



**BANK OCHRONY ŚRODOWISKA
SPÓŁKA AKCYJNA**

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU
Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
W I PÓŁROCZU 2014 ROKU**

Warszawa, sierpień 2014 roku

SPIS TREŚCI

PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A.	4
I. CZYNNIKI I ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ FINANSOWĄ GRUPY W I PÓŁROCZU 2014 R.	5
1. SYTUACJA MAKROEKONOMICZNA	5
2. NOTOWANIA AKCJI BOŚ S.A. NA GPW	7
3. OPIS ISTOTNYCH ZDARZEŃ W I PÓŁROCZU 2014 R.	7
4. CZYNNIKI, KTÓRE MOGĄ MIEĆ WPŁYW NA WYNIKI SEKTORA BANKOWEGO I GRUPY	10
II. WYNIKI FINANSOWE I DZIAŁALNOŚĆ GRUPY	11
1. RACHUNEK WYNIKÓW GRUPY	11
2. BILANS	15
2.1. Aktywa Grupy	15
2.1.1. Zmiany w strukturze aktywów	15
2.1.2. Kredyty i pożyczki	15
2.1.3. Jakość portfela kredytowego	16
2.2. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy	17
2.2.1. Zmiany w strukturze kapitału własnego i zobowiązań razem	17
2.3. Źródła finansowania działalności Grupy	17
2.3.1. Zobowiązania wobec klientów	17
2.3.2. Obligacje własne	18
2.3.3. Informacje o zaciągniętych kredytach i umowach pożyczek	18
2.3.4. Informacje o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczek, poręczeniach i gwarancji, niedotyczących działalności operacyjnej Banku	19
2.4. Aktywa i zobowiązania warunkowe Grupy	19
2.5. Informacje o udzielonych pożyczkach, poręczeniach i gwarancjach podmiotom zależnym	20
3. RÓŻNICA POMIĘDZY PROGNOZAMI A ZREALIZOWANYMI WYNIKAMI	20
4. STRATEGIA ROZWOJU GRUPY	20
4.1. Kierunki rozwoju Banku	20
4.2. Kierunki rozwoju Grupy	21
5. ORGANIZACJA GRUPY KAPITAŁOWEJ	22
6. PODSTAWOWY ZAKRES DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ	22
6.1. Działalność bankowa	22
7. PODSTAWOWE PRODUKTY, USŁUGI I SFERY DZIAŁALNOŚCI GRUPY	23
7.1. Produkty bankowe	23
7.2. Liczba obsługiwanych klientów, rachunków, kart płatniczych i placówek	23
7.3. Oferta proekologiczna i współpraca z funduszami ochrony środowiska	24
7.4. Segment klientów korporacyjnych	24
7.5. Segment finansów publicznych	26
7.6. Segment klientów detalicznych	27
7.7. Działalność maklerska	31
7.8. BOŚ Eko Profit S.A. - działalność uzupełniająca ofertę usług Banku	32
7.9. Inicjatywa JESSICA	32
7.10. Współpraca z zagranicznymi instytucjami finansowymi	33
III. ZARZĄDZANIE RYZYKAMI I KONTROLA W GRUPIE	33
1. RYZYKO KREDYTOWE	33
2. RYZYKO FINANSOWE	36
2.1. Ryzyko płynności	37
2.2. Ryzyko stopy procentowej	37
2.2.1. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	38

2.2.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej	39
2.3. Ryzyko walutowe	40
2.4. Ryzyko cen akcji, towarów i instrumentów pochodnych	41
3. RYZYKO OPERACYJNE I BRAKU ZGODNOŚCI	41
3.1. Ryzyko operacyjne.....	41
3.2. Ryzyko braku zgodności	42
4. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	43
IV. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE.....	45
1. OCENA ZARZĄDZANIA ZASOBAMI FINANSOWYMI	45
2. INFORMACJA O SPRZEDAŻY/NABYCIU AKCJI UDZIAŁÓW W SPÓŁKACH	45
3. UZALEŻNIENIE OD PARTNERÓW	45
4. TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI	45
5. SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ.....	45
6. INFORMACJE O UMOWACH BANKU.....	46
6.1. Umowy znaczące	46
6.2. Umowy z Bankiem Centralnym i organami nadzoru	46
6.3. Umowy o dokonanie badań sprawozdań finansowych	46
7. CZYNNIKI I NIETYPOWE ZDARZENIA	46
8. INFORMACJA O POSTĘPOWANIACH SĄDOWYCH	46
9. ZMIANY W PODSTAWOWYCH ZASADACH ZARZĄDZANIA	46
10. INFORMACJA O DYWIDENDZIE	46
11. GŁÓWNE INWESTYCJE	47
12. AKCJONARIAT I PRAWA Z AKCJI	48
12.1. Akcjonariat.....	48
12.2. Informacje o umowach dotyczących przyszłych zmian w strukturze akcjonariatu	48
12.3. Posiadacze specjalnych uprawnień kontrolnych z tytułu papierów wartościowych	48
12.4. Ograniczenia w przenoszeniu prawa własności papierów wartościowych i w wykonywaniu prawa głosu	48
13. INFORMACJA NA TEMAT SKŁADU ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ	48
14. INFORMACJA O STANIE POSIADANIA AKCJI BOŚ S.A. PRZEZ CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU ORAZ RADY NADZORCZEJ	50
15. PRACOWNICY.....	50
15.1. Szkolenia	50
15.2. Program opcji menedżerskich	51
16. INFORMACJE PO DNIU BILANSOWYM	52
17. DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA	53
18. DZIAŁALNOŚĆ FUNDACJI	53

PODSUMOWANIE WYNIKÓW GRUPY BOŚ S.A.

Zysk netto Grupy BOŚ S.A. w II kwartale 2014 r. wyniósł 22,6 mln zł i był wyższy o 10,4 mln zł w porównaniu do poprzedniego kwartału. Przychody z tytułu odsetek wzrosły o 2,8% a wynik na działalności bankowej (liczony jako suma wyniku: odsetkowego, z tytułu prowizji, dywidend, na działalności handlowej, na inwestycyjnych papierach wartościowych, na rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniku z wymiany) był wyższy o 11,6% w porównaniu do I kwartału 2014 r.

W I półroczu 2014 r. Grupa BOŚ S.A. wykazała zysk netto w wysokości 34,8 mln zł wobec 39,3 mln zł w analogicznym okresie ub.r. Wynik z tytułu odsetek zwiększył się o 13,5% w porównaniu do analogicznego okresu ub.r., zarówno na skutek wzrostu skali działalności jak i wyższego tempa spadku kosztów niż przychodów odsetkowych. Koszty odsetkowe spadły o 19,0%, podczas gdy przychody z tytułu odsetek obniżyły się tylko o 8,4%, dzięki wzrostowi średniego stanu kredytów o 7%. Wynik na działalności bankowej w I półroczu 2014 r. był wyższy o 9,6 mln zł, tj. o 3,9% w porównaniu do I półrocza ub.r. Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wzrósł o 0,3%.

Zgodnie ze Strategią, BOŚ S.A. umacniał swoją pozycję na rynku jako Bank specjalizujący się w finansowaniu ekologii. Bank rozwijał działalność na rynku finansowania projektów proekologicznych, powiększając udział w portfelu kredytowym kredytów udzielonych na działania służące ochronie środowiska. Udział tych kredytów stanowił 23,9% salda kredytów ogółem na dzień 30 czerwca 2014 r. wobec 23,1% na dzień 31 grudnia 2013 r., podczas gdy na koniec I półrocza ub.r. wynosił 20,4%. W zdecydowanej większości kredyty proekologiczne skierowane były do klientów korporacyjnych. Wartość nowo udzielonych kredytów była wyższa w stosunku do analogicznego okresu ub. roku o 17,8%. Kredyty proekologiczne przeznaczone były przede wszystkim na inwestycje z zakresu ochrony atmosfery, w tym głównie na realizację przedsięwzięć z zakresu odnawialnych źródeł energii oraz efektywności energetycznej.

Zobowiązania Grupy wobec klientów według stanu na 30 czerwca 2014 r. wyniosły 14,2 mld zł, co oznacza, że się zwiększyły o 1 mld zł, tj. o 7,9% w stosunku do stanu na koniec 2013 r. Najwyższy wzrost wolumenu depozytów miał miejsce w segmencie klientów detalicznych - o 0,63 mld zł, tj. o 12%. Wzrost depozytów w segmencie klientów korporacyjnych wyniósł 0,61 mld zł, tj. o 13% a w segmencie finansów publicznych o 0,1 mld zł, tj. o 10,5%.

Wartość bilansowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom Grupy według stanu na koniec I półrocza 2014 r. wynosiła 12,0 mld zł i nie uległa istotnej zmianie w porównaniu do końca 2013 r.

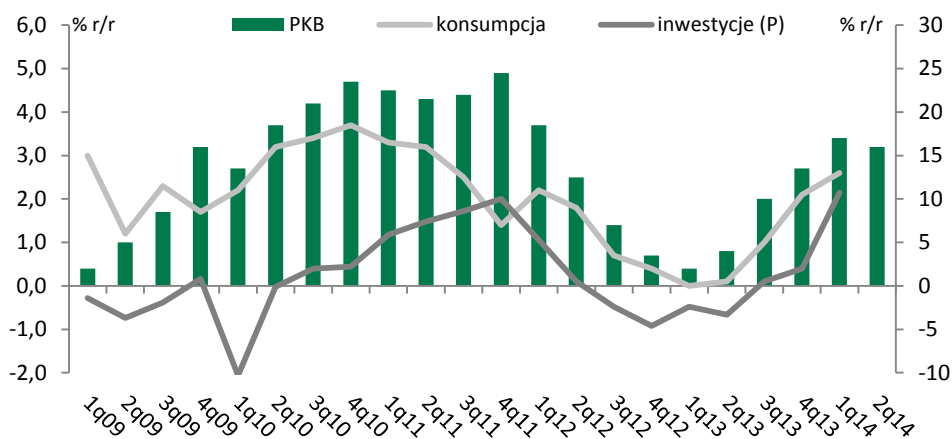
Suma bilansowa Grupy na dzień 30 czerwca 2014 r. wyniosła 19,5 mld zł i była wyższa o 6,0% w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2013 r.

Wskaźniki Grupy BOŚ S.A. pozostały na bezpiecznym poziomie. Współczynnik wypłacalności Grupy obliczony zgodnie z art. 92 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 r. (CRR) wyniósł 12,06% na koniec I półrocza 2014 r. wobec 12,39% na koniec 2013 r. Współczynnik Tier 1 wyniósł 10,30% na dzień 30 czerwca 2014 r. wobec 9,80% na koniec 2013 r.

I. CZYNNIKI I ZDARZENIA WPŁYWAJĄCE NA SYTUACJĘ FINANSOWĄ GRUPY W I PÓŁROCZU 2014 R.

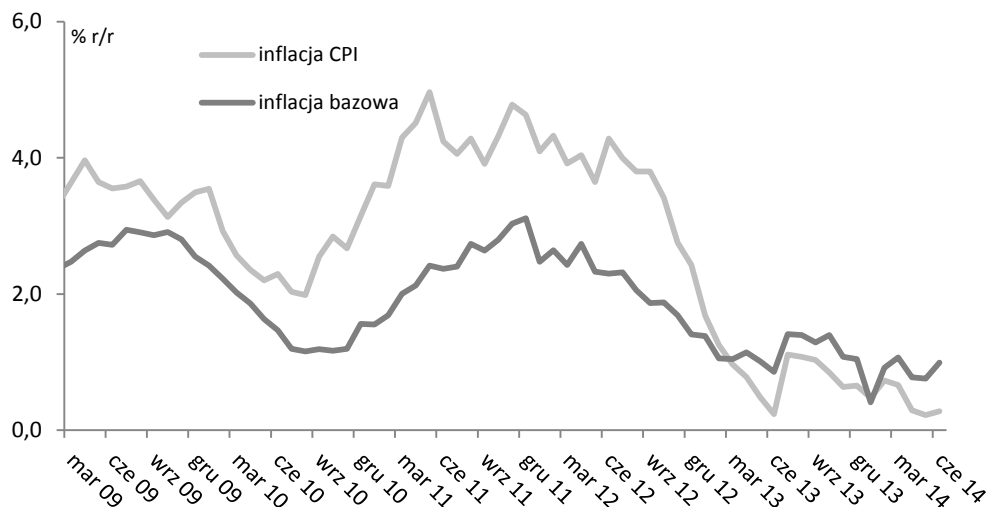
1. SYTUACJA MAKROEKONOMICZNA

W II kwartale br. rosła aktywność polskiej gospodarki. Jednakże po wyraźnym przyspieszeniu dynamiki PKB w I kwartale br. do 3,4% dzięki odbiciu popytu krajowego (zarówno konsumpcji prywatnej, jak i inwestycji), w II kwartale tempo ożywienia gospodarki osłabło i według wstępnych danych GUS wzrost PKB obniżył się do 3,2% r/r. W II kwartale obniżyło się tempo wzrostu produkcji przemysłowej (do 3,7% r/r wobec 4,9% r/r w I kw.) oraz sprzedaży detalicznej (5,1% r/r wobec 5,5% w I kw. ub.r.).

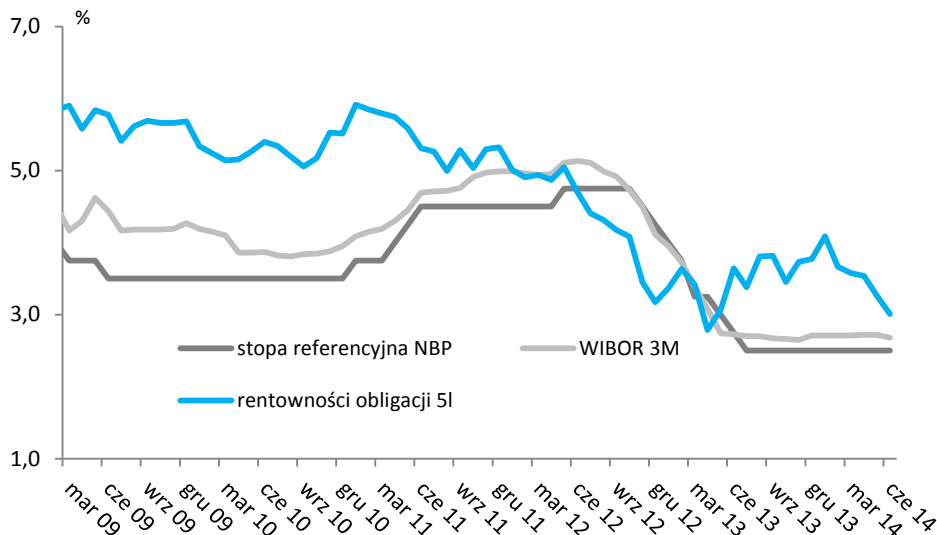


W II kwartale nadal postępował proces poprawy sytuacji na rynku pracy zapoczątkowany pod koniec 2013 r. - dynamika zatrudnienia w przedsiębiorstwach wzrosła we wszystkich (poza górnictwem i energetyką) sektorach gospodarki, stopa bezrobocia rejestrowanego na koniec II kwartału 2014 r. ukształtowała się na poziomie 12,0%, tj. poniżej 13,2% odnotowanych na koniec czerwca 2013 r., liczba bezrobotnych obniżyła się w skali poprzednich 12 miesięcy o 197 tys. osób. Jednocześnie sygnały płynące z rynku pracy pod koniec II kwartału wskazały, że bieżący trend poprawy nie ma już tak dynamicznego charakteru jak na przełomie 2013/2014.

W II kwartale wskaźnik inflacji CPI obniżył się do 0,3% r/r na koniec czerwca wobec 0,7% r/r na koniec marca br. Spadek inflacji był przede wszystkim efektem obniżenia dynamiki cen żywności w wyniku bardzo korzystnych warunków atmosferycznych w I połowie roku, które poskutkowały silnym spadkiem cen warzyw i owoców, przy generalnie niskiej dynamice cen we wszystkich głównych grupach dóbr i usług konsumpcyjnych.



Przez I połowę roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymała stopy procentowe bez zmian, w tym stopę referencyjną NBP na poziomie 2,5%. Na posiedzeniu na początku lipca, w obliczu wyraźnego spadku inflacji, RPP wycofała się z deklaracji utrzymania stabilnych stóp procentowych do końca trzeciego kwartału 2014 r., co z formalnego punktu widzenia otworzyło możliwość zmian stóp procentowych na kolejnych posiedzeniach RPP. Stawki pożyczek na rynku międzybankowym lekko obniżyły się pod koniec II kwartału – WIBOR 3M na koniec czerwca 2014 r. wyniósł 2,68% wobec 2,71% na koniec 2013 r.



Po okresowym pogorszeniu nastrojów na globalnych rynkach finansowych na początku roku związanym z obawami o sytuację gospodarek wschodzących, a pod koniec I kwartału br. - ze wzrostem awersji do ryzyka w reakcji na eskalację kryzysu Ukraina-Rosja, w II kwartale br. miała miejsce wyraźna poprawa sytuacji na globalnych rynkach finansowych. Jej przyczyną była stabilizacja globalnej sytuacji gospodarczej oraz wzrost oczekiwań na luźną politykę pieniężną banków centralnych (rozluźnienie polityki pieniężnej przez EBC oraz ostrożne odchodzenie od luzowania polityki przez Fed), a także ustępowanie negatywnego wpływu na rynki ryzyka o charakterze geopolitycznym. W czerwcu br. Rada Europejskiego Banku Centralnego przyjęła pakiet działań rozluźniających politykę pieniężną, zawierający m.in. obniżenie stopy referencyjnej do 0,15% oraz stopy depozytowej (poniżej zera), uruchomienie operacji dostarczania płynności finansowej bankom komercyjnym warunkowanych przeznaczeniem pozyskanych środków finansowych na kredyty dla sektora prywatnego.

