

# Główne osiągnięcia w 2023 r.



## Historyczna wartość sprzedaży kredytów

W 2023 roku BOŚ osiągnął najwyższą w swojej historii sprzedaż kredytów na poziomie 5,2 mld zł.



## Publikacja strategii BOŚ na lata 2024-2026

Nowa strategia koncentruje się na rozwijaniu partnerskich relacji z klientami, wzroście skali działalności i zyskowności, z uwzględnieniem standardów ESG.



## 100 mln zł z emisji „zielonych obligacji”

Pozyskane środki przeznaczymy na finansowanie lub refinansowanie zrównoważonych inwestycji klientów banku.



## Wysoka pozycja BOŚ w ratingu ESG

Agencja Morningstar Sustainalytics przyznała BOŚ rating ESG Risk na poziomie 12,2. Wynik ten plasuje BOŚ na drugim miejscu wśród banków w Polsce i w gronie 6% najlepiej ocenionych banków w wymiarze globalnym.



# Agenda

1.

**Działalność operacyjna i wyniki finansowe**

2.

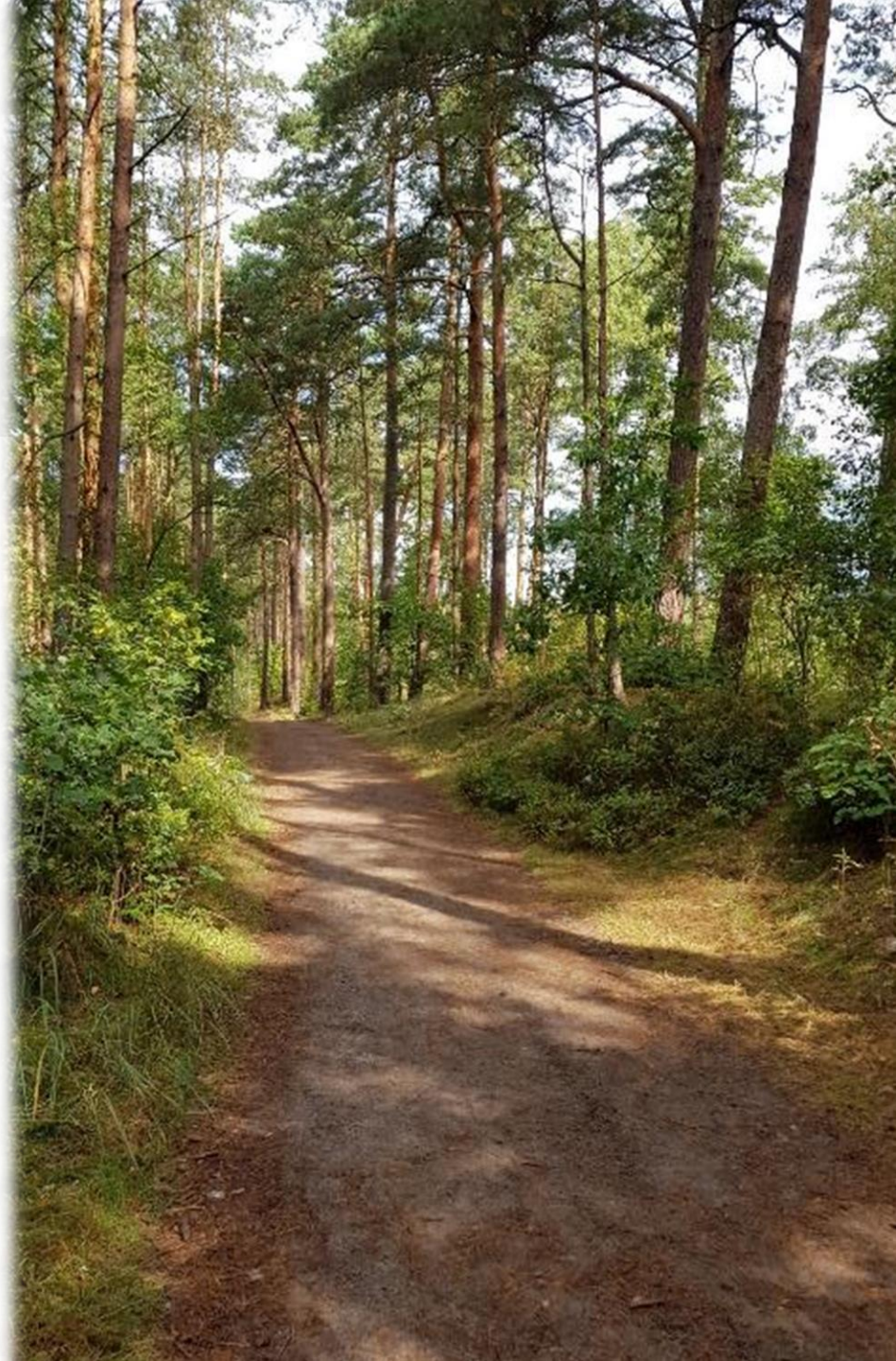
Obszar ryzyka

3.

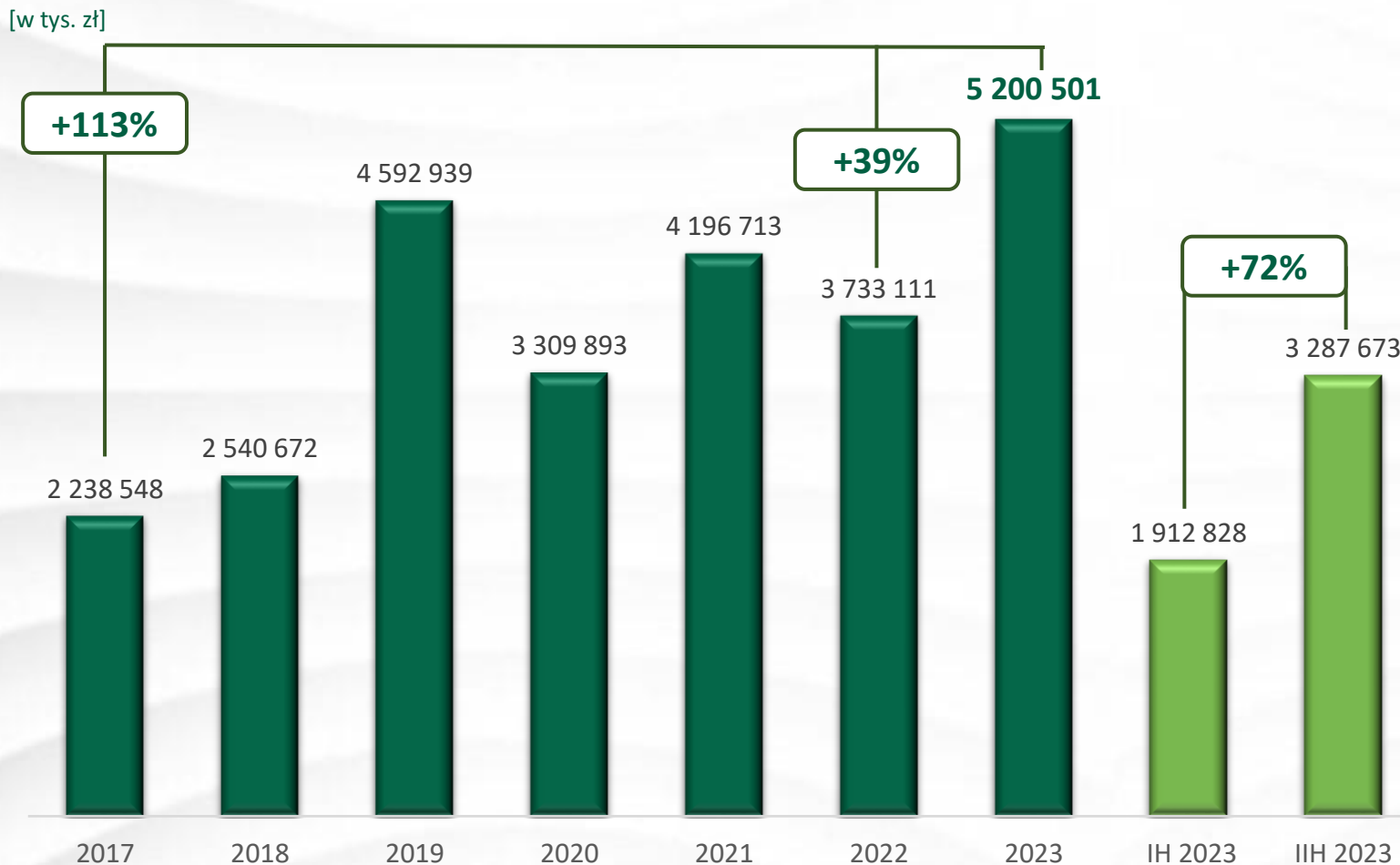
Spółeczna odpowiedzialność biznesu

4.

Pozostałe informacje



# Historyczna sprzedaż kredytów



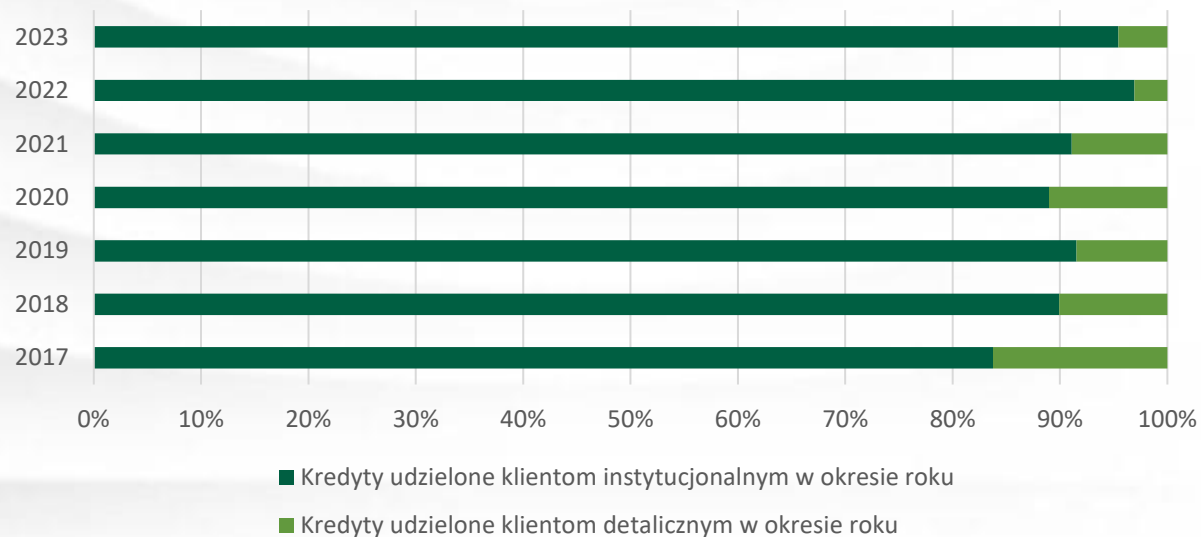
Bank kieruje się zasadą odpowiedzialnej polityki produktowej wobec wszystkich klientów, z zachowaniem wysokich standardów zarządzania jakością zarówno w sprzedaży, komunikacji z klientem, obsłudze i funkcjonowaniu dostarczanych rozwiązań.

W 2023 roku Grupa BOŚ udzieliła kredytów o wartości **5,2 mld zł** tj. o **39,3% więcej niż w 2022 r.** Wzrost nowej sprzedaży wystąpił zarówno w segmencie klientów instytucjonalnych, jak i detalicznych.

Największy udział w historycznej sprzedaży miał segment klientów instytucjonalnych, gdzie sprzedaż wyniosła **blisko 5 mld zł wobec 3,6 mld zł** rok wcześniej.