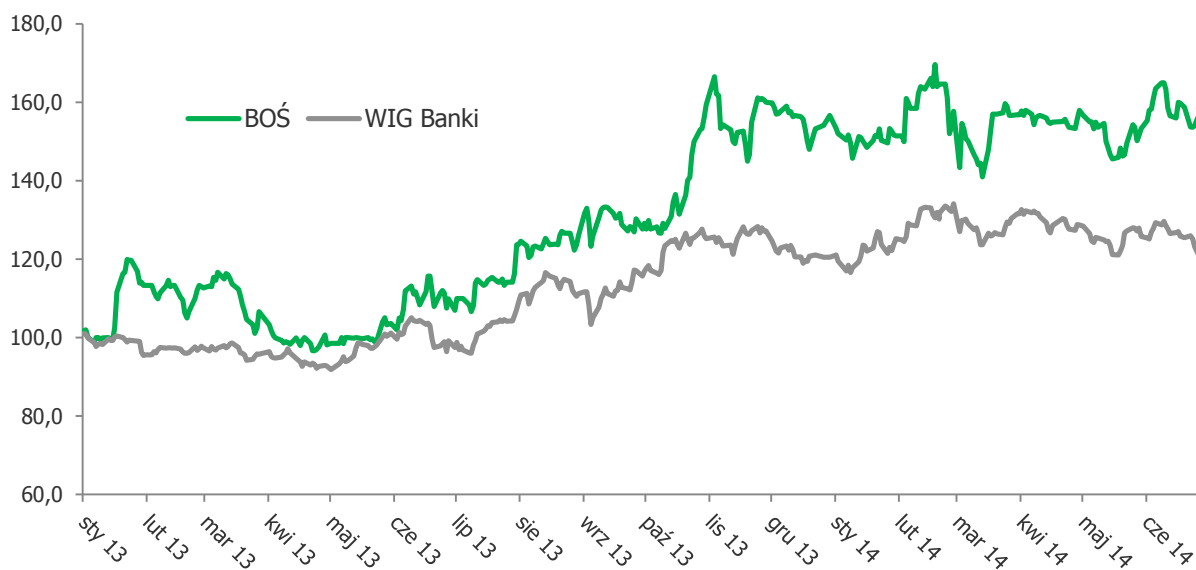
Oczekiwania co do generalnie luźnej polityki monetarnej największych banków centralnych w połączeniu z nasileniem oczekiwań rynkowych na obniżenie w II połowie 2014 r. krajowych stóp procentowych przez RPP poskutkowało w II kwartale istotnym obniżeniem rentowności złotych papierów skarbowych - o ok. 40 punktów bazowych na krótszym końcu krzywej dochodowości oraz ok. 60 punktów bazowych dla papierów o 10-letnim okresie zapadalności. Poprawa nastrojów rynkowych globalnie przyczyniła się w II kwartale br. do ograniczonego umocnienia średniego kursu złotego wobec euro i dolara (po 0,5% w porównaniu z I kw.), przy stabilizacji kursu złotego wobec franka szwajcarskiego.

2. NOTOWANIA AKCJI BOŚ S.A. NA GPW



W I półroczu 2014 r.:

- kurs akcji BOŚ S.A. wzrósł o 0,8% (+0,36 zł) z poziomu 47,0 zł na koniec 2013 r. do 47,36 zł na dzień 30 czerwca 2014 r.,
- kurs akcji wahał się w przedziale od 42,3 zł do 50,9 zł,
- średnie dzienne obroty akcjami Banku wyniosły 4,8 tys. szt. (w porównaniu do 8 tys. szt. w 2013 r.), przy czym najwyższy ich poziom (111 tys. szt.) zanotowano w dniu 29 kwietnia 2014 r.



3. OPIS ISTOTNYCH ZDARZEŃ W I PÓŁROCZU 2014 R.

Podtrzymanie ratingu przez agencję ratingową Fitch

W dniu 23 kwietnia 2014 r. agencja ratingowa Fitch Ratings potwierdziła Bankowi długoterminowy rating podmiotu („IDR”) na poziomie „BBB” z perspektywą negatywną, rating krótkoterminowy na poziomie „F3”, viability rating na poziomie „bb”, rating wsparcia na poziomie 2.

Informacja o potwierdzeniu ratingu przez Fitch Ratings została zawarta w raporcie bieżącym nr 17/2014.

BOŚ EKOsystem

W maju br. BOŚ S.A., nie czekając na wejście w życie Ustawy o odnawialnych źródłach energii, wprowadził do sprzedaży kolejny produkt promujący wykorzystanie niewielkich, ekologicznych instalacji. Opracowany przez ekspertów Banku produkt o nazwie BOŚ EKOsystem jest kompleksowym rozwiązaniem łączącym w sobie szereg elementów związanych z doбором odpowiednich instalacji ekologicznych, ich montażem, późniejszym serwisem i finansowaniem. Rozwiązanie BOŚ EKOsystem pozwala obniżyć rachunki za ogrzewanie i ciepłą wodę w domu. Jego wyróżnikiem jest zaspokojenie potrzeb klienta, w zakresie wykorzystania OZE dla gospodarstw domowych. Finansowanie w tym przypadku jest tylko jednym z elementów budujących ofertę Banku. Grupa BOŚ S.A. powiększyła się o spółkę BOŚ Ekosystem sp. z o.o., która ma m.in. koordynować dostawę i montaż instalacji poszczególnych elementów wyżej opisanego systemu.

W ostatnich dniach maja BOŚ S.A. podpisał ramową umowę o współpracy z inwestorem, przy realizacji inwestycji „Osiedle EKO NATOLIN”, na podstawie której Bank dostarczy inwestorowi zintegrowane rozwiązanie technologiczne BOŚ EKOsystem. W rezultacie w Warszawie ma powstać pierwsze, niemal samowystarczalne osiedle zasilane energią słoneczną. Wybudowane domy w znacznym stopniu zostaną ogrzane i zasilone w energię elektryczną wytworzoną z promieni słonecznych, bez konieczności spalania gazu lub innych surowców naturalnych. Ponadto BOŚ Bank zaoferuje preferencyjne warunki finansowania zakupu nieruchomości na nowym osiedlu. Przyszli mieszkańcy, dzięki technologii BOŚ EKOsystem, będą mogli zaoszczędzić na kosztach utrzymania domu.

Przedsięwzięcia w obszarze Wsparcia

W I półroczu 2014 r. prowadzono działania wdrożeniowe w 13 projektach. Wśród realizowanych projektów 3 stanowiły projekty nowo powołane, pozostałe projekty obejmowały przedsięwzięcia rozpoczęte w roku poprzednim. Realizowane projekty wynikały z inicjatyw o charakterze biznesowym lub efektywnościowym jak również z konieczności dostosowania Banku do wymogów prawnych i/lub regulacyjnych instytucji nadzorczych.

Najistotniejsze projekty:

- centralizacja funkcji Back Office,
- dostosowanie Banku do wymagań wynikających z zasad Bazylei III,
- uruchomienie nowego serwisu bankowości internetowej dla klientów pionu korporacji i finansów publicznych,
- wdrożenie narzędzia wspierającego wyznaczanie odpisów z tytułu utraty wartości metodą portfelową wraz ze zmianą metodologii wyznaczania parametrów wykorzystywanych w wycenie portfelowej.

Emisje obligacji własnych

W I półroczu 2014 r. miało miejsce 5 emisji obligacji krótkoterminowych na łączną kwotę 350 mln zł:

- w dniu 14 lutego 2014 r. (raport bieżący nr 6/2014) - emisja obligacji BOŚ S.A. serii KT.1.28 w wysokości 100 mln zł,
- w dniu 5 marca 2014 r. (raport bieżący nr 7/2014) - dwie emisje obligacji BOŚ S.A. serii KT.1.29 i KT.1.30 w wysokości 75 mln zł każda,
- w dniu 24 kwietnia 2014 r. (raport bieżący nr 18/2014) - emisja obligacji BOŚ S.A. serii KT.1.31 w wysokości 33 mln zł,
- w dniu 7 maja 2014 r. (raport bieżący nr 23/2014) - emisja obligacji BOŚ S.A. serii KT.1.32 w wysokości 67 mln zł.

Sprzedaż wierzytelności

W I kwartale 2014 r. BOŚ S.A. sfinalizował transakcję sprzedaży pakietu wierzytelności należnych Bankowi od podmiotów prowadzących działalność gospodarczą. Umowa dotyczyła sprzedaży 148 sztuk wierzytelności o łącznej wartości nominalnej (rozumianej jako suma kapitału, odsetek, opłat/prowizji oraz kosztów) 43,8 mln zł.

Znaczące umowy

Zarząd Banku poinformował, że w dniu 17 kwietnia 2014 r. (raport bieżący nr 15/2014) zawarł z jednym ze swoich strategicznych Klientów umowę o udzielenie kredytu inwestycyjnego w kwocie 163,5 mln zł na okres do 31 grudnia 2027 r. Kredyt jest przeznaczony na finansowanie kosztów budowy farmy wiatrowej. Oprocentowanie kredytu jest oparte na stawce WIBOR powiększonej o marżę Banku. Warunki cenowe umowy nie odbiegają od warunków rynkowych.

Uwarunkowania prawne rozwoju działalności proekologicznej

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na osiągnięte wyniki jest brak rozstrzygnięć prawnych, co do ostatecznego kształtu systemu wsparcia odnawialnych źródeł energii, którego wejście w życie determinowane jest przyjęciem Ustawy o odnawialnych źródłach energii (Ustawy o OZE). Trwający od grudnia 2011 r. proces legislacji Ustawy o OZE oraz powiązanych z nią zmian Prawa energetycznego nie został zakończony, pomimo wielokrotnych deklaracji rządu w tym zakresie. Zmiany Prawa energetycznego („mały trójpak”), uchwalone przez Sejm RP w dniu 26 lipca 2013 r. wprowadziły definicję mikroinstalacji - odnawialnego źródła energii, o łącznej mocy zainstalowanej elektrycznej nie większej niż 40 kW, przyłączonego do sieci elektroenergetycznej o napięciu znamionowym niższym niż 110 kV lub o łącznej mocy zainstalowanej cieplnej nie większej niż 120 kW - dla których wprowadza się obowiązek zakupu energii po cenie ustalonej na poziomie 80% średniej ceny sprzedaży na rynku konkurencyjnym w poprzednim roku kalendarzowym. Wprowadzono m.in. ulgi dla mikroinstalacji, które polegają na zwolnieniu z obowiązku wnoszenia opłaty za przyłączenie do sieci elektroenergetycznej oraz zwolnieniu z konieczności prowadzenia działalności gospodarczej na wytwarzanie energii elektrycznej w mikroinstalacji przez osobę fizyczną niebędącą przedsiębiorcą. Daje to szansę na rozwój rynku „prosumentów” produkujących energię z OZE na własne potrzeby. Mały trójpak nie wprowadził zachęt finansowych ani sposobu rozliczeń opartego o bilansowanie energii pobranej i oddanej do sieci, co powoduje, że inwestycje w mikroinstalacje charakteryzują się długim okresem zwrotu i nie są popularne. Projektowana Ustawa o OZE ma wprowadzić całkowite lub częściowe rozliczenie energii z uwzględnieniem bilansowania, co powinno poprawić efektywność takich przedsięwzięć i wpłynąć na rozwój rynku „prosumenckiego”. Projekt Ustawy o OZE wprowadza dla wytwórców energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii (innych niż mikroinstalacje) oddanych do użytkowania po 1 stycznia 2016 r. nowy mechanizm wsparcia w postaci systemu aukcyjnego. Dla pozostałych instalacji obowiązywać będzie dotychczasowy system wsparcia w postaci zielonych certyfikatów. Projekt Ustawy o OZE w dniu 8 lipca 2014 r. został skierowany do Sejmu i oczekuje na proces legislacyjny w parlamencie. Zapisy projektu Ustawy mówią, że nowe mechanizmy i instrumenty wspierające wytwarzanie energii elektrycznej z odnawialnych źródeł energii wejdą w życie z dniem 1 stycznia 2016 r. Brak Ustawy o OZE zmniejsza zainteresowanie inwestorów realizacją projektów.

Wyróżnienia i nagrody w I półroczu 2014 r.

- Wyróżnienie dla inicjatyw BOŚ S.A. w raporcie Forum Odpowiedzialnego Biznesu „Odpowiedzialny biznes w Polsce 2013. Dobre praktyki”: „eko-Polska.pl”, „Szkolne smaki – Szkoły Dobrego Żywienia”, „Pomagam Cały Rok”, „uMOCnij swój biznes”.
- Konto oszczędnościowe EKOpofit dostępne na platformie oszczędnościowej bossabank, stworzonej i administrowanej przez Bank Ochrony Środowiska, znalazło się w grupie siedmiu kont, które zajęły pierwsze miejsce w zestawieniu kont oszczędnościowych przygotowanych przez TotalMoney w czerwcu br.
- I miejsce dla kredytu gotówkowego na kwotę 15 tys. wg TotalMoney w czerwcu br.
- I miejsce w rankingu kredytów gotówkowych do 5 tys. zł wg eBroker.pl w styczniu i lutym.
- I miejsce dla Głównego Ekonomisty BOŚ S.A. w zestawieniu „Gazety Giełdy Parkiet” dla Najlepszych Analityków Makroekonomicznych.
- Nagroda „Byk i Niedźwiedź” Gazety Parkiet – Dom Maklerski BOŚ S.A. uznany za Najlepszy Dom Maklerski 2013 roku i nominacja dla BossaFX w kategorii platforma foreksowa roku.
- Tytuł Finansowa Marka Roku dla Domu Maklerskiego BOŚ S.A. za najwyższej jakości innowacyjne usługi internetowe oraz zbudowanie pozycji eksperta rynku finansowego – wyróżnienie przyznawane przez redakcję Gazety Finansowej.

4. CZYNNIKI, KTÓRE MOGĄ MIEĆ WPŁYW NA WYNIKI SEKTORA BANKOWEGO I GRUPY

Do czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki Grupy w perspektywie najbliższych kwartałów należy zaliczyć:

- uchwalenie Ustawy o odnawialnych źródłach energii, która umożliwi wprowadzenie stabilnego i długoterminowego systemu wsparcia zarówno dla „dużych” projektów z obszaru odnawialnych źródeł energii, jak i dla właścicieli mikroinstalacji; wpływ ten zależny będzie od ostatecznego kształtu przyjętych rozwiązań,
- projekt Ustawy o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, wprowadzający zmiany w zakresie dotyczącym wykorzystania aktywów finansowych niektórych jednostek sektora finansów publicznych w zarządzaniu płynnością budżetu państwa oraz stworzenie podobnego instrumentu dla jednostek samorządu terytorialnego. Projektowana zmiana wynika z dążenia Ministra Finansów do obniżenia poziomu długu publicznego oraz minimalizacji kosztów jego obsługi, poprzez rozszerzenie obowiązku lokowania wolnych środków w formie depozytu prowadzonego przez Ministra Finansów na kolejne jednostki sektora finansów publicznych, m.in. instytucje gospodarki budżetowej, państwowe instytucje kultury, uczelnie publiczne, samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej, czy samorządowe osoby prawne. W konsekwencji wspomnianych wyżej zmian może nastąpić odpływ depozytów tych podmiotów,
- planowane zakończenie pełnienia przez Bank funkcji Banku Rozliczeniowego Izby Rozliczeniowej Giełd Towarowych S.A. Bank od dłuższego czasu jest przygotowany na zwiazany z tym wypływ z Banku środków Izby Rozliczeniowej oraz jej Członków. W obszarze zarządzania ryzykiem płynności Bank już w ubiegłym roku wypracował rozwiązania, które pozwalają na zastąpienie odpływających środków bez zagrożenia dla przyjętych norm płynnościowych, zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych,
- niski poziom stóp procentowych i ryzyko potencjalnych obniżek ceny pieniądza przez Bank Centralny; banki przez większą część 2014 r. będą prowadzić działalność w otoczeniu niskich stóp procentowych, w konsekwencji czego na koniec 2014 r. może pojawić się presja na podwyższanie marż depozytowych w sektorze. Jedną z przyczyn tego stanu rzeczy jest konieczność stopniowego wdrażania postanowień Dyrektywy CRD IV i Rozporządzenia CRR;
- Ustawę o usługach płatniczych; w dniu 1 stycznia 2014 r. weszła w życie ustawa z 30 sierpnia 2013 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych, której celem jest obniżenie tzw. opłaty interchange. Uregulowano w niej maksymalną wysokość tzw. opłaty interchange, pobieranej przy transakcjach kartami płatniczymi przez wydawców kart od akceptantów za pośrednictwem agentów rozliczeniowych. Od 1 lipca 2014 r. zaczęła obowiązywać maksymalna stawka tej opłaty na poziomie 0,5% wartości transakcji,
- Rekomendację U; dotyczącą dobrych praktyk w zakresie bancassurance. Zgodnie z tą Rekomendacją, bank powinien m.in. zapewnić swobodę wyboru zakładu ubezpieczeń, z którego usług klient zamierza skorzystać, a w sytuacji, gdy bank występuje jako pośrednik ubezpieczeniowy – otrzymywać ma wynagrodzenie tylko od zakładu ubezpieczeń.
- koniunkturę na GPW i jej wpływ na wyniki finansowe jednostki zależnej – Domu Maklerskiego BOŚ S.A.