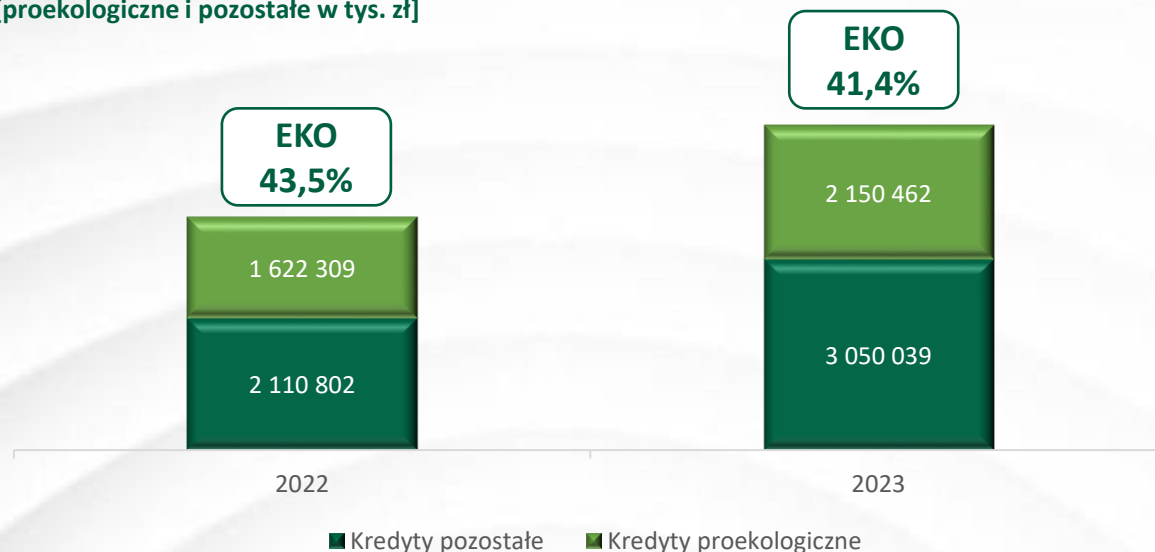
# Historyczna sprzedaż kredytów

## Struktura sprzedaży z podziałem na klientów

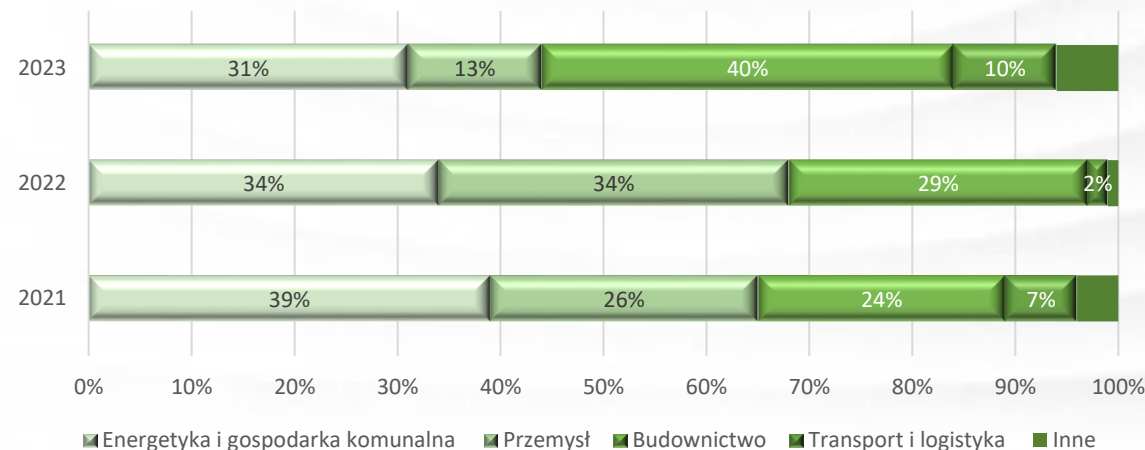


## Struktura udzielonych kredytów

[proekologiczne i pozostałe w tys. zł]



## Udzielone kredyty proekologiczne w podziale na sektory\*



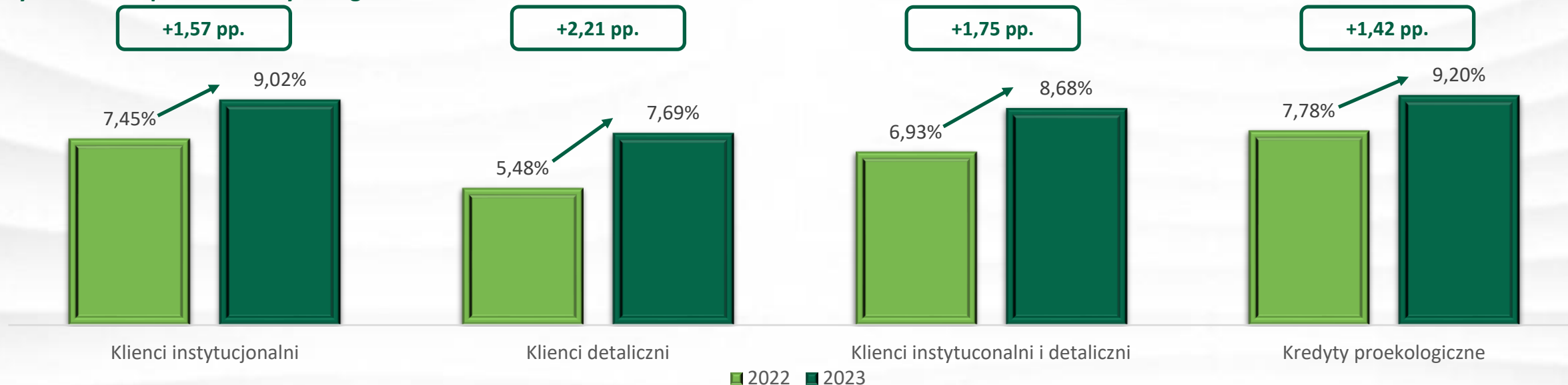
W 2023 r. **95,5%** sprzedaży kredytów ogółem stanowiły kredyty udzielone klientom instytucjonalnym.

Saldo kredytów proekologicznych na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiło **4 923 mln zł** i spadło o 3,3% w stosunku do 31 grudnia 2022 roku. **Udział kredytów proekologicznych stanowi około 41%** salda kredytów ogółem w Banku (na 31 grudnia 2022 udział ten również wynosił około 41%).

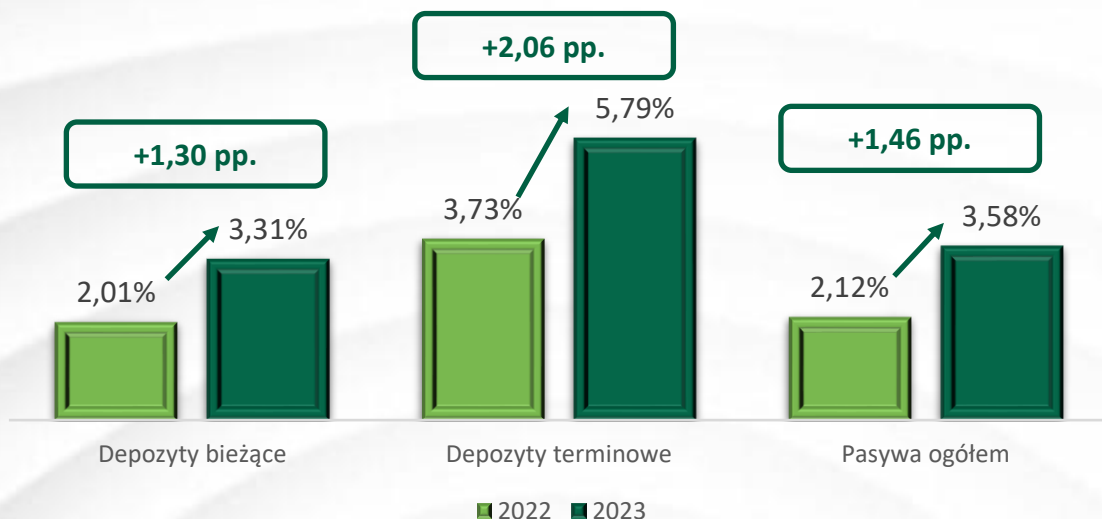
W 2023 roku **sprzedaż kredytów proekologicznych wzrosła o 33%** w porównaniu z 2022 rokiem, przy **wzroście sprzedaży pozostałych kredytów o 44% r/r**. W rezultacie, udział kredytów proekologicznych w sprzedaży wyniósł około 41% wobec około 43% w 2022 roku.

# Przychodowość portfela kredytów oraz kosztowność depozytów i pasywów

## Przychodowość portfela kredytowego



## Kosztowość depozytów klientów oraz pasywów ogółem



### Wzrost przychodowości aktywów

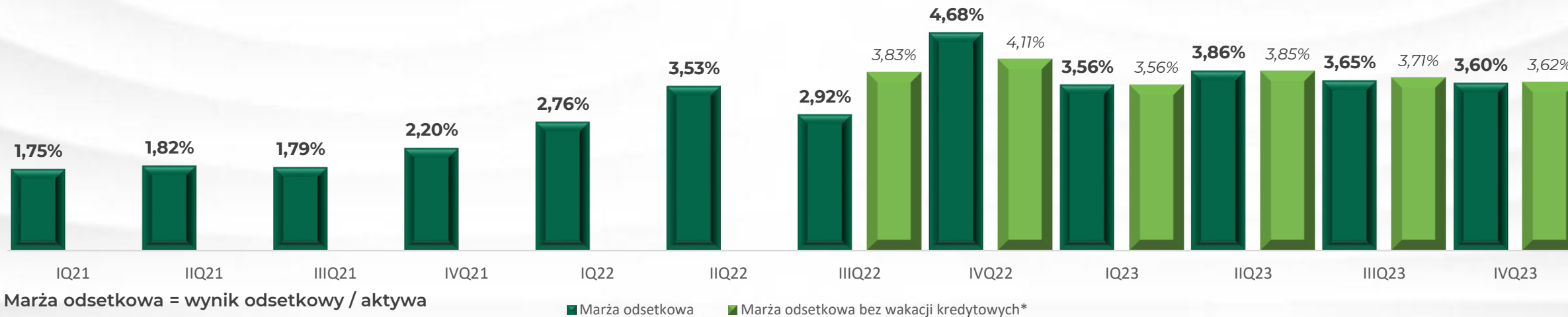
Wzrost powyżej tempa wzrostu kosztów finansowania, z korzystnym wpływem na marżę odsetkową.

### Wzrost kosztów finansowania

Dostosowanie oprocentowania depozytów do otoczenia rynkowego.

# Wybrane wskaźniki operacyjne

## Marża odsetkowa



## C/I



Wzrost marży odsetkowej w 2023 roku do **3,7%** wobec 3,6% za 2022 rok. Poprawa spowodowana była głównie efektem wzrostu średniego oprocentowania kredytów oraz zwiększenia rentowności aktywów odsetkowych i marż depozytowych na rachunkach bieżących, pomimo niższych wpływów odsetkowych od klientów detalicznych, którzy korzystali z wakacji kredytowych.

**Poprawa wskaźnika Grupy BOŚ koszty/dochody (C/I)**, który wyniósł **51,3%** w 2023 roku wobec 52,7% w 2022 roku, głównie wskutek wyższego tempa wzrostu przychodów niż kosztów. Wskaźnik C/I liczony dla Banku wyniósł **49,1%** w 2023 roku. Pomimo presji inflacyjnej na wzrost kosztów relacja kosztów do dochodów spadła r/r.

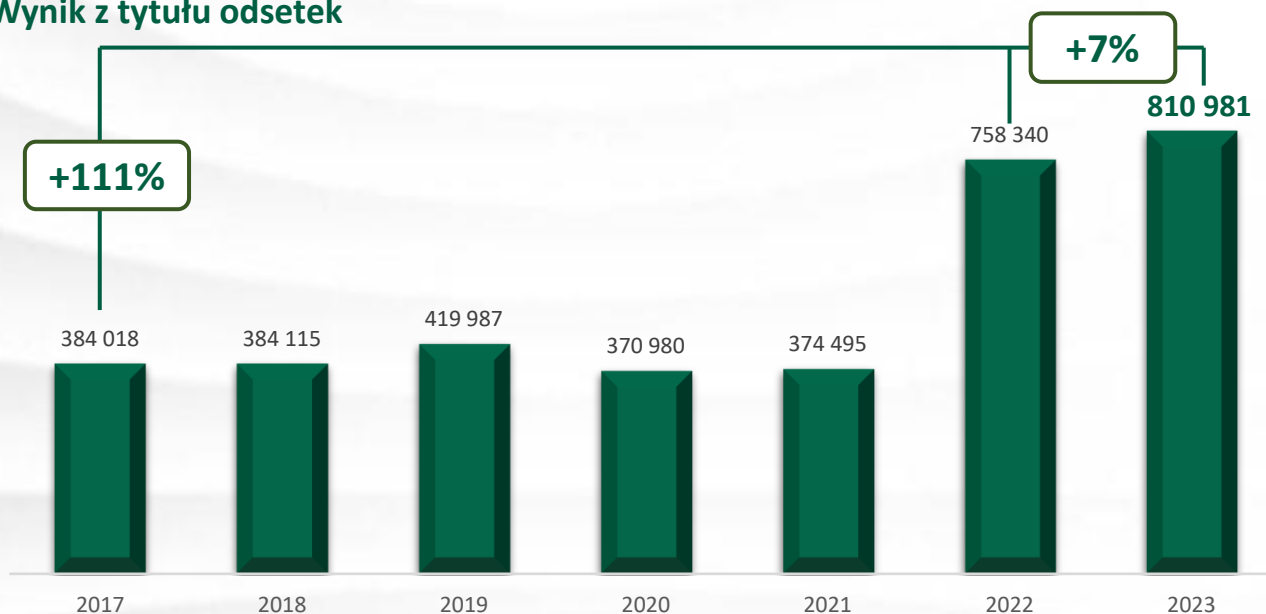
\* korekta wyniku odsetkowego z tytułu implementacji postanowień ustawy z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom



# Stabilna poprawa wyników

## Wynik z tytułu odsetek oraz opłat i prowizji

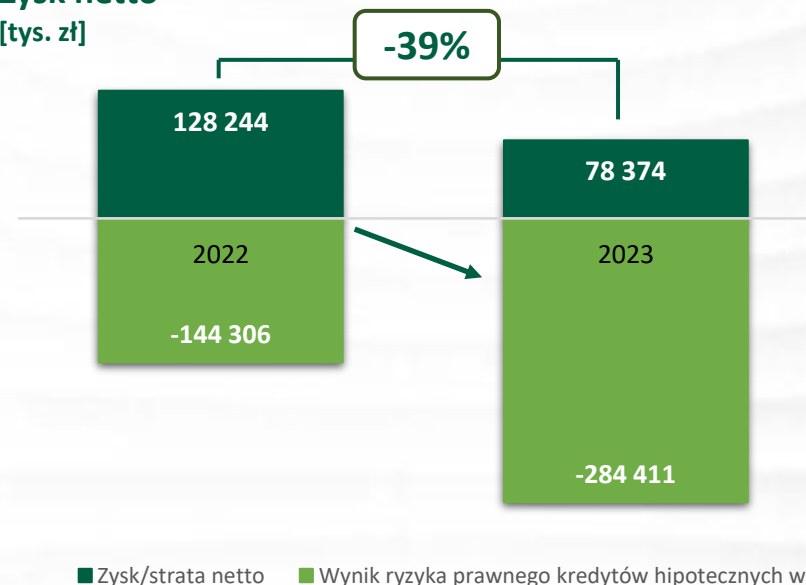
### Wynik z tytułu odsetek



### Wynik z tytułu opłat i prowizji



### Zysk netto [tys. zł]



Wynik z tytułu odsetek Grupy wyniósł w 2023 r. blisko **811 mln zł** wobec 758,3 mln zł rok wcześniej. **Wzrost r/r wyniósł 7%** pomimo obniżki stóp procentowych w 2023 roku.

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wyniósł **131,5 mln zł**, co oznacza **wzrost o 4,0 mln zł** w porównaniu do 2022 roku. Główną przyczyną zwiększenia wyniku były wyższe prowizje z tytułu prowizje od kredytów oraz usług maklerskich.

Zysk netto Grupy był niższy r/r o 39% i **wyniósł 78,3 mln zł**.