II. WYNIKI FINANSOWE I DZIAŁALNOŚĆ GRUPY**1. RACHUNEK WYNIKÓW GRUPY**

Wyszczególnienie	II kwartał	I kwartał	I półrocze	I półrocze	Zmiana	Zmiana
	2014	2014	2014	2013	II kw. 14 / I kw. 14	I pół. 14 / I pół. 13
	tys. zł				%	
Działalność kontynuowana						
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	189 570	184 335	373 905	408 182	2,8	-8,4
Koszty z tytułu odsetek i podobne koszty	-113 719	-109 614	-223 333	-275 560	3,7	-19,0
Wynik z tytułu odsetek	75 851	74 721	150 572	132 622	1,5	13,5
Przychody z tytułu opłat i prowizji	31 883	34 624	66 507	66 226	-7,9	0,4
Koszty z tytułu opłat i prowizji	-7 528	-7 941	-15 469	-15 333	-5,2	0,9
Wynik z tytułu opłat i prowizji	24 355	26 683	51 038	50 893	-8,7	0,3
Przychody z tytułu dywidend	4 478	31	4 509	3 784	14 345,2	19,2
Wynik na działalności handlowej	7 842	9 895	17 737	32 416	-20,7	-45,3
Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	16 433	882	17 315	14 900	1 763,2	16,2
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-669	117	-552	136	-671,8	-505,9
Wynik z pozycji wymiany	6 224	8 223	14 447	10 735	-24,3	34,6
Pozostałe przychody operacyjne	4 725	2 316	7 041	5 623	104,0	25,2
Pozostałe koszty operacyjne	-2 464	-4 392	-6 856	-10 522	-43,9	-34,8
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości	-14 185	-10 816	-25 001	-13 364	31,1	87,1
Ogólne koszty administracyjne	-95 792	-91 493	-187 285	-176 283	4,7	6,2
Wynik na działalności operacyjnej	26 798	16 167	42 965	50 940	65,8	-15,7
Zysk brutto	26 798	16 167	42 965	50 940	65,8	-15,7
Obciążenia podatkowe	-4 190	-3 928	-8 118	-11 622	6,7	-30,1
ZYSK NETTO	22 608	12 239	34 847	39 318	84,7	-11,4

W II kwartale 2014 r. Grupa BOŚ S.A. osiągnęła zysk netto w wysokości 22,6 mln zł; w porównaniu do poprzedniego kwartału wynik zwiększył się o 10,4 mln zł. Przychody z tytułu odsetek zwiększyły się o 2,8% kw/kw. Wynik na działalności bankowej (liczony jako suma wyniku: odsetkowego, z opłat i prowizji, z dywidend, na działalności handlowej, na inwestycyjnych papierach wartościowych, na rachunkowości zabezpieczeń oraz wyniku z wymiany) był z wyższy o 11,6% w porównaniu do I kwartału 2014 r.

Zysk netto Grupy BOŚ S.A. w I półroczu 2014 r. wyniósł 34,8 mln zł wobec 39,3 mln zł w analogicznym okresie ub.r.

W I półroczu 2014 r. Grupa BOŚ S.A. osiągnęła wzrost wyniku z tytułu odsetek o 13,5% w porównaniu do I półrocza ub.r., na skutek wyższego tempa spadku kosztów niż przychodów.

Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze spadły o 8,4%. Spadek ten był efektem niższej przychodowości odsetkowej portfela kredytowego związanej ze spadkiem rynkowych stóp procentowych. Spadek przychodów z tytułu odsetek dotyczył głównie odsetek od kredytów i pożyczek – o 21,9 mln zł (o 7,4%).

Wyszczególnienie	I półrocze 2014	I półrocze 2013	Zmiana %
	tys. zł		
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze razem			
Kredytów i pożyczek, w tym od:	274 997	296 935	-7,4
- Banków	859	1 729	-50,3
- Klientów, w tym:	274 138	295 206	-7,1
- korporacyjnych	116 320	111 653	4,2
- detalicznych	100 754	107 724	-6,5
- finansów publicznych	57 064	75 820	-24,7
- pozostałych	-	9	x
Instrumentów finansowych, w tym:	97 176	107 266	-9,4
- dostępnych do sprzedaży	66 617	76 669	-13,1
- utrzymywanych do terminu zapadalności	23 910	23 179	3,2
- przeznaczonych do obrotu	6 649	7 418	-10,4
Transakcji zabezpieczających	1 732	3 981	-56,5
RAZEM	373 905	408 182	-8,4

Koszty z tytułu odsetek zmniejszyły się o 19,0%. Największy wpływ na tę pozycję miał spadek kosztów przyjętych lokat, depozytów i rachunków bankowych, który wyniósł 42,3 mln zł (tj. o 23,1%) i był skutkiem obniżki stóp procentowych. Koszty z tytułu odsetek od kredytów i pożyczek zmniejszyły się o 1,3 mln zł (tj. o 18,1%), na skutek spadku wolumenu zaciągniętych przez Bank kredytów i pożyczek. Spadek kosztów odsetkowych z tytułu środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty wyniósł 3,0 mln zł i wynikał z niższych kosztów poniesionych na obsługę środków, w ramach których finansowane są inicjatywy JESSICA. Koszty odsetkowe z tytułu instrumentów finansowych – dłużnych papierów własnej emisji zmniejszyły się o 5,7 mln zł tj. o 7,2%, na skutek spadku stóp procentowych, pomimo wzrostu wolumenu obligacji.

Wyszczególnienie	I półrocze 2014	I półrocze 2013	Zmiana %
	tys. zł		
Koszty odsetek i podobne koszty z tytułu:			
Lokat przyjętych, depozytów i rachunków bankowych, w tym od:	140 340	182 600	-23,1
- Banków	2 158	3 073	-29,8
- Klientów	138 182	179 527	-23,0
Kredytów i pożyczek, w tym od:	5 832	7 124	-18,1
- Banków	648	2 445	-73,5
- Klientów	5 184	4 679	10,8
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty	4 004	6 983	-42,7
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji	73 157	78 853	-7,2
RAZEM	223 333	275 560	-19,0

Wynik Grupy z tytułu opłat i prowizji wzrósł o 0,3%, tj. o 0,1 mln zł. Przychody ogółem Grupy z tytułu opłat i prowizji wzrosły o 0,4%, głównie na skutek zwiększenia przychodów z tytułu operacji papierami wartościowymi dzięki wyższej aktywności klientów indywidualnych Domu Maklerskiego BOŚ S.A. na GPW. Natomiast koszty z tytułu opłat i prowizji były wyższe o 0,9%, głównie z tytułu wyższych opłat z działalności maklerskiej przy niższych kosztach kart płatniczych i wypłat w obcych bankomatach.

Wyszczególnienie	I półrocze 2014 tys. zł	I półrocze 2013	Zmiana %
Przychody z tytułu opłat i prowizji			
Oplaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym	29 339	34 789	-15,7
Oplaty z tytułu operacji papierami wartościowymi	20 732	16 102	28,8
Oplaty i prowizje z tytułu działalności bankowej	15 620	15 028	3,9
Oplaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	307	237	29,5
Pozostałe opłaty	509	70	627,1
RAZEM	66 507	66 226	0,4
Koszty z tytułu opłat i prowizji			
Oplaty z działalności maklerskiej	8 044	6 444	24,8
Oplaty z tytułu kart płatniczych	3 827	4 895	-21,8
Oplaty od rachunków bieżących	2 303	2 467	-6,6
Pozostałe opłaty	964	1 146	-15,9
Prowizje płacone innym bankom w obrocie gotówkowym	331	381	-13,1
RAZEM	15 469	15 333	0,9

Wynik z tytułu z tytułu dywidend w I półroczu 2014 r. wyniósł 4,5 mln zł, największy wpływ miała dywidenda wypłacona przez Kemipol Sp. z o.o.

Wynik Grupy BOŚ S.A. na działalności handlowej w I półroczu 2014 r. wyniósł 17,7 mln zł. W porównaniu do analogicznego okresu ub.r. wynik był niższy o 45,3%, głównie na skutek niższego wyniku z operacji kontraktami różnic kursowych, jak i pozostałymi pochodnymi instrumentami finansowymi Domu Maklerskiego BOŚ S.A.

Wynik Grupy na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych wyniósł 17,3 mln zł i był wyższy o 16,2% w relacji do analogicznego okresu roku ubiegłego. Wynik jest efektem wykorzystania sprzyjających zmian cen obligacji Skarbu Państwa i sprzedaży przez Bank obligacji z portfela przeznaczonego do sprzedaży.

Wynik z pozycji wymiany był wyższy o 34,6%. Decydujący wpływ miał wzrost wyniku na transakcjach klientów, głównie na transakcjach negocjowanych, przy jednoczesnym niewielkim wzroście z transakcji tabelowych.

W I półroczu 2014 r., w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku mniej korzystnie ukształtował się wynik odpisów z tytułu utraty wartości w wysokości (25,0) mln zł, wobec (13,4) mln zł w poprzednim roku. Główny wpływ na wynik odpisów w I półroczu br., miały wyższe odpisy na kredyty udzielone klientom segmentu detalicznego (o 10,4 mln zł).

Ogólne koszty administracyjne Grupy zwiększyły się o 6,2% wobec I półrocza 2013 r., przy wzroście skali działania mierzonej wzrostem aktywów o 10,8% wobec stanu na 30 czerwca 2013 r.

Wyszczególnienie	I półrocze 2014 tys. zł	I półrocze 2013	Zmiana %
Świadczenia pracownicze	91 897	87 261	5,3
Koszty administracyjne, w tym:	71 671	66 091	8,4
- koszty rzeczowe	58 380	54 676	6,8
- podatki i opłaty	2 339	2 891	-19,1
- składka i wpłaty na BFG	7 587	4 863	56,0
- składka i wpłaty na KNF	1 972	1 806	9,2
- pozostałe	1 393	1 855	-24,9
Amortyzacja	23 717	22 931	3,4
OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE RAZEM	187 285	176 283	6,2

Koszty rzeczowe Grupy wzrosły o 6,8%, tj. o 3,7 mln zł. Wzrost kosztów amortyzacji o 0,8 mln zł, wynikał głównie z rozwoju systemów informatycznych w Domu Maklerskim BOŚ S.A. (w tym dostosowanie do nowego systemu transakcyjnego Giełdy).

Koszty świadczeń pracowniczych zwiększyły się o 5,3% w stosunku do I półrocza ub.r., w którym rozwiązano rezerwy na nagrody jubileuszowe. Bez uwzględnienia tego zdarzenia, koszty świadczeń pracowniczych byłyby na takim samym poziomie. Zatrudnienie ogółem w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. pozostaje na zbliżonym poziomie, przy spadku liczby pracowników w Banku i wzroście w spółkach zależnych na skutek rozwoju nowych rodzajów działalności.

Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013	Zmiana 30.06.2014 vs. 31.12.2013	Zmiana 30.06.2014 vs. 30.06.2013
	w osobach			%	
Zatrudnienie w BOŚ S.A.	1 678	1 684	1 717	-0,4	-2,3
Zatrudnienie w spółkach zależnych	247	229	216	7,9	14,4
Razem zatrudnienie w Grupie BOŚ S.A.	1 925	1 913	1 933	0,6	-0,4

Efektywność i bezpieczeństwo działania Grupy

Poniżej przedstawiono najważniejsze wskaźniki rentowności i efektywności działania Grupy oraz metodologię ich obliczenia:

Wyszczególnienie	I półrocze 2014	2013	Zmiana w p.p.
	%		
Stopa zwrotu z kapitału (ROE) ¹	4,6	4,5	0,1
Stopa zwrotu z aktywów (ROA) ²	0,4	0,4	0,0
Marża odsetkowa na aktywach ogółem ³	1,6	1,6	0,0
Koszty/dochody (C/I) ⁴	73,4	73,1	0,3

1) relacja annualizowanego zysku netto do średniego stanu kapitałów z początku i końca okresu,

2) relacja annualizowanego zysku netto do średniego stanu aktywów z początku i końca okresu,

3) relacja annualizowanego wyniku z tytułu odsetek do średniego stanu aktywów z początku i końca okresu,

4) relacja ogólnych kosztów administracyjnych do wyniku z tytułu odsetek, wyniku z tytułu opłat i prowizji, przychodów z tytułu dywidend, wyniku na działalności handlowej, wyniku na inwestycyjnych papierach wartościowych, wyniku na rachunkowości zabezpieczeń i wyniku z pozycji wymiany, wyniku z pozostałych operacji.

Wskaźnik ROE wyniósł 4,6% w I półroczu 2014 r. wobec 4,5% w 2013 r. Marża odsetkowa nie zmieniła się w relacji do roku 2013. Wskaźnik koszty/dochody wyniósł 73,4% w I półroczu 2014 r., co oznacza wzrost o 0,3 p.p. wobec 2013 r.

Poziom współczynnik wypłacalności Grupy kształtował się następująco:

Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013		30.06.2014 vs 31.12.2013 wg CRR ¹	30.06.2014 vs 31.12.2013 wg Uchw. KNF ²
		wg CRR ¹	wg Uchw. KNF ²	Zmiana w p.p.	
	%				
Łączny współczynnik wypłacalności	12,06	12,39	13,29	-0,33	-1,23
Współczynnik Tier 1	10,30	9,80	10,00	0,50	0,30

¹ CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, obowiązujące od 1.01.2014 r.

² Uchw. KNF- Uchwała 76/2010 KNF z 10.03.2010 r. z późn.zm. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

2. BILANS

Suma bilansowa Grupy na dzień 30 czerwca 2014 r. wyniosła 19 524,0 mln zł i była wyższa o 6,0% w porównaniu do stanu na koniec 2013 r.

2.1. Aktywa Grupy

2.1.1. Zmiany w strukturze aktywów

Na dzień 30 czerwca 2014 r. największy udział w aktywach (61,4%) stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom. Udział tej pozycji w aktywach zmniejszył się w ciągu roku o 4,0 p.p., natomiast zwiększył się udział inwestycyjnych (lokacyjnych) papierów wartościowych o 3,8 p.p. Ich udział w aktywach na koniec I półrocza 2014 r. wyniósł 29,2%

Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013	Zmiana
	tys. zł		%
Kasa, środki w Banku Centralnym	784 665	892 566	-12,1
Należności od innych banków	279 428	152 425	83,3
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	42 262	7 532	461,1
Pochodne instrumenty finansowe	173 900	129 590	34,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19 587	27 146	-27,8
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 988 819	12 054 541	-0,5
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe:	5 698 995	4 670 032	22,0
– dostępne do sprzedaży	4 709 042	3 681 517	27,9
– utrzymywane do terminu zapadalności	989 953	988 515	0,1
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	22 830	22 830	0,0
Wartości niematerialne	169 909	171 251	-0,8
Rzeczowe aktywa trwałe	132 201	116 741	13,2
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	24 399	36 909	-33,9
- bieżące	3 216	6 363	-49,5
- odroczone	21 183	30 546	-30,7
Inne aktywa	186 995	135 542	38,0
AKTYWA RAZEM	19 523 990	18 417 105	6,0

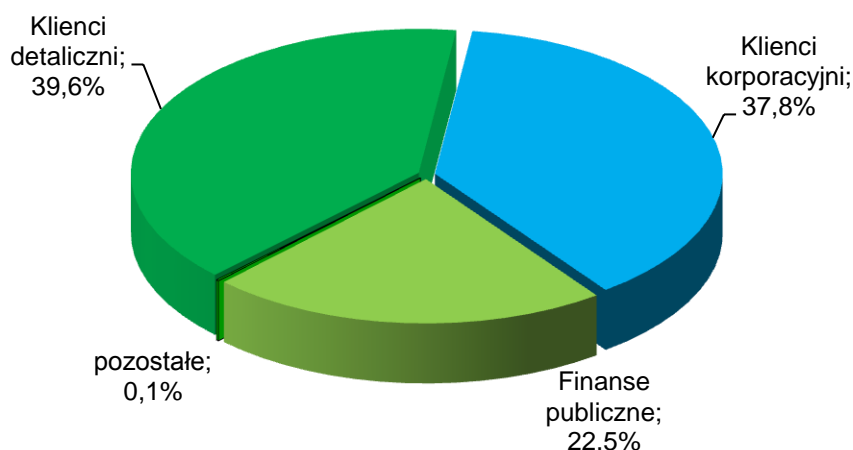
2.1.2. Kredyty i pożyczki

Wartość bilansowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom Grupy według stanu na koniec I półrocza 2014 r. wynosiła 11 988,8 mln zł. Nie uległa istotnej zmianie w porównaniu do końca 2013 r.

Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013	Zmiana
			%
Kredyty udzielone klientom detalicznym	4 745 388	4 787 918	-0,9
Kredyty udzielone klientom korporacyjnym	4 534 699	4 333 503	4,6
Kredyty udzielone finansom publicznym	2 692 452	2 932 933	-8,2
Kredyty udzielone pozostałym klientom	64	170	-62,4
Kredyty i pożyczki razem	11 972 603	12 054 524	-0,7
Pozostałe należności	16 216	17	95288,2
KREDYTY I POŻYCZKI NETTO UDZIELONE KLIENTOM	11 988 819	12 054 541	-0,5

W I półroczu 2014 r. największy wzrost miał miejsce w pozycji kredyty udzielone klientom korporacyjnym o 4,6%, przy jednoczesnym spadku o 8,2% kredytów udzielonych finansom publicznym. W dalszym ciągu najwyższy udział w kredytach ogółem wynoszący 39,6% mają kredyty udzielone klientom segmentu detalicznego. Najistotniejszym produktem kredytowym tego segmentu pozostaje kredyt hipoteczny.

Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom - struktura segmentowa



Wartość bilansowa kredytów hipotecznych udzielonych klientom detalicznym na koniec I półrocza 2014 r. wyniosła 3 855,5 mln zł wobec 3 854,6 mln zł na koniec 2013 r. Udział kredytów mieszkaniowych (netto) w walutach obcych wyniósł 58% na koniec I półrocza 2014 r. wobec 60% na koniec 2013 r.