# Wybrane dane z rachunku zysków i strat

Rachunek wyników Grupy BOŚ	tys. zł	2022	2023	Zmiana (%)
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze		1 205 878	1 598 700	32,6
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze		-447 538	-787 719	76,0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>758 340</b>	<b>810 981</b>	<b>6,9</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji		167 992	174 690	4,0
Koszty z tytułu opłat i prowizji		-40 424	-43 165	6,8
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>		<b>127 568</b>	<b>131 525</b>	<b>3,1</b>
<b>Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych</b>		<b>-144 306</b>	<b>- 284 411</b>	<b>97,1</b>
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości		-105 995	- 50 474	-52,4
Ogólne koszty administracyjne		-496 068	-518 166	4,5
<b>Zysk/ Strata brutto</b>		<b>194 135</b>	<b>157 032</b>	<b>-19,1</b>
Obciążenia podatkowe		-65 891	-78 658	19,4
<b>Zysk/ Strata netto</b>		<b>128 244</b>	<b>78 374</b>	<b>-38,9</b>

Grupa BOŚ w 2023 roku wypracowała przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze na poziomie **1,6 mld zł** wobec 1,2 mld rok wcześniej. Wzrost przychodu wyniósł **32,6% r/r**.

Przychody z tytułu opłat i prowizji wzrosły r/r o 4% z 168,0 mln zł do 174,7 mln zł.

Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych wyniósł -284,4 mln zł wobec -144,3 mln zł w 2022 roku. Wynik jest konsekwencją zmiany parametrów modelu szacowania poziomu rezerwy, podyktowanej znacznym wzrostem nowych spraw w następstwie niekorzystnych dla banków wyroków.

Ogólne koszty administracyjne Grupy zwiększyły się o 22,1 mln zł, tj. o 4,5% w porównaniu do 2022 roku pomimo presji inflacyjnej na wzrost kosztów.

W 2023 roku Grupa BOŚ osiągnęła zysk netto w wysokości 78,4 mln zł wobec 128,2 mln zł zysku wypracowanego w 2022 roku.

1.

Działalność operacyjna i wyniki finansowe

2.

**Obszar ryzyka**

3.

Spółeczna odpowiedzialność biznesu

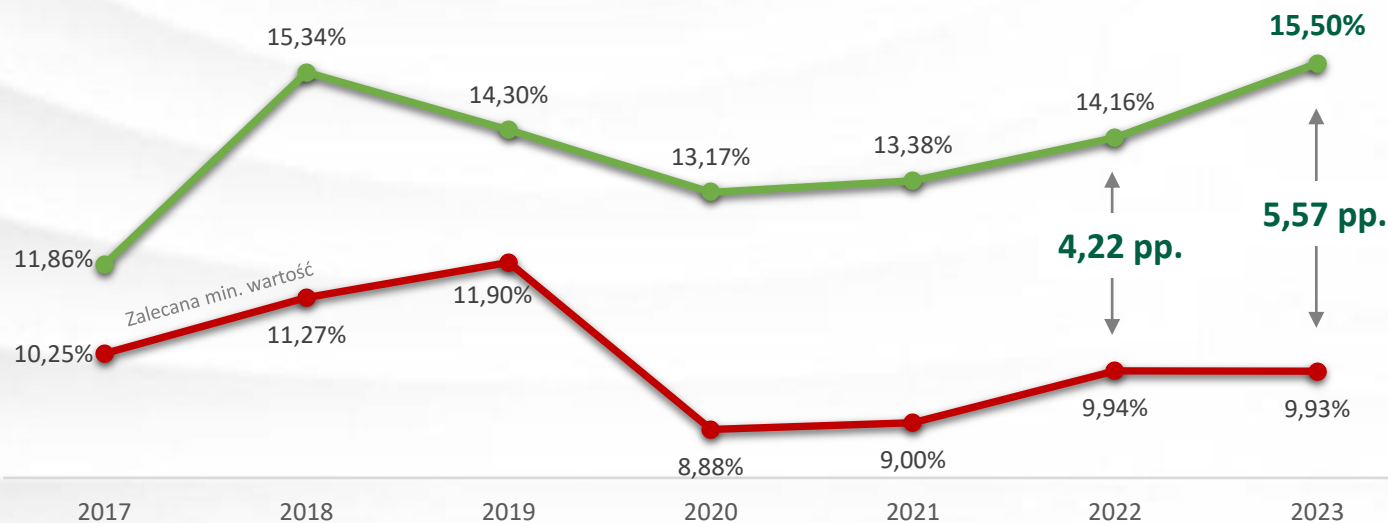
4.

Pozostałe informacje



# Bezpieczna i stabilna pozycja kapitałowa Banku

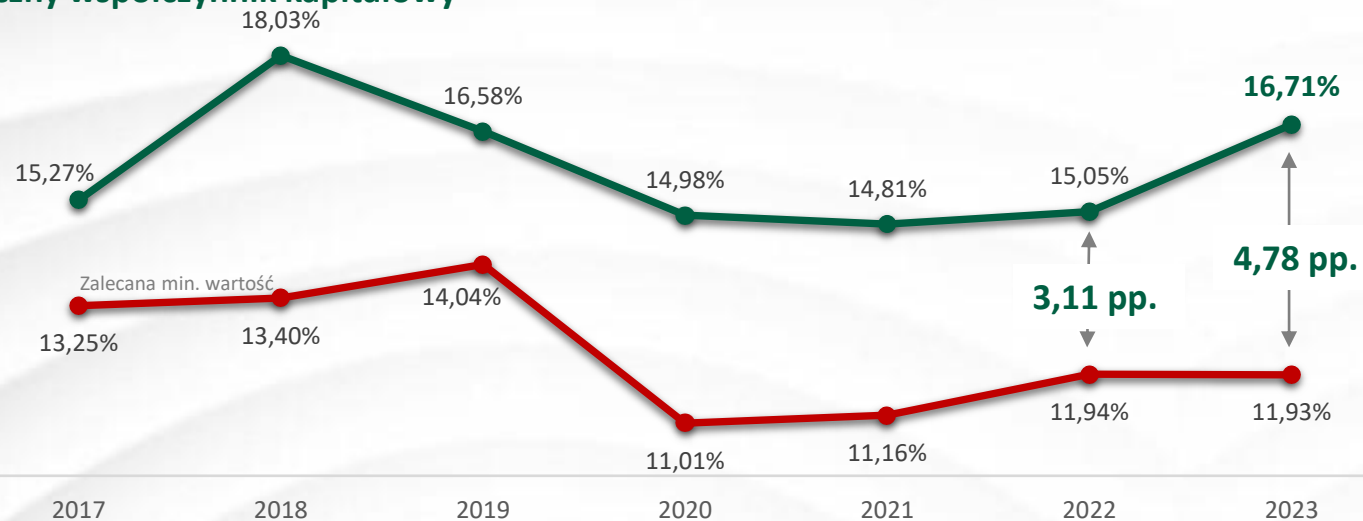
## Tier I



Poziom miar adekwatności kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku utrzymywał się powyżej limitów nadzorczych i wewnętrznych.