2.1.3. Jakość portfela kredytowego

Wyszczególnienie	30.06.2014		31.12.2013	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Kredyty i pożyczki bez przesłanki utraty wartości, w tym:	11 403 352	92,7	11 536 800	93,3
Kredyty i pożyczki, które nie są zaległe	11 193 383	91,0	11 273 996	91,2
Kredyty i pożyczki, które są zaległe	209 969	1,7	262 804	2,1
Kredyty i pożyczki posiadające przesłanki utraty wartości, ale nie wykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne	114 185	0,9	141 653	1,1
Kredyty i pożyczki posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości	785 134	6,4	685 645	5,5
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom brutto	12 302 671	100,0	12 364 098	100,0
Odpisy aktualizujące kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom	-325 954	-2,6	-305 112	-2,5
Pozostałe należności	16 216	0,1	17	-
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom netto, w tym:	11 992 933	97,5	12 059 003	97,5
- klienci	11 988 819	97,4	12 054 541	97,5
- banki	4 114	0,0	4 462	0,0

W I półroczu 2014 r. poziom odpisów aktualizujących zwiększył się o 6,8%, (tj. o 20,8 mln zł) w stosunku do stanu na koniec 2013 r. Udział odpisów aktualizujących w zadłużeniu kredytowym na 30 czerwca 2014 r. wyniósł 2,6% i wzrósł o 0,1 p.p. wobec wskaźnika odnotowanego na koniec 2013 r.

Poziom wskaźnika udziału kredytów i pożyczek brutto z utratą wartości (wykazujące utratę wartości) w całym portfelu wyniósł 6,4%, wobec 5,5% na koniec 2013 r.

2.2. Kapitał własny i zobowiązania razem Grupy

2.2.1. Zmiany w strukturze kapitału własnego i zobowiązań razem

W I półroczu 2014 r. miały miejsce zmiany w strukturze kapitału własnego i zobowiązań. Udział zobowiązań wobec klientów w pasywach wzrósł o 1,2 p.p. do 72,9% na dzień 30 czerwca 2014 r. Spadł natomiast udział zobowiązań z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych (o 0,8 p.p.). Udział kapitału własnego Grupy w sumie bilansowej na koniec czerwca 2014 r. stanowił 7,8% i zmniejszył się o 0,3 p.p. do stanu na koniec 2013 roku.

Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013	Zmiana
	tys. zł		%
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	38	21	81,0
Zobowiązania wobec innych banków	313 295	443 228	-29,3
Pochodne instrumenty finansowe	141 741	85 401	66,0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	34 029	14 872	128,8
Zobowiązania wobec klientów	14 237 083	13 196 075	7,9
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	2 738 304	2 733 179	0,2
Zobowiązania podporządkowane	328 100	327 155	0,3
Rezerwy	9 121	11 196	-18,5
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	1 215	3 135	-61,2
Pozostałe zobowiązania	201 252	122 298	64,6
Kapitał własny razem	1 519 812	1 480 545	2,7
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	19 523 990	18 417 105	6,0

Grupa BOŚ S.A. posiadała pełną zdolność do realizacji wymagalnych zobowiązań oraz finansowania akcji kredytowej i innych wydatków inwestycyjnych.

2.3. Źródła finansowania działalności Grupy

2.3.1. Zobowiązania wobec klientów

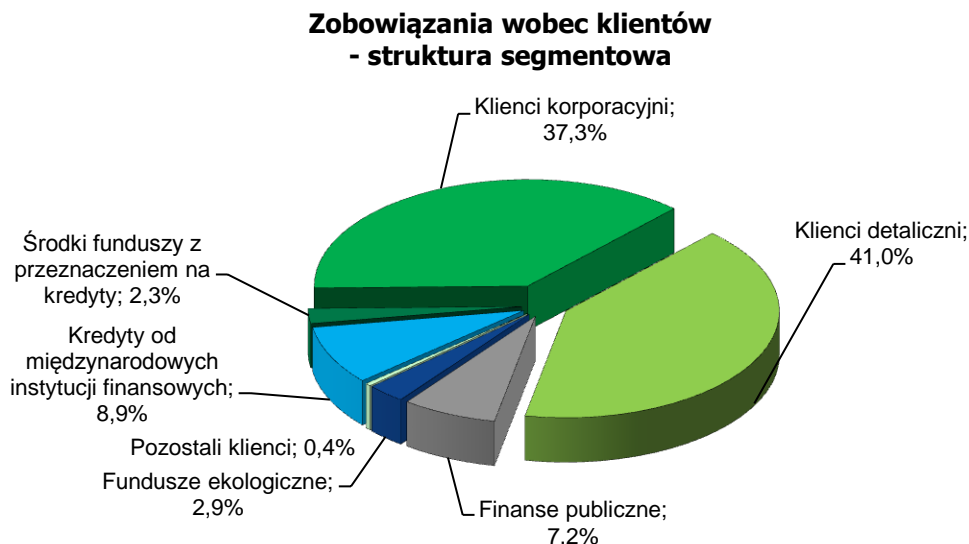
Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013	Zmiana
	tys. zł		%
Klienci korporacyjni	5 313 099	4 699 860	13,0
Klienci detaliczni	5 840 893	5 214 554	12,0
Finanse publiczne	1 024 049	926 324	10,5
Fundusze ekologiczne	414 726	562 466	-26,3
Pozostali klienci	62 257	83 119	-25,1
Kredyty i pożyczki otrzymane od międzynarodowych instytucji finansowych	1 260 644	1 349 408	-6,6
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty	321 415	360 344	-10,8
ZOBOWIĄZANIA WOBEC KLIENTÓW RAZEM	14 237 083	13 196 075	7,9

Zobowiązania Grupy wobec klientów według stanu na 30 czerwca 2014 r. wyniosły 14 237,1 mln zł, co oznacza, że się zwiększyły o 1 041,0 mln zł, tj. o 7,9% w stosunku do stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. Depozyty zwiększyły się w segmencie klientów detalicznych - wzrost o 12,0%, tj. o 626,3 mln zł, w segmencie klientów korporacyjnych o 13,0%, tj. 613,2 mln zł, oraz w segmencie finansów publicznych wzrosły o 97,7 mln zł, tj. o 10,5%.

Zwiększenie poziomu depozytów w I półroczu 2014 r. ma związek m.in. z przygotowaniem się BOŚ S.A. do planowanego zakończenia pełnienia przez Bank funkcji Banku Rozliczeniowego Izby Rozliczeniowej Giełd Towarowych S.A. i wypływu z Banku środków Izby Rozliczeniowej oraz jej Członków. BOŚ S.A. prowadzi także przygotowania do odpływu z Banku środków w wyniku nowelizacji Ustawy o finansach publicznych, która rozszerzy obowiązek lokowania wolnych środków w formie depozytu prowadzonego

przez Ministra Finansów na kolejne jednostki sektora finansów publicznych, m.in. instytucje gospodarki budżetowej oraz samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej.

Udział depozytów detalicznych w zobowiązaniach ogółem wobec klientów zwiększył się do 41,0% na koniec I półroczu 2014 r. z 39,5% na koniec 2013 r. Udział depozytów korporacyjnych w depozytach ogółem wyniósł 37,3% na 30 czerwca 2014 r. wobec 35,6% na koniec 2013 r.



2.3.2. Obligacje własne

Istotnym źródłem finansowania działalności są zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych. Na koniec I półroczu 2014 r. wyniosły 2 738,3 mln zł wobec 2 733,2 mln zł na koniec 2013 r., co oznacza wzrost o 0,2%.

W I półroczu 2014 r. miało miejsce 5 emisji obligacji krótkoterminowych na łączną kwotę 350 mln zł. Zastąpiły one obligacje podlegające wykupowi w związku z przypadającymi w tym okresie terminami zapadalności.

2.3.3. Informacje o zaciągniętych kredytach i umowach pożyczek

W I półroczu 2014 r. Bank nie podpisał umów dotyczących kredytów i pożyczek z międzynarodowymi instytucjami finansowymi i bankami zagranicznymi.

Informacja o zaciągniętych pożyczkach w latach poprzednich:

Pożyczkodawca	Kwota pożyczki	Kwota do wykorzystania	Waluta	Data zawarcia umowy	Data spłaty kapitału
Council of Europe Development Bank, Paryż	50 000	0	EUR	2-7-2003	18-12-2018
European Investment Bank, Luksemburg	50 000	0	EUR	18-7-2003	15-3-2016
Kreditanstalt für Wiederaufbau, Frankfurt	10 000	0	EUR	20-3-2007	I transza 15-09-2017 II transza 15-09-2018
European Investment Bank, Luksemburg	50 000	0	EUR*	12-11-2007	15-6-2020
Council of Europe Development Bank, Paryż	50 000	0	EUR*	17-3-2008	25-04-2023
European Investment Bank, Luksemburg	75 000	0	EUR	3-12-2009	I i II transza 15-06-2021
Kreditanstalt für Wiederaufbau, Frankfurt	15 000	0	EUR	16-12-2009	15-03-2017
Council of Europe Development Bank, Paryż	50 000	0	EUR	8-03-2010	I transza 22-04-2025 II transza 9-07-2021
Nordic Investment Bank	30 000	20 000	EUR	30-05-2011	I i II transza 31-05-2019
European Investment Bank, Luksemburg	75 000	0	EUR	8-02-2012	I transza 15-06-2020 II transza 15-03-2021 III transza 15-12-2021
Council of Europe Development Bank, Paryż	75 000	30 000	EUR	26-03-2012	I transza 26-07-2021 II transza 21-10-2022
RAZEM EUR	530 000	50 000			

* wykorzystanie w PLN lub EUR

W I półroczu 2014 r. nie było wypowiedzianych umów dotyczących kredytów i pożyczek. Zaciągnięte przez Bank kredyty i pożyczki stanowią uzupełnienie głównych źródeł finansowania działalności jakim są zobowiązania wobec klientów, emisje obligacji oraz kapitał własny.

2.3.4. Informacje o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczek, poręczeniach i gwarancji, nie dotyczących działalności operacyjnej Banku

W I półroczu 2014 r. Bank nie zaciągał kredytów, pożyczek, poręczeniach i gwarancji, nie dotyczących działalności operacyjnej Banku.

2.4. Aktywa i zobowiązania warunkowe Grupy

Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013	Zmiana
	tys. zł		%
Zobowiązania warunkowe:	2 731 529	2 949 612	-7,4
Finansowe, w tym:	2 393 785	2 585 201	-7,4
otwarte linie kredytowe w tym:	2 082 711	2 203 307	-5,5
- odwołalne	1 757 192	1 843 940	-4,7
- nieodwołalne	325 519	359 367	-9,4
otwarte akredytywy importowe	299 775	195 421	53,4
promesy udzielenia kredytu w tym:	11 299	186 473	-93,9
- nieodwołalne	11 299	186 473	-93,9
Gwarancyjne, w tym:	321 009	346 936	-7,5
poręczenia i gwarancje spłaty kredytu	49 963	57 046	-12,4
gwarancje właściwego wykonania kontraktu	271 046	289 890	-6,5
Gwarantowanie emisji	16 735	17 475	-4,2
Aktywa warunkowe:	511 738	473 471	8,1
Finansowe, w tym:	208 045	207 360	0,3
otwarte linie kredytowe	208 045	207 360	0,3
Gwarancyjne	299 305	259 809	15,2
Inne	4 388	6 302	-30,4
AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA RAZEM	3 243 267	3 423 083	-5,3

Zobowiązania warunkowe Grupy ogółem na dzień 30 czerwca 2014 r. wyniosły 2 731,5 mln zł, w tym zobowiązania finansowe Grupy wyniosły 2 393,8 mln zł.

Stan czynnych gwarancji i poręczeń ogółem wyniósł 321,0 mln zł, w tym:

- 100% gwarancji wystawiono rezydentom,
- gwarancje na kwotę 49,5 mln zł były wystawione przez Bank na zlecenie jednego klienta, tj. 15,4% wartości czynnych gwarancji ogółem na 30 czerwca 2014 r.,
- większość (ilościowo) udzielonych w I półroczu 2014 r. gwarancji dotyczy zobowiązań przetargowych i dobrego wykonania umowy,
- czynnych gwarancji i poręczeń zabezpieczających spłatę kredytu lub pożyczki na 30 czerwca 2014 r. było 50,0 mln zł,

Zleceniodawcami gwarancji wg stanu ich zobowiązań na 30 czerwca 2014 r. były w 98,8% jednostki niefinansowe a w pozostałej części sektor instytucji rządowych i samorządowych.

W I półroczu 2014 r. Bank udzielił 154 gwarancji i poręczeń na ogólną kwotę 56,2 mln zł (analogiczne dane za cały 2013 rok to 400 udzielonych gwarancji i poręczeń na kwotę 283,0 mln zł).

Struktura terminowa (ilościowo) gwarancji i poręczeń udzielonych w I półroczu 2014 r.:

- od 1 m-ca do 3 lat - 89,6%,
- od 3 lat do 5 - 6,5%,
- powyżej 5 lat - 3,9%.

2.5. Informacje o udzielonych pożyczkach, poręczeniach i gwarancjach podmiotom zależnym

Według stanu na 30 czerwca 2014 r. Bank posiadał gwarancje i poręczenia, udzielone jednostkom zależnym: na zlecenie BOS Finance AB w wysokości 1 352 mln zł, na zlecenie Domu Maklerskiego BOŚ S.A. w wysokości 14,1 mln zł oraz na zlecenie BOŚ Invest Management Sp. z o.o. w wysokości 3,5 mln zł, a także na zlecenie MS WIND Sp. z o.o. 0,2 mln zł.

3. RÓŻNICA POMIĘDZY PROGNOZAMI A ZREALIZOWANYMI WYNIKAMI

BOŚ S.A. nie publikował prognoz wyników finansowych.

4. STRATEGIA ROZWOJU GRUPY

4.1. Kierunki rozwoju Banku

Realizacja przyjętej Strategii na lata 2013-2016 znajdzie odzwierciedlenie m.in. w zwiększeniu rentowności kapitału własnego oraz rentowności aktywów. Ma ona również pozwolić na znaczące zwiększenie efektywności działania Banku, a tym samym obniżenie wskaźnika C/I. Poprawa rentowności i efektywności Banku mają zostać osiągnięte poprzez wzrost przychodów prowizyjnych, centralizację procesów wsparcia, zwiększenie efektywności kosztowo-inwestycyjnej oraz efektywności w zakresie windykacji, oceny ryzyka kredytowego i operacyjnego. W perspektywie roku 2016, Bank będzie umacniał swoją pozycję na rynku jako „Ekobank” specjalizujący się w finansowaniu ekologii i będący bankiem dla ceniących styl życia „eko”. BOŚ S.A. będzie dążył do zwiększenia wartości Banku jako istotnego podmiotu systemu finansowania ekologii w Polsce, zaspokajania potrzeb finansowych klientów poprzez wyjątkową, proekologiczną ofertę produktową, zaangażowanie w projekty wspierające zrównoważony rozwój oraz umożliwienie dodatkowych i unikalnych na rynku bankowym kompetencji w oparciu o wartości Banku.

W najbliższych latach jednym z podstawowych celów Banku będzie utrzymanie pozycji na rynku finansowania projektów proekologicznych. Zgodnie ze Strategią, Bank planuje powiększyć udział kredytów udzielanych na działania służące ochronie środowiska oraz wspierające zrównoważony rozwój do ok. 30% całego portfela kredytowego. Bank będzie się koncentrował na finansowaniu przedsięwzięć z zakresu: efektywności energetycznej, odnawialnych źródeł energii, zbiórki i zagospodarowania odpadów, gospodarki wodno – ściekowej, a także finansowania strukturalnego.

Strategia Banku w Pionie Korporacji i Finansów Publicznych zakłada, iż BOŚ S.A. jest partnerem dla polskich przedsiębiorców, a także wiodącym bankiem w finansowaniu projektów związanych z ochroną środowiska w Polsce. Priorytetem ponadto jest osiągnięcie znaczącego udziału w finansowaniu projektów unijnych. Strategia BOŚ w Pionie Korporacji i Finansów Publicznych obejmuje zwiększanie udziału w segmencie klientów korporacyjnych (głównie z segmentu MŚP) oraz klientów realizujących projekty z zakresu ochrony środowiska. BOŚ S.A. ma ambicję, aby w Pionie Korporacji i Finansów stać się bankiem pierwszego wyboru dla klientów poszukujących finansowania inwestycji proekologicznych.

Strategia w Pionie Detalicznym zakłada, iż BOŚ S.A. pozostanie preferowanym bankiem i animatorem nowego rynku finansowania rozwiązań oferujących korzyści ekonomiczne dzięki ekologii. Posiadana oferta proekologiczna będzie stanowiła dźwignię wzrostu sprzedaży produktów wysokomarżowych. Dodatkowo BOŚ ze swoim Domem Maklerskim mają ambicje stać się istotnymi podmiotami na rynku sprzedaży produktów oszczędnościowych, inwestycyjnych i ubezpieczeniowych.

Osiągnięcie powyższych celów będzie możliwe dzięki wielu inicjatywom wspierającym realizację strategii, w tym m.in. dzięki: budowie wyróżniającej oferty produktowej dostosowanej do szans tworzącego się rynku prosumentów w Polsce poprzez łączenie ekologii z korzyścią finansową, wdrożeniu platformy internetowej umożliwiającej lokowanie i pomnażanie oszczędności, uruchomieniu modelu oddziały w nowej formule, czy wdrożeniu narzędzi do zarządzania jakością obsługi oraz relacji z klientami. Polityka BOŚ S.A. w zakresie inwestycji kapitałowych przewiduje możliwość zaangażowania Banku w podmioty o profilu umożliwiającym poszerzenie zakresu oferowanych usług i produktów dla klientów Banku.

4.2. Kierunki rozwoju Grupy

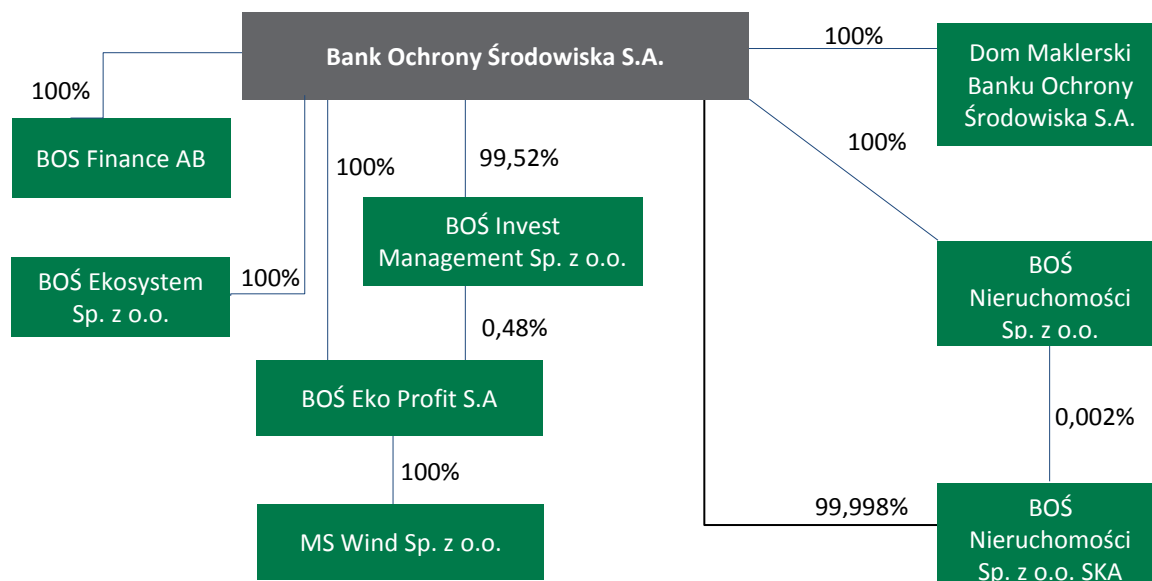
Grupa BOŚ S.A. koncentruje się na łączeniu rozwoju usług tradycyjnej bankowości z oferowaniem Klientom produktów przez podmioty Grupy Kapitałowej.

Kompleksowe rozwiązania proponowane przez Grupę BOŚ S.A. w obszarze produktów ekologicznych zawierają szereg elementów związanych z doбором odpowiednich instalacji ekologicznych, ich montażem, a także późniejszym serwisem. Wyróżnikiem tego rozwiązania jest stawianie na pełne zaspokojenie potrzeb Klienta, przy czym finansowanie oferowane przez Bank jest tylko jednym z elementów oferty.

Grupa BOŚ S.A. przewiduje szybki rozwój rynku prosumentów w obszarze odnawialnych źródeł energii, na którym chce odgrywać istotną rolę. Grupa BOŚ S.A. dąży do kreowania rynku poprzez budowę świadomości ekologicznej Klientów.

Polityka BOŚ S.A. w zakresie inwestycji kapitałowych zakłada możliwość zaangażowania Banku w podmioty o profilu umożliwiającym poszerzenie zakresu oferowanych usług i produktów dla klientów Banku. Bank koncentruje się na inwestycjach kapitałowych w podmioty zależne od Banku, wzmacniając ich bazę kapitałową oraz swoją pozycję na rynku finansowym.

5. ORGANIZACJA GRUPY KAPITAŁOWEJ



Grupę Kapitałową Banku Ochrony Środowiska S.A. na dzień 30 czerwca 2014 r. tworzył Bank Ochrony Środowiska S.A., pełniący rolę dominującą nad jednostkami bezpośrednio zależnymi: Domem Maklerskim BOŚ S.A., BOŚ Eko Profit S.A., BOS Finance AB, BOŚ Invest Management sp. z o.o., BOŚ Ekosystem sp. z o.o., BOŚ Nieruchomości sp. z o.o., BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. spółka komandytowo akcyjna oraz jednostką zależną w sposób pośredni (podmiot zależny od BOŚ Eko Profit S.A.) MS Wind sp. z o.o.

Rodzaj prowadzonej działalności przez Spółki zależne BOŚ S.A.:

Dom Maklerski BOŚ S.A.	- działalność na rynku kapitałowym;
BOŚ Eko Profit S.A.	- inwestycje kapitałowe w projekty proekologiczne oraz działalność finansowa i doradcza uzupełniająca ofertę usługową Banku;
BOS Finance AB	- usługi finansowe - emisja euroobligacji;
BOŚ Invest Management sp. z o.o.	- działalność finansowa, w tym finansowanie podmiotów Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. oraz realizacja ich potrzeb w zakresie najmu powierzchni biurowej i usługowej;
BOŚ Ekosystem sp. z o.o.	- dostarczanie kompleksowych rozwiązań dla gospodarstw domowych w zakresie odnawialnych źródeł energii oraz działalność w zakresie pośrednictwa finansowego w obszarze finansowania projektów proekologicznych;
BOŚ Nieruchomości sp. z o.o.	- działalność w zakresie obrotu i zarządzania nieruchomościami jako Komplementariusz BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. spółka komandytowo akcyjna;
BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. s.k.a.	- działalność w zakresie obrotu i zarządzania nieruchomościami;
MS Wind sp. z o.o.	- realizacja projektu farmy wiatrowej.

6. PODSTAWOWY ZAKRES DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ

6.1. Działalność bankowa

Podstawowym celem Banku jest efektywne gospodarowanie kapitałami akcjonariuszy i środkami pieniężnymi powierzonymi przez klientów, zapewniające dochodowość działalności i bezpieczeństwo powierzonych środków.

BOŚ S.A. dąży, aby być postrzeganym jako Bank dla aktywnych, który troszczy się o Klientów i środowisko. Kanon wartości korporacyjnych BOŚ S.A. to: Trwałość, Rzetelność, Ochrona środowiska, Społeczna odpowiedzialność, Klient i Aktywność. Misja BOŚ S.A.: Rzetelny bank – w trosce o Ciebie i Nasze środowisko.

Zgodnie ze Statutem, misją Banku jest wspieranie przedsięwzięć służących rozwojowi przemysłu i usług w zakresie ochrony środowiska, rozwojowi rynku produktów i usług związanych z ekologią oraz promowanie i kreowanie postaw proekologicznych i inicjatyw na rzecz ochrony środowiska naturalnego.

7. PODSTAWOWE PRODUKTY, USŁUGI I SFERY DZIAŁALNOŚCI GRUPY

7.1. Produkty bankowe

Bank posiada w swojej ofercie produkty (depozytowe, kredytowe, rozliczeniowe) oferowane wszystkim grupom klientów, jak również produkty skierowane bezpośrednio do wybranych grup klientów BOŚ S.A. Bank wyodrębnia następujące pionowe biznesowe: Pion Korporacji i Finansów Publicznych oraz Pion Detaliczny. W ramach Pionu Korporacji i Finansów Publicznych Bank dodatkowo wyodrębnia podstawowe segmenty: klientów korporacyjnych, klientów segmentu finansów publicznych i klientów funduszy ekologicznych. W ramach Pionu Detalicznego Bank wyodrębnia osoby fizyczne oraz segment mikroprzedsiębiorstw, segment wspólnot mieszkaniowych i segment organizacji pozarządowych i innych instytucji niekomercyjnych (NGO). Warunki i zasady współpracy z poszczególnymi grupami klientów są dostosowywane przez Bank do zmieniających się warunków rynkowych oraz potrzeb adresatów oferty Banku, przy jednoczesnym uwzględnieniu celu w postaci ustawicznego podnoszenia efektywności obsługi klientów.

7.2. Liczba obsługiwanych klientów, rachunków, kart płatniczych i placówek

Lp.	Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013	30.06.2013	Zmiana	
					30.06.2014 vs. 31.12.2013	30.06.2014 vs. 30.06.2013
				w tys.		%
BANK OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.						
1.	Liczba klientów	234,6	230,6	223,6	1,7	4,9
1.1	Liczba klientów detalicznych	227,8	223,7	216,9	1,8	5,0
1.2	Liczba klientów pionu korporacji i finansów publicznych	6,8	6,9	6,7	-1,4	1,5
1.3	Liczba klientów korzystających z kanałów elektronicznych	119,3	118,0	114,4	1,1	4,3
2.	Liczba rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych*	224,0	218,9	208,2	2,3	7,6
3.	Karty płatnicze i kredytowe razem	113,0	116,1	153,3	-2,7	-26,3
4.	Liczba placówek (w szt.)	95	95	94	0,0	1,1
DOM MAKLERSKI BOŚ S.A.						
1.	Liczba rachunków inwestycyjnych	76,9	73,0	68,2	5,3	12,8
1.1	w tym liczba rachunków internetowych	67,0	63,1	58,1	6,2	15,3
2.	Liczba placówek (w szt.)	15	16	16	-6,3	-6,3

* łącznie z rachunkami oszczędnościowymi

Na koniec I półrocza 2014 r. działalność operacyjną prowadziło 17 Oddziałów Głównych i 78 Oddziałów Operacyjnych. Obsługa klientów korporacyjnych była prowadzona w 11 Centrach Korporacyjnych.

W Domu Maklerskim BOŚ S.A. funkcjonowało 15 placówek według stanu na 30 czerwca 2014 r. DM BOŚ S.A. świadczy także usługi za pośrednictwem platformy internetowej (www.bossa.pl).

7.3. Oferta proekologiczna i współpraca z funduszami ochrony środowiska

Oferta proekologiczna obejmuje produkty własne oraz kredyty udzielane we współpracy z donatorami. Oferta jest zróżnicowana i dostosowana do potrzeb wszystkich rodzajów podmiotów. Produkty BOŚ S.A. są skierowane do klientów korporacyjnych, segmentu finansów publicznych oraz klientów detalicznych. Kredyty te służą finansowaniu przedsięwzięć proekologicznych oraz promowaniu rozwiązań przyjaznych środowisku. Bank rozwija działalność w zakresie finansowania odnawialnych źródeł energii.

Kredyty proekologiczne

Saldo kredytów proekologicznych na dzień 30 czerwca 2014 r. wynosiło 2,9 mld zł, co stanowiło 23,9% salda kredytów ogółem w Banku (wg wartości kapitału kredytu). Udział kredytów proekologicznych w portfelu Banku systematycznie wzrasta (saldo na 30 czerwca 2013 r. wynosiło 2,4 mld zł, co stanowiło 20,4% salda kredytów ogółem; saldo na 31 grudnia 2013 r. wynosiło 2,8 mld zł, tj. 23,1% salda kredytów ogółem).

Kwota nowo zawartych umów kredytów proekologicznych w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca 2014 r. wyniosła 815,5 mln zł. W zdecydowanej większości kredyty proekologiczne skierowane były do klientów korporacyjnych 710,7 mln zł (87,1% kwoty kredytów proekologicznych). Wartość udzielonych kredytów była wyższa w stosunku do analogicznego okresu ub. roku o 17,8%, przy czym najwyższy wzrost uzyskano w kredytach dla klientów detalicznych – 31,2%.

Kredyty proekologiczne przeznaczone były przede wszystkim na inwestycje z zakresu ochrony atmosfery (710,4 mln zł, co stanowiło 87,1% kwoty zawartych umów kredytów proekologicznych), głównie na realizację przedsięwzięć z zakresu odnawialnych źródeł energii oraz efektywności energetycznej.

Zgodnie ze Strategią Banku na lata 2013 – 2016, BOŚ S.A. będzie umacniał swoją pozycję na rynku jako bank specjalizujący się w finansowaniu ekologii. W związku z powyższym, kluczowymi czynnikami sukcesu będą wydarzenia w otoczeniu zewnętrznym, wspierające realizację misji proekologicznej, w efekcie czego BOŚ będzie mógł zaspokajać potrzeby finansowe klientów w zakresie realizacji ich proekologicznych inicjatyw. Do czynników tych należy zaliczyć sprzyjające regulacje prawne w obszarze ekologii.

W przypadku wewnętrznych czynników determinujących rozwój BOŚ S.A., zgodnie z przyjętą Strategią Banku, kluczowe będzie zrealizowanie szeregu inicjatyw powołanych w celu wsparcia wytyczonych kierunków strategicznych. Czynnikiem istotnym dla rozwoju BOŚ S.A. było powołanie nowej spółki - BOŚ Ekosystem, której działalność związana jest z realizacją jednego z kluczowych projektów o charakterze proekologicznym: hybrydowych systemów grzewczych, służących zaspokajaniu potrzeb energetycznych budynków w zakresie centralnego ogrzewania i ciepłej wody użytkowej oraz instalacji fotowoltaicznych, dostarczających energię elektryczną na potrzeby pompy ciepła lub innych potrzeb energetycznych budynków.

7.4. Segment klientów korporacyjnych

Sektor małych i średnich przedsiębiorstw (MSP) pozostaje dla BOŚ S.A. jednym z najważniejszych segmentów rynku. Konstruując szeroką ofertę produktów rozliczeniowych, depozytowych i kredytowych Bank posiada bazę, w oparciu o którą dla każdego klienta może być budowana indywidualna oferta dostosowana do konkretnych potrzeb.

W zakresie oferty rozliczeniowej Bank posiada standardowe rachunki bieżące, pełniące funkcje rozliczeniowe i służące do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń krajowych i zagranicznych. Rachunki mogą być prowadzone w walutach: PLN, USD, EUR, GBP, CHF, SEK, HUF, RUB oraz CZK.

W I półroczu 2014 r. w zakresie produktów rozliczeniowych:

- wprowadzono do oferty rachunek Konto Wyjątkowe Biznes dla Aktywnych – jest to rachunek bieżący promujący proaktywne zachowania klientów. Wraz ze wzrostem transakcyjności Klienta obniżane są stawki prowizji za elektroniczne przelewy krajowe oraz miesięczna opłata za rachunek. Dodatkowo każdy Klient otrzymuje pakiet darmowych przelewów;
- rozszerzono ofertę rachunków zastrzeżonych o rachunek zastrzeżony pod transakcje handlowe;
- wydłużono godziny graniczne dla przelewów zagranicznych składanych poprzez wszystkie kanały dostępu;
- rozszerzono funkcjonalności obrotu gotówkowego zamkniętego o możliwość elektronicznego zamawiania wypłat zamkniętych oraz transportu gotówki;
- wprowadzono nowe funkcjonalności w zakresie Masowych Płatności Przychodzących: możliwość generowania numerów NRB rachunków wirtualnych w bankowości elektronicznej oraz nowe formaty raportów.

W I półroczu 2014 r. wdrożony został nowy system bankowości elektronicznej dla Klientów Pionu Korporacji i Finansów Publicznych. Wśród nowych funkcji znalazły się m.in. usługi związane z obrotem gotówkowym, masowymi płatnościami, bezpieczeństwem transakcji, uprawnieniami, komunikacją i obrotem dokumentacji elektronicznej, a także usługi webservice, czyli zdalnego dostępu do systemu.

W zakresie produktów skarbowych w I półroczu 2014 r. wdrożono możliwość przejęcia od Klientów przez Bank obowiązku raportowania transakcji pochodnych do repozytorium KDPW w związku z wejściem w życie Rozporządzenia EMIR.

Kontynuowano sprzedaż kredytów finansujących działalność bieżącą oraz inwestycyjną, w tym proekologiczną, dopasowując każdorazowo warunki transakcji kredytowych do potrzeb klienta. BOŚ S.A. oferuje także linię wielocelową i gwarancyjną, które cieszą się dużym zainteresowaniem Klientów, ponieważ w ramach jednej umowy i jednego zabezpieczenia, Klient może korzystać z różnych produktów kredytowych, w tym kredytu w rachunku bieżącym, kredytów obrotowych w rachunku kredytowym oraz gwarancji bankowych.

Kredyty udzielone klientom korporacyjnym

Wartość kredytów udzielonych klientom korporacyjnym wyniosła 4 534,7 mln zł na dzień 30 czerwca 2014 r. i zwiększyła się o 4,6% wobec stanu na koniec 2013 r.

Faktoring

Faktoring jest usługą finansową przeznaczoną dla firm, które wystawiają faktury z odroczonym terminem płatności oraz poszukują elastycznego i szybkiego finansowania. Jest wsparciem ze strony Banku dla właścicieli małych, średnich i dużych przedsiębiorstw, które pozwala uzyskać przewagę konkurencyjną.

W ofercie Banku wyróżniamy:

- faktoring z regresem w obrocie krajowym bądź zagranicznym,
- faktoring z polisą w obrocie krajowym bądź zagranicznym,
- faktoring odwrotny.

Do obsługi faktoringu w BOŚ S.A. przeznaczony jest internetowy system BOŚ Faktor, który gwarantuje klientom pełną kontrolę nad wierzytelnościami oraz umożliwia 24-godzinny kontakt z Bankiem przez 7 dni w tygodniu. System służy do automatycznej obsługi transakcji faktoringowych.

W I półroczu 2014 r. obroty wypracowane z tytułu transakcji faktoringowych w BOŚ S.A. osiągnęły wartość 1,14 mld zł i były wyższe o 53,23%, niż obroty w analogicznym okresie roku ubiegłego. Rozwój faktoringu w BOŚ S.A. jest trzykrotnie szybszy niż rozwój całego rynku usług faktoringowych w Polsce, który zanotował wzrost na poziomie 17,35%. I półrocze 2014 r. BOŚ Bank zakończył z udziałem w rynku usług faktoringowych na poziomie ok. 2%.

Zobowiązania wobec klientów korporacyjnych

Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013	Zmiana
		tys. zł	%
rachunki bieżące/rozliczeniowe	946 221	1 027 817	-7,9
lokaty terminowe	4 366 878	3 672 043	18,9
KLIENCI KORPORACYJNI	5 313 099	4 699 860	13,0

Stan depozytów klientów korporacyjnych w Grupie w I półroczu 2014 r. zwiększył się o 13,0%. Środki na lokatach terminowych wzrosły o 694,8 mln zł przy spadku środków na rachunkach bieżących o 81,6 mln zł.