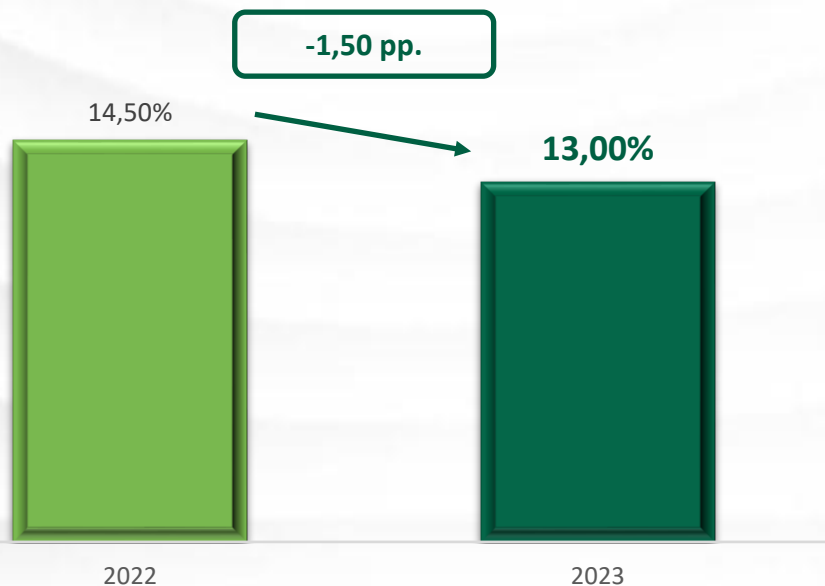
W 2023 r. nastąpił **istotny wzrost wskaźników kapitałowych**. Bank oraz podmioty Grupy Kapitałowej utrzymały wskaźniki bezpieczeństwa na poziomie znacznie przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne.

## Łączny współczynnik kapitałowy

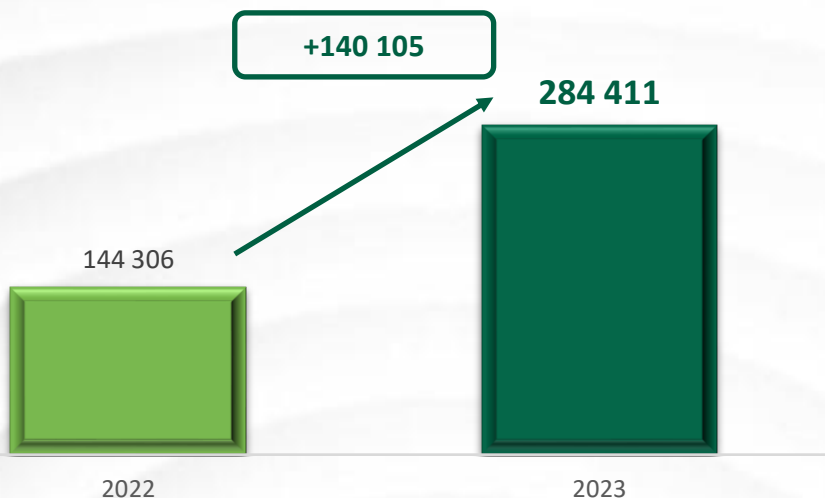


# Bezpieczna i stabilna pozycja kapitałowa Banku

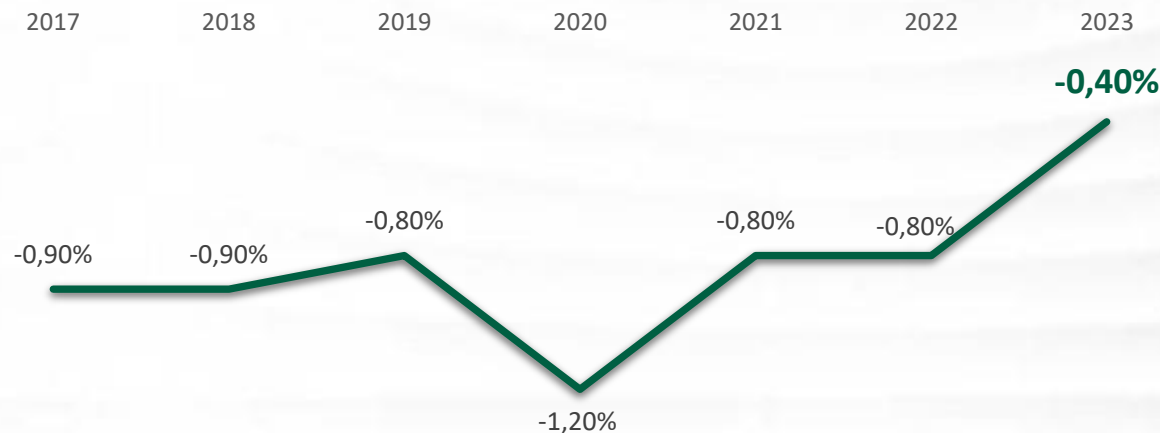
## NPL



## Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych [tys. zł]



## Koszt ryzyka



Wskaźnik NPL Banku (dane jednostkowe) na koniec 2023 roku wyniósł **13,0%** wobec **14,5%** rok wcześniej.

Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych w 2023 roku wyniósł **(-) 284,4 mln zł** wobec (-) 144,3 mln zł w 2022 roku. Wynik jest konsekwencją zmiany parametrów modelu szacowania poziomu rezerwy, podyktowanej znacznym wzrostem nowych spraw w następstwie niekorzystnych dla banków wyroków TSUE.

Koszt ryzyka Banku w 2023 roku spadł r/r i wyniósł **(-) 0,4%** wobec (-) 0,8 % rok wcześniej.

1.

Działalność operacyjna i wyniki finansowe

2.