7.5. Segment finansów publicznych

Bank kontynuował współpracę z jednostkami samorządu terytorialnego w Polsce. Dla części z nich prowadził kompleksową obsługę bankową budżetów, umożliwiającą efektywne zarządzanie środkami pieniężnymi. Obsługa jednostek samorządu terytorialnego jest prowadzona w trybie Ustawy Prawo zamówień publicznych, poprzez wykorzystanie produktów i usług bankowych oraz innych instrumentów udostępnianych przez Bank.

Dla klientów segmentu finansów publicznych Bank oferuje wszystkie standardowe produkty depozytowe i kredytowe pozostające w ofercie. Szczególny zakres oferty BOŚ S.A. stanowią produkty służące finansowaniu projektów proekologicznych (kredyty preferencyjne i komercyjne), a także kredyty z linii banków zagranicznych przeznaczone na finansowanie przedsięwzięć służących ochronie środowiska i inwestycji infrastrukturalnych, jak również Europejska Oferta, która jest pakietem produktów skierowanych do przedsiębiorców, samorządów i spółek komunalnych.

Jedną z ważnych form współpracy Banku z klientami ww. segmentu jest świadczenie kompleksowej obsługi emisji obligacji komunalnych obejmującej: przygotowanie emisji, prowadzenie ewidencji obligacji oraz obsługę płatności wynikających z emisji.

Kredyty udzielone klientom segmentu finansów publicznych

Wartość kredytów udzielonych klientom segmentu finansów publicznych wyniosła 2 692,4 mln zł na dzień 30 czerwca 2014 r. wobec 2 932,9 mln zł na koniec 2013 r.

Zobowiązania wobec segmentu finansów publicznych

Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013	Zmiana
		tys. zł	%
rachunki bieżące/rozliczeniowe	249 819	402 862	-38,0
lokaty terminowe	774 230	523 462	47,9
FINANSE PUBLICZNE	1 024 049	926 324	10,5

W I półroczu 2014 r. Grupa odnotowała wzrost depozytów finansów publicznych o 97,7 mln zł, co stanowiło 10,5% wzrost w porównaniu do końca 2013 r. Wzrost dotyczył salda na rachunków bieżących.

Organizacja niepublicznych emisji obligacji komunalnych

W I półroczu 2014 r. Bank podpisał umowę organizacji emisji obligacji komunalnych o wartości 7,1 mln zł. Na dzień 30 czerwca 2014 r. Bank obsługiwał 99 programów emisji obligacji komunalnych o łącznej wartości 756,7 mln zł wobec 98 programów emisji obligacji komunalnych o łącznej wartości 749,6 mln zł na dzień 31 grudnia 2013 r.

W I półroczu 2014 r. Bank sprzedał podmiotowi finansowemu obligacje komunalne o łącznej wartości nominalnej 113,7 mln zł.

7.6. Segment klientów detalicznych

Oferta Banku

Oferta BOŚ S.A. dla klientów detalicznych, najliczniejszej grupy klientów Banku, jest kompleksowa i obejmuje wszystkie podstawowe produkty i usługi dostępne na polskim rynku bankowym, a także szeroki wybór produktów proekologicznych służących zarówno finansowaniu rozwiązań proekologicznych.

Bank posiada również szeroką ofertę produktów dla segmentu mikroprzedsiębiorstw (obejmującego podmioty nieprowadzące pełnej rachunkowości), segmentu wspólnot mieszkaniowych oraz segmentu organizacji pozarządowych i innych instytucji niekomercyjnych (NGO). Oferta Banku dla tych segmentów obejmuje produkty rozliczeniowe, karty płatnicze, usługi i produkty w zakresie lokowania nadwyżek pieniężnych, usługi księgowe, usługi bankowości elektronicznej i produkty kredytowe.

W I półroczu 2014 r. Bank kontynuował działania związane z uatrakcyjnianiem oferty, zarówno modyfikując funkcjonujące produkty, jak również wprowadzając nowe, innowacyjne rozwiązania, w zakresie finansowania proekologicznych potrzeb klientów detalicznych (m.in. EkoKredyt PV, EkoKredyt BOŚ Ekosystem, Ekologiczny kredyt hipoteczny BOŚ EKOsistem, Ekologiczna pożyczka hipoteczna BOŚ EKOsistem), jak również lokaty terminowe.

W I półroczu 2014 r. w segmencie klientów detalicznych odnotowano:

- intensyfikację działań w zakresie oferty depozytowej wynikających z potrzeby dostosowania się do dynamicznie zmieniających się w trakcie roku uwarunkowań zewnętrznych oraz z konieczności realizacji potrzeb biznesowych i płynnościowych Banku, z zachowaniem dbałości o kosztowość salda depozytów detalicznych ogółem,
- dalszy wzrost znaczenia oferty proekologicznej w sprzedaży produktów kredytowych i depozytowych oraz w generowaniu wyników finansowych Pionu Detalicznego,
- stałe podnoszenie kompetencji sił sprzedażowych Banku w oferowaniu klientom produktów oszczędnościowych i oszczędnościowo-inwestycyjnych, a także ubezpieczeniowych, ze szczególnym uwzględnieniem produktów ochronnych dodawanych fakultatywnie do produktów rozliczeniowych i kredytowych, a także oferowanych samodzielnie,
- dalszy rozwój oferty proekologicznej dla Mikroprzedsiębiorstw w zakresie produktów kredytowych oraz usług księgowych.

Zobowiązania wobec klientów detalicznych

Działania podejmowane przez Bank w I połowie 2014 r. w zakresie produktów depozytowych dla klientów detalicznych były nastawione na systematyczne budowanie salda depozytów detalicznych i realizację celów płynnościowych Banku, z jednoczesną dbałością o optymalizację kosztowości portfela depozytowego i bieżące dopasowanie do zmieniającego się otoczenia makroekonomicznego. Najistotniejszymi produktami depozytowymi dla klientów detalicznych pod względem budowy salda były w I połowie 2014 r.:

- rachunki bieżące, w tym konta osobiste z podstawowym Kontem bez Kantów z programami premiovymi,
- lokaty promocyjne: Ekolokata Pozytywna, EkoLokata Zielona, EkoLokata 9M, Hity tygodnia,
- lokaty negocjowane.

Wyszczególnienie	30.06.2014	31.12.2013	Zmiana
	tys. zł		%
rachunki bieżące/rozliczeniowe*	2 152 838	2 343 473	-8,1
lokaty terminowe	3 688 055	2 871 081	28,5
KLIENCI DETALICZNI	5 840 893	5 214 554	12,0

* rachunki bieżące (w tym: ror) i konta oszczędnościowe

Saldo depozytów detalicznych na 30 czerwca 2014 r. wynosiło 5 840,9 mln zł i przyrosło w stosunku do końca 2013 r. o 626,3 mln zł, tj. o 12,0%.

Zmiany w ofercie depozytów detalicznych w I półroczu 2014 r. konsekwentnie realizowały zasadę wzrostu oprocentowania wraz z wydłużaniem okresu deponowania, co powinno korzystnie przełożyć się na wydłużanie okresów zapadalności depozytów i budowanie stabilnego portfela. Do oferty wprowadzono atrakcyjnie oprocentowaną lokatę 6-miesięczną (EkoLokata Pozytywna, EkoLokata Zielona) oraz lokatę 9-miesięczną (EkoLokata 9M). Wdrożenie ww. lokat promocyjnych pozwoliło w I półroczu 2014 r. pozyskać 1,7 mld zł, z czego 42% stanowiły nowe środki. Dodatkowo Bank konsekwentnie pozyskuje nowych klientów poprzez internetową platformę sprzedażową www.bossabank.pl.

Wprowadzenie „Hitów tygodnia” – co tydzień dwie nowe lokaty na różne okresy z atrakcyjnym oprocentowaniem - miało na celu:

- stworzenie i utrwalenie u aktualnych i potencjalnych klientów nawyku monitorowania oferty dostępnej na internetowej platformie sprzedażowej poprzez wykreowanie wizerunku platformy, jako internetowej części Banku o ciekawej, często zmieniającej się i atrakcyjnej cenowo ofercie,
- „zwiększenie ruchu” na platformie oraz skali jej działalności sprzedażowej,
- wypromowanie platformy, jako internetowej części Banku, bezpiecznej i wiarygodnej.

W II kwartale 2014 r. działalność Banku w obszarze rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych i oszczędnościowych koncentrowała się na uproszczeniu oferty, przy jednoczesnym zwiększeniu przychodów z rachunków. Zmniejszono liczbę rachunków w ofercie Banku do trzech: Konto bez Kantów, EKOkonto internetowe oraz EKOkonto VIP. Jednocześnie Bank obniżył oprocentowanie na dotychczasowych rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych skłaniając Klienta do innych form oszczędzania: depozytów, kont oszczędnościowych i produktów inwestycyjnych.

Po dobrych doświadczeniach prowadzonej w latach ubiegłych akcji wspierania celów ekologicznych środkami ze sprzedaży produktów depozytowych, Bank kontynuuje w 2014 r. program „2 złote dla zwierzaka”. Od każdej założonej Ekolokaty, sztandarowego produktu w nowej ofercie depozytowej, Bank przekazuje z własnych środków grant pieniężny na ratowanie zagrożonych gatunków polskich zwierząt.

Mając na względzie aktualne trendy na rynku finansowym, w tym w szczególności atrakcyjność lokat bankowych w środowisku niskich stóp procentowych, oraz stopniową odbudowę zainteresowania Klientów alternatywnymi do lokat produktami oszczędnościowymi i inwestycyjnymi, Bank rozwijał ofertę produktów inwestycyjnych. W marcu 2014 r. rozpoczął oferowanie Pakietu Lokat z Funduszem. Pakiet ten jest połączeniem standardowej lokaty bankowej z funduszem inwestycyjnym. Jedna trzecia środków deponowanych jest na Lokacie Inwestor, a ich oprocentowanie przez pierwsze trzy miesiące wynosi 6 proc. w skali roku. Pozostała kwota, – czyli dwie trzecie - przeznaczana jest na nabycie jednostek funduszu inwestycyjnego: PZU Zrównoważony lub PZU Akcji Krakowiak. W pakiecie z Lokatą Inwestor oferowana jest trzymiesięczna Lokata Inwestor Plus. Na Lokacie Inwestor Plus można ulokować równowartość kwoty zdeponowanej na Lokacie Inwestor.

W II kwartale 2014 r. przeprowadzono pierwszą subskrypcję nowego, 3-letniego produktu strukturyzowanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Nowa Czysta Energia Zysku”, przygotowanego przez BOŚ S.A. we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. Produkt oparty jest o koszyk składający się z 6 spółek ekologicznych notowanych na giełdach w Nowym Jorku, Paryżu i Kopenhadze, takich jak m. in. Vestas Wind Systems, Tesla Motors czy Veolia Environnement. W związku z dużym zainteresowaniem z jakim spotkała się oferta, w czerwcu rozpoczęto kolejną tj. II subskrypcję tego ubezpieczenia.

Najważniejsze cechy 3-letniego produktu to ochrona kapitału z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia, obejmująca 102,5% składki; konstrukcja ubezpieczenia umożliwiająca czerpanie zysków w

przypadku wzrostu notowań akcji spółek ekologicznych wchodzących w skład koszyka i maksymalny potencjalny zysk z inwestycji na poziomie 26,5 proc. brutto za cały okres inwestycji.

Mikroprzedsiębiorstwa, wspólnoty mieszkaniowe i organizacje pozarządowe

Działania w zakresie produktów dla mikroprzedsiębiorstw w I połowie 2014 r. były skoncentrowane na wdrożeniu nowej usługi księgowej celem uatrakcyjnienia oferty Banku, pozyskiwania nowych klientów i nowych depozytów, zwłaszcza wśród osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą.

W marcu 2014 r. oferta Konto Ekostarter oraz Konto Elastyczne została uzupełniona o usługi księgowe za pośrednictwem platformy internetowej. Usługa zawiera trzy Pakiety o różnym zakresie funkcjonalności obsługi księgowej, kadrowej i magazynowej. Platforma księgowości online dla posiadaczy Kont w okresie 6 miesięcy od momentu skorzystania z niej jest bezpłatna. Po okresie półrocznej Promocji posiadacze Kont mogą w dalszym ciągu korzystać z platformy płacąc za usługę wynegocjowane przez Bank ceny z właścicielem platformy, 25% niższe od standardowych.

W I półroczu 2014 r. kontynuowany był również proces upraszczania oferty produktów dla klientów instytucjonalnych, w tym:

- wprowadzono zmiany taryfy opłat i prowizji w kierunku – oprócz zmian cenowych- również jej czytelności.
- wprowadzono nowe regulacje dotyczące trybu i zasad oferowania klientom lokat negocjowanych,
- dokonano przeglądu wszystkich regulacji produktowych pod kątem ich ujednoczenia, uaktualnienia o zmiany w produktach (nowa funkcjonalność bankowości internetowej iBOSS) i wymogi prawa zewnętrznego (FATCA) oraz zmniejszenia ich liczby.

Proces porządkowania oferty ma na celu również wypracowanie „ciekawych” warunków zamiany starej oferty pakietowej na nową i stopniowym redukowaniem ilości produktów.

Produkty ubezpieczeniowe

Bank oferuje różnorodne ubezpieczenia w pakietach z innymi produktami bankowymi tj. kontami, kartami płatniczymi, produktami kredytowymi (kredyty hipoteczne i pożyczki gotówkowe) jak i jako samodzielne produkty tj. Pakiet Mocno Bezpieczny, obejmujący ochronę życia i zdrowia ubezpieczonego.

W I półroczu 2014 r. kontynuowany był proces przygotowania do prowadzenia przez Bank pośrednictwa ubezpieczeniowego, tj. oferowania ubezpieczeń wyłącznie w formule indywidualnej, gdzie Bank występuje w roli agenta towarzystwa ubezpieczeniowego.

Produkty kredytowe - Klienci indywidualni

Najistotniejsze produkty kredytowe dla klientów indywidualnych w 2014 r.:

- kredyty proekologiczne,
- pożyczka gotówkowa,
- ekologiczny kredyt hipoteczny,
- ekologiczna pożyczka hipoteczna.

Sukcesywnie zwiększając zaangażowanie Banku w finansowanie rozwiązań proekologicznych, działania w 2014 r. skierowane były na kontynuację uatrakcyjniania oferty poprzez modyfikację funkcjonujących produktów, jak również wprowadzanie nowych rozwiązań.

Od lutego 2014 r. rozszerzono ofertę kredytów ekologicznych dla osób fizycznych poprzez wprowadzenie do stałej sprzedaży preferencyjnego kredytu na zakup i montaż instalacji ogniw fotowoltaicznych pn. „EkoKredyt PV” oraz EkoKredyt BOŚ EKOsistem, ekologiczny kredyt hipoteczny BOŚ EKOsistem i ekologiczna pożyczka hipoteczna BOŚ EKOsistem.

EkoKredyt PV jest elementem kompleksowej oferty Grupy BOŚ Banku obejmującej:

- finansowanie przedsięwzięcia obejmujące w jednym produkcie kredytowym finansowanie zakupu i montażu ogniw fotowoltaicznych,
- fachowe doradztwo EKOdoradców BOŚ przy doborze odpowiedniego pakietu rozwiązania,

- możliwość nabycia instalacji fotowoltaicznej w atrakcyjnej rynkowej cenie dzięki współpracy Banku z dostawcami,
- możliwość finansowania ubezpieczenia instalacji PV na okres 36 miesięcy.

EkoKredyt BOŚ EKOsystem oraz dedykowana oferta produktów hipotecznych tj.: ekologiczny kredyt hipoteczny BOŚ EKOsystem i ekologiczna pożyczka hipoteczna BOŚ EKOsystem są produktami o charakterze ekologicznym tworzącymi kompleksowe rozwiązanie w zakresie finansowania pakietów BOŚ EKOsystem.

W kwietniu 2014 r. oferta kredytowa została wzbogacona o nowy produkt - kredyt hipoteczny z programem MDM oraz ekologiczny kredyt hipoteczny BOŚ EKOsystem z programem MDM. „Mieszkanie dla Młodych” to rządowy program wsparcia w nabyciu pierwszego, nowego mieszkania. Polega on na udzieleniu ze środków budżetu państwa dofinansowania wkładu własnego oraz dodatkowego finansowego wsparcia w formie spłaty części kredytu. Dofinansowanie ma miejsce w związku z ubieganiem się o kredyt na nabycie mieszkania: lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego, który będzie zaspokajał własne potrzeby mieszkaniowe nabywcy.

Równolegle, mając na uwadze zwiększenie salda kredytowego oraz aktywizację sprzedaży pożyczki gotówkowej, w tym okresie wdrożono zmiany w zakresie konkurencyjnych ofert promocji cenowych dla pożyczki gotówkowej.

Produkty kredytowe - Mikroprzedsiębiorstwa, wspólnoty mieszkaniowe i organizacje pozarządowe

Wychodząc naprzeciw wymaganiom mikroprzedsiębiorstw oczekujących od banków atrakcyjnej kompleksowej oferty pozwalającej efektywnie zarządzać finansami oraz w związku z rosnącym zapotrzebowaniem na finansowanie, Bank wprowadził do oferty w marcu 2014 r. wystandaryzowane produkty kredytowe oparte na szybkim procesie kredytowym:

- szybki kredyt obrotowy,
- szybki kredyt obrotowy dla osób wykonujących wolny zawód,
- szybki kredyt inwestycyjny.

Oferta została dostosowana do specyfiki i potrzeb mikroprzedsiębiorstw, zoptymalizowano proces obsługi produktu oraz wystandaryzowano dokumentację kredytową. Oferta Banku jest szczególnie polecana firmom, które potrzebują szybko środków na bieżące wydatki lub mają w planach pilną inwestycję.

W I półroczu 2014 r. Bank koncentrował się również na zwiększeniu akcji kredytowej w odniesieniu do kredytów proekologicznych kierowanych do mikroprzedsiębiorstw i wspólnot mieszkaniowych.

Działalność w zakresie kredytów proekologicznych koncentrowała się na uproszczeniu i zwiększeniu transparentności oferty oraz przygotowaniu procesów obsługi produktów wraz z kolejnymi działaniami w zakresie rozwiązań proekologicznych.

Nowe działania

Działania Banku w II półroczu 2014 r. będą zmierzały do zwiększenia zaangażowania w finansowanie rozwiązań proekologicznych, m.in. dzięki kompleksowej i innowacyjnej ofercie dla osób fizycznych.

W rozwoju oferty proekologicznej Bank stawia na innowacyjność, polegającą na odejściu od samego tylko finansowania rozwiązań ekologicznych, stawiając na oferowanie kompleksowych rozwiązań zawierających zarówno samo rozwiązanie ekologiczne, jak i finansowanie, np. BOŚ EKOsystem.

Ponadto, Bank planuje zmianę oferty pożyczki gotówkowej, mając na celu jej uatrakcyjnienie i zwiększenie dostępności.

Dla segmentu mikroprzedsiębiorstw i wspólnot mieszkaniowych Bank będzie kontynuował prace mające na celu wprowadzenie nowych produktów ekologicznych, umożliwiających m.in. spłatę kredytu z wygenerowanych oszczędności uzyskanych dzięki finansowaniu optymalnych rozwiązań. Specyfiką działań produktowych będzie koncentracja na pozyskiwaniu nowych klientów z tego segmentu, a zwłaszcza osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą.

7.7. Działalność maklerska

Działalność maklerska jest prowadzona w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. poprzez Spółkę Dom Maklerski BOŚ S.A.

Istotne osiągnięcia Domu Maklerskiego BOŚ S.A. w I półroczu 2014 r.:

- przejście puli kluczowych klientów Domu Maklerskiego IDM S.A. (IDM), który zrezygnował z prowadzenia działalności maklerskiej,
- znaczące wzmocnienie pozycji rynkowej w segmencie analiz i rekomendacji inwestycyjnych na skutek przejścia zespołu obsługującego klientów instytucjonalnych IDM,
- wprowadzenie Rachunku Intraday – obniżony depozyt zabezpieczający dla pozycji daytradingowych na kontraktach terminowych FW20
- dalsze zwiększenie liczby oferowanych funduszy w ramach platformy funduszowej - BossaFund - na koniec I półrocza 2014 r. - 20 TFI i ponad 220 funduszy w porównaniu z 16 TFI i 195 funduszami na koniec 2013 r.,
- wdrożenie Pattern Recognizer – aplikacji dotyczącej algorytmicznej analizy technicznej rozszerzającej funkcjonalność platformy BossaFX,
- wdrożenie nowej wersji programu Bossa Statica4 – zaawansowanej platformy do prezentacji notowań i danych giełdowych z GPW, z bogatymi możliwościami konfiguracji i dostosowania do potrzeb klienta,
- nagroda „Byk i Niedźwiedź” Gazety Parkiet – DM BOŚ uznany za Najlepszy Dom Maklerski 2013 roku i nominacja dla BossaFX w kategorii: - platforma foreksowa roku,
- nagroda GPW za najwyższy udział animatora w wolumenie obrotów instrumentami pochodnymi w 2013 roku,
- nagroda GPW za najwyższy udział w wolumenie obrotów instrumentami pochodnymi bez transakcji animatora w 2013 roku,
- tytuł Finansowa Marka Roku za najwyższej jakości innowacyjne usługi internetowe oraz zbudowanie pozycji eksperta rynku finansowego,
- przeprowadzenie 154 szkoleń internetowych oraz 20 stacjonarnych (ok. 6 tys. uczestników) we współpracy z środowiskami akademickimi, GPW oraz Ministerstwa Skarbu Państwa (program Akcjonariat Obywatelski).

Pozycja DM BOŚ S.A. na rynku

W I półroczu 2014 r. obroty zrealizowane na rynku akcji przez DM BOŚ S.A. w transakcjach sesyjnych wyniosły 5 024,1 mln zł i były niższe o 7,4%, niż w tym samym okresie ubiegłego roku. Udział Spółki w tym segmencie rynku wyniósł 2,4%, co oznacza nieco niższy poziom, niż w I półroczu 2013 r. Na rynku kontraktów terminowych DM BOŚ SA był liderem rynku z udziałem na poziomie 20,2% wobec 18,85% w I półroczu ub.r. Łącznie w transakcjach sesyjnych Spółka zrealizowała obrót w wysokości 1,98 mln szt. kontraktów. Na rynku opcji łączny obrót zrealizowany przez DM BOŚ S.A. wyniósł 63,4 tys. sztuk, co stanowiło 15,21% udziału w rynku w transakcjach sesyjnych. W tym segmencie DM BOŚ zajęł 4 miejsce pod względem aktywności wśród wszystkich uczestników rynku.

Na rynku NewConnect DM BOŚ S.A. osiągnął obroty w wysokości 140,1 mln zł oraz udział w rynku na poziomie 11,41%, plasując Spółkę na 3 miejscu pod względem aktywności na tym rynku. W porównaniu do analogicznego okresu 2013 pozycja Biura na rynku NewConnect uległa poprawie (wzrost obrotów o 60,0% i udziału w rynku z poziomu 8,8%).

Na koniec czerwca 2014 r. liczba prowadzonych rachunków wynosiła 76,9 tys. szt., co oznacza wzrost w porównaniu z końcem I półrocza 2013 r. o 8,7 tys. rachunków (tj. o 12,8%).

Wyniki bieżącej działalności operacyjnej Domu Maklerskiego BOŚ S.A. są następstwem aktualnie panującej koniunktury rynkowej oraz aktywności inwestycyjnej na krajowym rynku klientów indywidualnych. Spadek osiągniętych wyników w I półroczu 2014 r. wynikał zarówno ze spadku zrealizowanych na GPW obrotów, jak również z utrzymującej się niższej zmienności instrumentów finansowych na rynkach OTC.

DM BOŚ S.A. zamierza w dalszym ciągu rozwijać rynek forex, również poprzez oddział na terenie Republiki Czeskiej, przy równoczesnym rozwoju tradycyjnej działalności maklerskiej.

Spółka w I półroczu 2014 r. nadal aktywnie uczestniczyła w procesie konsolidacji branży maklerskiej. W kwietniu 2014 r. Dom Maklerski BOŚ S.A. zawarł umowę z IDM, w wyniku której DM BOŚ został rekomendowanym biurem maklerskim dla klientów IDM, którzy, na skutek decyzji IDM o rezygnacji z prowadzonej działalności maklerskiej, zostali zmuszeni przenieść swój rachunek inwestycyjny do innego domu maklerskiego. Realizacja tej umowy powinna umożliwić DM BOŚ S.A. znaczące zwiększeniu swojej pozycji rynkowej zarówno wśród inwestorów indywidualnych, jak i instytucjonalnych.

7.8. BOŚ Eko Profit S.A. - działalność uzupełniająca ofertę usług Banku

Głównym celem działalności BOŚ Eko Profit S.A. są inwestycje kapitałowe w projekty proekologiczne, ze szczególnym uwzględnieniem odnawialnych źródeł energii. W I półroczu 2014 r. Spółka posiadała zaangażowanie finansowe w fabrykę pelletu, realizowała ponadto projekt inwestycyjny elektrowni wiatrowej (6MW) oraz poszukiwała nowych projektów i obszarów inwestycyjnych. Ponadto Spółka świadczyła usługi dotyczące pozyskania i strukturyzacji finansowania inwestycji. Realizowane projekty były projektami rentownymi, o ograniczonym ryzyku inwestycyjnym. Możliwości inwestycyjne w zakresie nowych projektów z obszaru odnawialnych źródeł energii determinowane były niepewnością co do terminu wejścia w życie nowych uregulowań ustawowych oraz stosunkowo niskimi cenami praw majątkowych i energii elektrycznej.

Sytuacja finansowa BOŚ Eko Profit S.A. jest stabilna. Spółka wykazała dodatni wynik finansowy za I półrocze 2014 r. oraz zwiększyła poziom kapitału własnego.

7.9. Inicjatywa JESSICA

W I półroczu 2014 r. Bank, działając w ramach Inicjatywy JESSICA (Joint European Support for Sustainable Investment in City Areas), jako Fundusz Rozwoju Obszarów Miejskich (FROM) dla województwa zachodniopomorskiego (poza Szczecińskim Obszarem Metropolitalnym), pomorskiego (poza Gdańskiem, Gdynią, Sopotem i Słupskiem) i śląskiego, podpisał kolejne umowy inwestycyjne dotyczące realizacji projektów miejskich z wykorzystaniem środków z inicjatywy JESSICA.

W czerwcu 2014 r., BOŚ S.A. zakończył wdrażanie Inicjatywy JESSICA w województwie pomorskim.

W I półroczu 2014 r., Bank podpisał 7 umów inwestycyjnych na kwotę 26 mln zł, łącznie w woj. pomorskim zakontraktował 69,45 mln zł, tj. ponad 102% środków przyznanych przez Zarząd Województwa Pomorskiego.

Trzy ostatnie inwestycje finansowane przez Bank w ramach inicjatywy JESSICA na Pomorzu przyczynią się do zwiększenia dostępności infrastruktury sportowej dla mieszkańców regionu. Dzięki środkom z programu JESSICA, w Pruszczu Gdańskim powstanie nowoczesna infrastruktura sportowo rekreacyjna przy ulicy Sikorskiego oraz kompleks sportowy przy Zespole Szkół nr 2. W Rumi ze środków JESSICA zostanie sfinansowana rozbudowa sali gimnastycznej w Ekologicznej Szkole Społecznej. Łączna wartość tych projektów to prawie 5 mln zł.

Na Śląsku, w I połowie br., BOŚ S.A. podpisał 7 umów Pożyczek JESSICA na kwotę 96 mln zł. Największa Umowa została podpisana 19 marca 2014 r. z Galerią Galeną Sp. z o.o. Projekt obejmuje budowę wielofunkcyjnej infrastruktury handlowo-usługowej w centrum Jaworzna. Ze względu na stan degradacji i szkód górniczych, rewitalizacja polegać będzie m.in. na uporządkowaniu terenu kopalni o skomplikowanych warunkach geologiczno – górniczych, kompleksowej rewitalizacji infrastrukturalnej terenu pogórniczego, a następnie budowie Galerii Galena, wraz z budową parkingów i dróg dojazdowych oraz towarzyszącą infrastrukturą techniczną. Całkowity koszt realizacji inwestycji to ponad 190 mln zł netto, z czego 72 mln zł to pożyczka Inicjatywy JESSICA. Wsparcie projektu Galerii Galena ze środków JESSICA obejmuje wyłącznie część niekomercyjną.

Na dzień 30 czerwca 2014 r., Bank podpisał w woj. śląskim, 23 umowy inwestycyjne na kwotę 249,9 mln zł, co stanowi 99,5% środków przyznanych przez Zarząd Województwa Śląskiego na realizację Inicjatywy JESSICA.

Do końca I półroczu 2014 r. BOŚ S.A. podpisał łącznie 45 umów inwestycyjnych na kwotę 384,75 mln zł środków JESSICA. W województwie zachodniopomorskim, Bank był pierwszym Funduszem Rozwoju Obszarów Miejskich w Polsce i Europie, który wykorzystał całą pulę środków dostępnych w ramach programu JESSICA.

7.10. Współpraca z zagranicznymi instytucjami finansowymi

Bank kontynuował współpracę z międzynarodowymi instytucjami finansowymi, w tym z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) oraz Bankiem Rozwoju Rady Europy (CEB), które należą do jednych z największych kredytodawców Banku.

W ramach podpisanych umów z EBI (z 8 lutego 2012 r. na kwotę 75 mln EUR) i CEB (z 26 marca 2012 r. na kwotę 75 mln EUR), Bank na dzień 30 czerwca 2014 r. udzielił ponad 395 mln zł nowych kredytów przeznaczonych na finansowanie projektów inwestycyjnych związanych z rozwojem i utrzymaniem infrastruktury, ochroną środowiska realizowanych przez podmioty sektora publicznego oraz przez małe i średnie przedsiębiorstwa.

W maju br. Bank, we współpracy z EBI (w ramach umowy podpisanej 8 lutego 2012 r.), przystąpił do wdrażania Programu Efektywności Energetycznej dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw (SME Finance Facility Energy Efficiency Window) wspartego grantem Komisji Europejskiej. Program, skierowany do firm z sektora MŚP i spółdzielni mieszkaniowych, przeznaczony jest na inwestycje w obszarze efektywności energetycznej oraz odnawialnych źródeł energii i umożliwia otrzymanie zachęty finansowej pochodzącej z Komisji Europejskiej w wysokości do 12% wartości finansowania. BOŚ S.A. rozpoczął sprzedaż oferty w czerwcu br.

W ramach umowy linii kredytowej z niemieckim bankiem rządowym KfW (z 16 grudnia 2009 r.) Bank udzielił 166 kredytów na kwotę 15 mln EUR i na dzień 30 czerwca 2014 r. linia kredytowa została całkowicie wykorzystana.

III. ZARZĄDZANIE RYZYKAMI I KONTROLA W GRUPIE

1. RYZYKO KREDYTOWE

Celem BOŚ S.A. w I półroczu 2014 r. w zakresie działalności kredytowej było kształtowanie takiego wolumenu i struktury portfela kredytowego, które zapewniłyby realizację planowanych zadań biznesowych Banku, w warunkach akceptowalnego poziomu ryzyka.

Bank uwzględniał poziom apetytu na ryzyko w procesie realizacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym.

Maksymalna wysokość apetytu na ryzyko określana była w ramach granic wyznaczonych przez praktykę ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem i przyjęta na poziomie umiarkowanym.

Oferta produktowa dostosowana była do potrzeb poszczególnych segmentów klienta i rozwijała się, w szczególności, w kierunku intensyfikacji:

- kredytowania celów i zadań proekologicznych realizowanych przez klientów pionu korporacji i finansów publicznych w takich obszarach jak: efektywność energetyczna, odnawialne źródła energii oraz gospodarka odpadami i recykling, a dla klientów pionu detalicznego w takich obszarach jak: mikroźródła energetyczne i efektywność energetyczna, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów termomodernizacyjnych oraz energooszczędnego budownictwa mieszkaniowego,
- sprzedaży produktów wysokomarżowych i prowizyjnych oraz sprzedaży krzyżowej dla klientów pionu detalicznego,
- finansowania wspierającego zrównoważony rozwój w kluczowych segmentach klientów.

Zasady indywidualnej obsługi stosowane były wobec klientów o szczególnym znaczeniu dla Banku.

Bank finansował transakcje, które były zgodne z normami obowiązującego prawa.

Zgodnie z polityką kredytową, Bank nie angażował się w transakcje:

- mogące narazić Bank na utratę reputacji,
- mogące spowodować przekroczenie obligatoryjnych limitów koncentracji zaangażowań,
- na rzecz partii politycznych, związków zawodowych,
- realizowane z naruszeniem Prawa Ochrony Środowiska lub mogące stanowić potencjalne źródło degradacji środowiska naturalnego,
- z klientami nie posiadającymi wiarygodnych, stałych i stabilnych dochodów.

Bank uzależniał podjęcie finansowania od:

- posiadania przez kredytobiorcę zdolności kredytowej do spłaty wnioskowanego zadłużenia w terminach uzgodnionych z Bankiem,
- przedstawienia zabezpieczenia spłaty w formie i wartości akceptowanej przez Bank, o ile przepisy wewnętrzne tego wymagają,
- spełnienia innych kryteriów warunkujących podjęcie finansowania, takich jak, w szczególności, wyniki dotychczasowej współpracy klienta z Bankiem oraz oceny historii kredytowej klienta w sektorze bankowym.

Klient i transakcja podlegały wszechstronnej ocenie ryzyka kredytowego.

Bank oceniał ryzyko kredytowe z wykorzystaniem modeli ratingowych i scoringowych, zróżnicowane w zależności od rodzaju klienta i transakcji. Modele były budowane, rozwijane, monitorowane i nadzorowane w Obszarze Ryzyka, z uwzględnieniem wewnętrznych i zewnętrznych wymogów w tym zakresie.

Model oceny ryzyka kredytowego dla osób fizycznych ubiegających się o finansowanie na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą obejmował analizę ilościową – polegającą na ustaleniu wysokości i stabilności źródeł spłaty zobowiązania kredytowego - oraz analizę jakościową, polegającą na ocenie cech klienta detalicznego, które mają istotny wpływ na skłonność klienta do spłaty zaciągniętego zobowiązania kredytowego w terminach określonych w umowie, w tym ocenę scoringową i ocenę zachowania klienta w oparciu o informacje z Biura Informacji Kredytowej S.A. W procesie oceny zostały uwzględnione postanowienia Rekomendacji T i S KNF, w szczególności w zakresie wprowadzenia odpowiednich poziomów wskaźnika DtI i LtV oraz możliwości zastosowania uproszczonej oceny zdolności kredytowej.

Model oceny ryzyka klientów ubiegających się o finansowanie na cele związane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub statutowej (finanse publiczne) uwzględniał dwa obszary: ocenę klienta i ocenę transakcji (ocena ratingowa).

Ocena klienta dokonywana była na podstawie elementów ilościowych i jakościowych. Ocena ilościowa dotyczyła podstawowych, z punktu widzenia generowania wyniku finansowego i zachowania płynności, obszarów działalności klienta. Ocena jakościowa obejmowała ocenę w szczególności: planów rozwojowych, doświadczenia i umiejętności osób zarządzających, jakości relacji klienta z otoczeniem zewnętrznym, w tym z Bankiem.