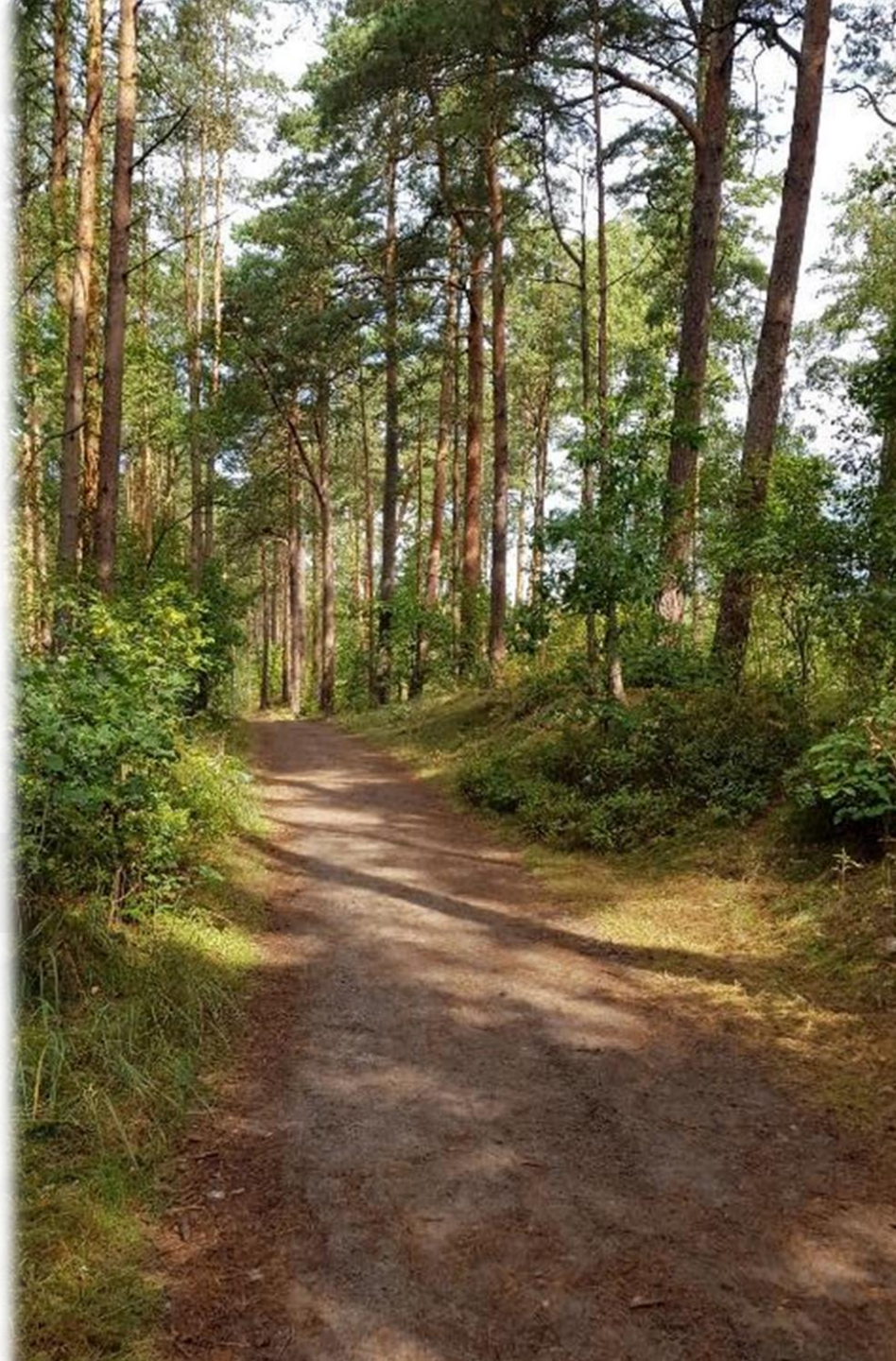
Obszar ryzyka

3.

**Społeczna odpowiedzialność biznesu**

4.

Pozostałe informacje



## Środowisko



- Wartość nowych kredytów proekologicznych w 2023 roku wyniosła 2 150 mln zł i była o 32,7% wyższa niż rok wcześniej,
- Przygotowanie i ogłoszenie strategii ESG na lata 2024-2026,
- W budynku Centrali, w pomieszczeniach kuchni, łazienek oraz na klatkach schodowych, włączniki światła zostały zastąpione czujkami ruchu i zmiernicami. W placówkach zainstalowano oświetlenie LED zamiast klasycznych żarówek i świetlówek,
- Zobowiązanie do redukcji wymaganej dokumentacji papierowej o 50% do 2026 roku
- Wszystkie elementy wyposażenia oraz sprzętu elektronicznego (komputery PC, laptopy i telefony), z których nie korzystają pracownicy, przekazywane są do wtórnego obiegu.

## Społeczeństwo



- W 2023 roku eksperci Banku uczestniczyli łącznie w 41 kongresach i konferencjach,
- Na portalach Banku kontynuowano edukację ekologiczną oraz promowanie produktów Banku. Publikowano dalej cykle postów identyfikowane hasztagami: #EKOporady; #EKOWiedza; #EKOcuda, #EKOaktywni oraz #BEZPIECZNIzBOŚ,
- W okresie świątecznym, zorganizowano kolejne akcje charytatywne: „BOŚ paka dla zwierzaka” – zebrano pokaźną ilość karmy i artykułów higienicznych dla podopiecznych schroniska,
- Przeprowadzono świąteczną zbiórkę dla Domu Samotnej Matki w Chyliczkach imienia Teresy Strzembosz,
- BOŚ był partnerem wspierającym akcji „Operacja Czysta Rzeka”, największej ogólnopolskiej inicjatywy. Celem projektu jest to, by wspólnymi siłami przywrócić czystość w miejscach wypoczynku nad brzegami lokalnych rzek. W efekcie powstały 4 sztaby lokalne pod szyldem BOŚ oraz 1 główny sztab z wolontariuszami z centrali.

## Pracownicy



- Bank dołączył do kampanii „Dwie godziny dla rodziny”, której celem jest szerzenie świadomości wśród pracowników, jak ważne jest pielęgnowanie bliskości i odpowiednich relacji z drugim człowiekiem,
- W 2023 roku przeprowadzono sześć konkursów mających na celu promocję wartości BOŚ wśród pracowników, ze szczególnym naciskiem na szacunek dla ekologii,
- BOŚ w 2023 r. zorganizował „Miesiąc Zdrowia” poświęcony profilaktyce chorób kręgosłupa, w tym konsultacje z fizjoterapeutą/ masażem w centrali i centrach biznesowych Banku; webinar „Ergonomia pracy biurowej” oraz e-learning „Zdrowy kręgosłup – Usiądź mądrze,
- 70 – średnia liczba godzin szkoleniowych na pracownika w 2023 roku jest wyższa o 29,9% niż w 2022 roku.

# BOŚ odpowiedzialny społecznie

## Wybrane osiągnięcia



### BOŚ ważnym elementem systemu ochrony środowiska w Polsce

Przez 30 lat działalności Bank zawarł ponad 92 tys. transakcji proekologicznych w łącznej kwocie 28,9 mld zł, które pozwoliły na zrealizowanie w tym czasie inwestycji o wartości 58,7 mld zł.



### Sprzedaż kredytów proekologicznych

Wartość nowych kredytów proekologicznych w 2023 roku wyniosła 2 150 mln zł i była o 32,7% wyższa niż w 2022 roku. W zdecydowanej większości (kwotowo) nowe kredyty proekologiczne skierowane były do klientów instytucjonalnych (98%).



### 100% zużycia energii w Banku pochodzi z OZE

Całkowite zużycie energii elektrycznej przez Bank w 2023 roku wyniosło 2 897,7 MWh i zostało w 100% pokryte certyfikatami potwierdzającymi pochodzenie energii z OZE.



### Siedziba BOŚ z certyfikatem Green Office

W listopadzie siedziba BOŚ ponownie otrzymała certyfikat Green Office. Niezależni audytorzy z międzynarodowej Fundacji dla Edukacji Ekologicznej trzeci raz z rzędu uznali BOŚ za organizację posiadającą ekologiczne standardy zarządzania biurem.



### BOŚ laureatem Społecznej odpowiedzialności 2023

W czerwcu 2023 roku BOŚ otrzymał po raz kolejny tytuł laureata programu Liderzy Społecznej Odpowiedzialności. To już XVI edycja tego projektu organizowanego przez redakcję Forum Biznesu i portal branżowy SpołecznieOdpowiedzialni.info. Bank otrzymał tytuł laureata programu Liderzy Społecznej Odpowiedzialności 2023 aż w 3 kategoriach.





#JesteśmyPełniZielonejEnergii



## BOŚ odpowiedzialny społecznie Wybrane działania



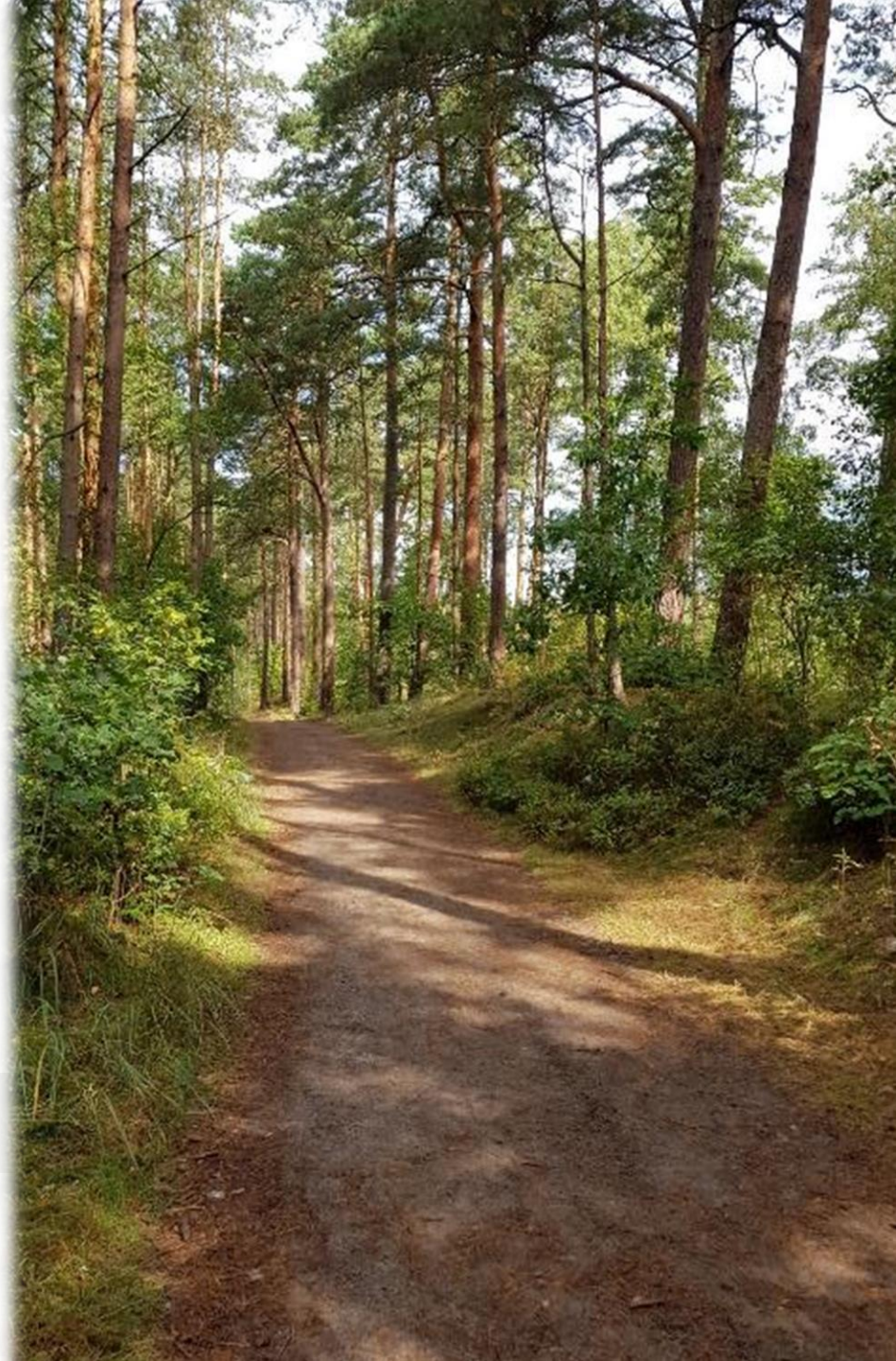
Zielona misja BOŚ w środowisku akademickim

1. Działalność operacyjna i wyniki finansowe

2. Obszar ryzyka

3. Społeczna odpowiedzialność biznesu

4. **Pozostałe informacje**





## Publikacja strategii BOŚ na lata 2024-2026

Nowa strategia koncentruje się na rozwijaniu partnerskich relacji z klientami, wzroście skali działalności i zyskowności, z uwzględnieniem standardów ESG.

### Cele na koniec 2026 r:

- wynik na działalności bankowej **powyżej 1 mld zł**;
- wskaźnik ROE na poziomie **>10%**,
- wskaźnik C/I na poziomie **46 %**,
- wskaźnik NPL na poziomie **7,5%**;



## Publikacja strategii ESG na lata 2024-26



## Potwierdzenie oceny ratingowej oraz stabilnej perspektywy BOŚ

Fitch Ratings utrzymał długoterminowy rating (IDR) na niezmiennym poziomie 'BB-', z perspektywą stabilną.



## Wysoka pozycja BOŚ w ratingu ESG

Agencja Morningstar Sustainalytics przyznała BOŚ rating ESG Risk na poziomie 12,2. Wynik ten plasuje BOŚ na drugim miejscu wśród banków w Polsce i w gronie 6% najlepiej ocenionych banków w wymiarze globalnym.



## 100 mln zł z emisji „zielonych obligacji”

Pozyskane środki przeznaczymy na finansowanie lub refinansowanie zrównoważonych inwestycji klientów banku.





## Rozwój współpracy z Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej

Rozwój współpracy BOŚ z poszczególnymi Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w zakresie preferencyjnego finansowania inwestycji proekologicznych na lata przyszłe, a także zwiększenie limitów sprzedaży oraz poszerzenie współpracy o nowe grupy docelowe.



## Skuteczna i efektywna działalność w programie „Mój elektryk”

„Mój elektryk”: wartość wniosków o dopłaty w ramach programu przekroczyła 501,66 mln zł. W 2023 r. do banku wpłynęło ponad 9 tys. wniosków o dopłaty do leasingu na łączną kwotę ponad 310 mln zł.



## Działania na rzecz dekarbonizacji

Opracowanie celów dekarbonizacji w ramach międzynarodowej inicjatywy Science Based Targets.



## Uruchomienie portalu internetowego – „Przystanek EKO Biznes”,

w celu wsparcia wiedzą i doświadczeniem małych i średnich przedsiębiorców w wyborze optymalnych rozwiązań dla ich biznesu i będących jednocześnie przyjaznymi dla środowiska.



## BOŚ instytucją finansową przyjazną mediacji

BOŚ wyróżniony tytułem „Instytucja finansowa przyjazna mediacji” przez KNF. Od startu programu 31 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2023 roku do Banku wpłynęło 1336 wniosków o zawarcie ugody dotyczących walutowych kredytów hipotecznych. Podpisaliśmy **645 ugód**.





Kontakt dla dziennikarzy: [biuroprasowe@bosbank.pl](mailto:biuroprasowe@bosbank.pl)

Kontakt dla akcjonariuszy BOŚ S.A.: [walne.zgromadzenie@bosbank.pl](mailto:walne.zgromadzenie@bosbank.pl)

Kontakt dla analityków: [relacje.inwestorskie@bosbank.pl](mailto:relacje.inwestorskie@bosbank.pl)

**Dziękujemy!**