Ocena klienta dokonywana była na tle sytuacji ekonomicznej branży, lokalnego rynku i kraju. Dodatkowo, ocena uwzględniała skalę narażenia klienta na negatywne skutki zmian stóp procentowych i kursów walutowych oraz stosowaną przez klienta politykę zabezpieczeń przed ryzykiem kursowym i stopy procentowej.

W przypadku finansowania klienta funkcjonującego w ramach grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, Bank oceniał ryzyko kredytowe z uwzględnieniem wpływu sytuacji podmiotów powiązanych.

Ocena transakcji dokonywana była w szczególności na podstawie oceny celu finansowania, długości okresu kredytowania i wartości zabezpieczenia spłaty. Bank ustanawiał taką strukturę finansowania, aby zapewnić podział ryzyka pomiędzy kredytobiorcę i Bank, głównie poprzez odpowiednie do skali ryzyka zaangażowanie środków własnych kredytobiorcy.

W przypadku ekspozycji istotnych ze względu na poziom ryzyka lub kwotę transakcji, ocena ryzyka weryfikowana była przez eksperta ds. ryzyka kredytowego - pracownika wyspecjalizowanego w identyfikacji ryzyk i doborze adekwatnych form jego mitygacji.

Proces oceny ryzyka kredytowego realizowany był przy wykorzystaniu przeznaczonych do tego celu narzędzi informatycznych.

Bank monitorował ryzyko kredytowe przez cały okres funkcjonowania transakcji kredytowej. Częstotliwość i zakres monitorowania są adekwatne do poziomu identyfikowanego ryzyka. Ryzyko braku terminowej obsługi lub spłaty zadłużenia oraz ryzyko utraty lub spadku wartości przyjętego zabezpieczenia mitygowane było z wykorzystaniem systemu wczesnego ostrzegania. W przypadku zidentyfikowania sytuacji mogących zagrozić terminowej spłacie Bank podejmował działania upominawcze i restrukturyzacyjne.

W celu zwiększenia efektywności w obszarze działań restrukturyzacyjnych rozwijany był poprzez wprowadzenie kolejnych funkcjonalności proces dotyczący monitorowania umów restrukturyzacyjnych, wspomagany przez przeznaczone do tego narzędzie informatyczne. Narzędzie to zapewnia standaryzację obsługi w szczególności procesu upominawczego na wczesnym etapie opóźnienia w spłacie, systemowe wskazywanie działań do realizacji, monitoring realizacji oraz pomiar efektów wykonanych czynności, co w znaczący sposób wpływa na ograniczenie ryzyka operacyjnego oraz zwiększa (docelowo) wskaźnik odzyskiwanych należności.

W okresach miesięcznych Bank dokonywał analizy wszystkich ekspozycji kredytowych w celu:

- zidentyfikowania ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości,
- pomiaru utraty wartości,
- utworzenia odpisów lub rezerw.

Do pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów lub rezerw, Bank stosował metodę indywidualną lub metodę portfelową – w zależności od poziomu istotności ekspozycji kredytowej, której pomiar dotyczył.

Kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych, które funkcjonowały w Banku, uzależnione były od:

- rodzaju i kwoty transakcji,
- wysokości łącznego zaangażowania kredytowego Banku wobec grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, do której należy klient,
- poziomu ryzyka generowanego przez klienta i transakcję.

Decyzje w sprawie udzielenia kredytu podejmowane były przez organy kolegialne albo indywidualnie - przez osoby i w zakresie limitów określonych przez Prezesa Zarządu Banku.

Uprawnienia do podejmowania decyzji w sprawie udzielenia kredytu nadane osobom, które indywidualnie podejmują decyzje, podlegały okresowym przeglądom.

Podejmując decyzje kredytowe w sprawie transakcji zawieranych z członkami organów Banku lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku albo podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, Bank uwzględniał wymogi ustawy Prawo bankowe.

Decyzje kredytowe podejmowane były po wcześniejszej rekomendacji w sprawie zawarcia transakcji wydanej przez osobę dokonującą oceny ryzyka.

Bank przyjmował na zabezpieczenie swoich wierzytelności zabezpieczenia rzeczowe i osobiste. Podstawowe rodzaje przyjmowanych przez Bank prawnych zabezpieczeń dla ekspozycji kredytowych obejmują w szczególności: hipotekę na nieruchomości, zastaw, zastaw rejestrowy, zastaw finansowy, poręczenie, gwarancję, kaucję, cesję wierzytelności, przewłaszczenie ruchomości.

Bank preferował transakcje zabezpieczone – z zastrzeżeniem, że ustalono maksymalny poziom transakcji niezabezpieczonych w segmencie detalicznym wraz z kryteriami pozwalającymi na udzielenie transakcji bez zabezpieczenia, z uwzględnieniem specyfiki produktowej, segmentu klientów, wpływu tych transakcji na wyniki Banku i wysokość potencjalnej straty.

Poziom zabezpieczenia był uzależniony od poziomu ryzyka generowanego przez transakcję, w tym w szczególności od rodzaju transakcji i długości jej trwania.

Ustalając wartość zabezpieczenia Bank kierował się zasadą ostrożnej wyceny.

Przy wyborze formy zabezpieczenia Bank uwzględniał:

- należytą ochronę interesów Banku,
- wysokość kosztów związanych z ustanowieniem danego zabezpieczenia,
- możliwość szybkiego upłynnienia danego zabezpieczenia.

W ramach nadzoru nad koncentracją wierzytelności kredytowych, Bank identyfikował, dokonywał pomiaru i monitorował ryzyka koncentracji zaangażowań na poziomie:

- pojedynczego klienta i transakcji,
- portfela kredytowego.

Na poziomie klienta i transakcji, ryzyko koncentracji zaangażowania zarządzane było poprzez przestrzeganie nadzorczych limitów zaangażowania, wynikających z przepisów Prawa Bankowego, jak również poprzez stosowanie zasady, że przebieg procesu oceny i monitorowania ryzyka zależy od kwoty zaangażowania kredytowego.

Na poziomie portfela kredytowego, zarządzanie koncentracją zaangażowań dokonywane było poprzez przestrzeganie limitów zatwierdzonych przez Zarząd Banku.

W szczególności Bank stosował następujące limity:

- branżowe – określające zaangażowanie Banku w najbardziej ryzykowne branże,
- geograficzne – zaangażowanie wobec innych krajów,
- dotyczące parametrów produktowych – np. maksymalne LTV,
- dotyczące portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości – wynikające z Rekomendacji KNF,
- udziału kredytów walutowych w portfelu kredytów Banku,
- udziału zaangażowania w jeden segment klienta.

Poziom wykorzystania limitów był cyklicznie monitorowany i raportowany organom Banku w trybie wynikającym z regulacji wewnętrznych Banku.

Zgodnie z wymogami określonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego w Rekomendacjach T i S oraz Uchwale w sprawie wymagań dotyczących identyfikacji, monitorowania i kontroli koncentracji zaangażowań, w tym dużych zaangażowań, Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego dotyczące portfela kredytów klientów detalicznych i korporacyjnych, w tym dla największych zaangażowań.

Informacja dotycząca poziomu ryzyka kredytowego w portfelu kredytowym Banku prezentowana była Zarządowi Banku miesięcznie, a Radzie Nadzorczej – nie rzadziej niż kwartalnie.

Bank w swoich działaniach kredytowych przestrzegał postanowień ustawy Prawo bankowe oraz uchwał Komisji Nadzoru Finansowego, wewnętrznych procedur oraz zasad dotyczących dobrych praktyk bankowych.

2. RYZYKO FINANSOWE

Ryzyko finansowe w Grupie koncentruje się przede wszystkim w BOŚ S.A. oraz w DM BOŚ S.A. i obejmuje: 1) ryzyko płynności, 2) ryzyko stopy procentowej (w księdze bankowej i handlowej), 3) ryzyko walutowe (w księdze bankowej i handlowej). Ryzyko płynności i ryzyko stopy procentowej występuje przede wszystkim w Banku, natomiast ryzyko walutowe - w DM BOŚ S.A. (w księdze handlowej i niehandlowej) i w Banku (w księdze handlowej; ryzyko walutowe z księgi bankowej jest transferowane do księgi handlowej). W DM BOŚ S.A., w księdze handlowej, występuje także ryzyko cen akcji i towarów.

Zarządzanie ryzykiem w Grupie jest dokonywane w oparciu o ustalony przez Radę Nadzorczą Banku i Radę Nadzorczą DM BOŚ S.A. poziom apetytu na ryzyko, określony za pomocą zestawu limitów wewnętrznych; na ich podstawie ustanowiono system wczesnego ostrzegania, który koncentruje się na identyfikacji, pomiarze, monitorowaniu, kontrolowaniu i raportowaniu ryzyka.

Transakcje księgi bankowej stanowią podstawową działalność Banku, tzn. wynikają z działalności komercyjnej, w tym: pozyskiwania źródeł finansowania i efektywnego zarządzania płynnością finansową. Poziom i profil ryzyka finansowego jest regularnie monitorowany i raportowany: Radzie Nadzorczej Banku, Radzie Nadzorczej DM BOŚ S.A., Zarządowi Banku, Zarządowi DM BOŚ S.A., Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitetowi ZAP) oraz Komitetowi Płynności i Ryzyka Rynkowego.

2.1. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jest jako utrata zdolności Grupy do terminowego regulowania zobowiązań, zdolności do pozyskiwania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów oraz zdolności do generowania dodatniego salda przepływów gotówkowych. Ryzyko płynności występuje przede wszystkim w Banku.

Celem, w zakresie zarządzania płynnością, jest zabezpieczenie płynności Grupy oraz utrzymanie zrównoważonej struktury aktywów i pasywów, zapewniającej bezpieczny profil płynności w poszczególnych pasmach czasowych, w podziale na płynność w złotych polskich oraz w głównych walutach obcych, a przede wszystkim – dla całkowitej pozycji płynności.

Płynność w Banku rozpatrywana jest w następującym horyzoncie czasowym: płynność bieżąca – w okresie do 7 dni, płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca, płynność średnioterminowa – w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy, płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

W celu pomiaru płynności bieżącej i krótkoterminowej Bank wprowadził następujące miary i narzędzia: 1) aktywa płynne, 2) zapas płynności, 3) nadzorcze miary M1 i M2, 4) lukę płynności krótkoterminowej dla głównych walut (zł, EUR, CHF) oraz 5) monitoruje poziom wskaźnika LCR (który, zgodnie z Rozporządzeniem CRR nr 575/2013, będzie obowiązywał od 1 stycznia 2015 r.). W celu pomiaru płynności średnio – i długoterminowej – wyznacza i monitoruje: 1) lukę płynności (kontraktową oraz urealnioną), 2) wskaźniki pokrycia aktywów długoterminowych pasywami długoterminowymi; 3) wskaźnik pokrycia kredytów na finansowanie nieruchomości najbardziej stabilnymi źródłami finansowania; 4) najbardziej stabilne źródła finansowania; 5) koncentrację bazy depozytowej; 6) wskaźnik stabilności bazy depozytowej; 7) miesięczny wskaźnik przedpłat kredytów; 8) nadzorcze miary płynności – współczynniki M3 i M4; 9) prognozę zapasu płynności oraz nadzorczych miar płynności.

Dla większości z powyższych miar ustalane są limity lub wartości ostrzegawcze w ramach zestawu wewnętrznych limitów ryzyka płynności, których struktura ma charakter hierarchiczny (tzn. ustalane są na poziomie Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Komitetu ZAP). Kształtowanie odpowiedniego profilu ryzyka płynności wspierane jest poprzez uwzględnienie kosztu płynności, w ramach obowiązującego w Banku systemu cen transferowych. Na dzień 30 czerwca 2014 r. obowiązujące limity były przestrzegane.

Proces monitorowania ryzyka płynności jest w Banku wspierany przez dedykowany system informatyczny, w szczególności w zakresie generowania luki płynności kontraktowej i urealnionej.

Płynność Banku oraz poziom ryzyka płynności są na bieżąco monitorowane a informacja, w ramach raportów dziennych, jest przekazywana dla Członków Zarządu Banku i Komitetu ZAP. Wyniki analizy w zakresie ryzyka płynności, w cyklach tygodniowych – są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Komitetu Płynności i Ryzyka Rynkowego, w cyklach miesięcznych - dla Zarządu Banku i Komitetu ZAP oraz w cyklach kwartalnych - dla Rady Nadzorczej.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego Banku, uwzględnia się ryzyko płynności. Na dzień 30 czerwca 2014 r. ryzyko płynności było istotne, utworzono kapitał wewnętrzny w wysokości 14,20 mln zł.

W celu realizacji wymogów zewnętrznych, w BOŚ S.A. wyznacza się wielkość wskaźników płynności, zgodnie z nadzorczymi miarami płynności krótkoterminowej i długoterminowej. W I półroczu 2014 r., podobnie jak w 2013 roku, normy nadzorcze w zakresie płynności były przestrzegane.

2.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest rozumiane jako potencjalny negatywny wpływ zmian stóp procentowych na prognozowany wynik finansowy, wartość ekonomiczną kapitału własnego oraz wartość bieżącą posiadanych dłużnych papierów wartościowych. Ryzyko stopy procentowej występuje głównie w działalności Banku, zarówno w księdze bankowej jak i handlowej.

2.2.1. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest dążenie do stabilizacji i optymalizacji wyniku odsetkowego oraz marży odsetkowej Banku przy jednoczesnym ograniczeniu negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału własnego. W tym celu Bank wykorzystuje dwa narzędzia: posiadany w księdze bankowej portfel inwestycyjny oraz transakcje pochodne, dokonywane w ramach rachunkowości zabezpieczeń.

Portfel inwestycyjny pełni dwie funkcje: 1) stabilizuje wynik i marżę odsetkową i jednocześnie 2) stanowi zapas aktywów w procesie zarządzania płynnością Banku.

W celu utrzymania akceptowanego profilu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń: 1) przepływów pieniężnych oraz 2) wartości godziwej. Celem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych jest zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych o zmiennym oprocentowaniu denominowanych w EUR, udzielonych do dnia rozpoczęcia powiązania zabezpieczającego (z kategorii kredytów normalnych i „pod obserwacją” wydzielony został portfel jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczonych transakcjami IRS); wartość portfela przyjęta do zabezpieczenia jest tożsama z nominałem zawartych transakcji zabezpieczających; zmiany wyceny przeprowadzonych transakcji zabezpieczających IRS nie zwiększają fluktuacji wyniku finansowego. Celem rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej jest zabezpieczenie wartości godziwej obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu, stanowiących część portfela do sprzedaży; przeprowadzone transakcje zabezpieczające IRS ograniczają fluktuacje kapitału pod wpływem zmiany stóp procentowych.

Proces monitorowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w Banku jest wspierany przez zaimplementowany system informatyczny, w szczególności w zakresie: 1) generowania luki przeszacowania, 2) symulacji wyniku odsetkowego, 3) symulacji wartości bieżącej, 4) badania szoków cenowych w ramach analizy ryzyka bazowego, 6) analizy ryzyka krzywej dochodowości, 7) analizy ryzyka opcji klienta oraz 8) testów warunków skrajnych.

Na dzień 30 czerwca 2014 r. wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału własnego (WEK) na zmianę stóp o -200 p.b. wyniosło 168,61 mln zł, o +200 p.b. -140,66 mln zł. Na dzień 30 czerwca 2014 r. wynik odsetkowy (WO), przy założeniu równoległego przesunięcia stóp procentowych o 100 p.b. mógłby zwiększyć się o 12,07 mln zł, w przypadku obniżenia się stóp o -100 p.b. – redukcja WO o -12,00 mln zł. Na dzień 30 czerwca 2014 r. Bank był narażony na ryzyko opcji klienta, ryzyko bazowe oraz krzywej dochodowości.

Na podstawie stosowanych miar, Bank wyznaczył następujące wewnętrzne limity i wartości ostrzegawcze, wyznaczone według stanu na koniec każdego miesiąca: 1) wrażliwość wyniku odsetkowego na negatywny wpływ zmiany stóp procentowych o ± 100 p.b, 2) wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału własnego przy negatywnej zmianie stóp procentowych o ± 200 p.b. Na dzień 30 czerwca 2014 r. obowiązujące limity były przestrzegane.

Bank, raz w miesiącu, przeprowadza analizę stress testing, badając kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w przypadku materializacji skrajnych zmian czynników ryzyka. Badany jest przede wszystkim wpływ skrajnie niekorzystnych zmian:

- 1) stóp procentowych na: a) wynik odsetkowy (WO), b) wartość ekonomiczną kapitału własnego (WEK), c) na portfel w księdze bankowej: papierów wartościowych w ramach rachunkowości zabezpieczeń, dłużnych papierów wartościowych, transakcji IRS oraz FX swap,
- 2) kursów walutowych na WO oraz WEK,
- 3) stóp procentowych i kursów walutowych łącznie na WO oraz WEK.

Wyniki analiz pokazują, iż przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonych pozycji Banku w instrumentach wrażliwych na ryzyko stopy procentowej, działalność w księdze bankowej Banku utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

Wyniki analizy w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, w cyklach miesięcznych, są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Zarządu Banku i Komitetu ZAP oraz w cyklach kwartalnych - dla Rady Nadzorczej Banku.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego Banku, uwzględnia się ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej. Na dzień 30 czerwca 2014 r. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej było istotne, utworzono kapitał wewnętrzny w wysokości 12,70 mln zł.

2.2.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze handlowej jest uzyskanie w tym obszarze zakładanego w planie finansowym wyniku finansowego, przy akceptowalnej ekspozycji na przedmiotowe ryzyko oraz minimalizacja negatywnych skutków tego ryzyka z tytułu posiadanych w księdze handlowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej występuje głównie w Banku. Zgodnie ze strategią Grupy, działalność w księdze handlowej uzupełnia działalność w księdze bankowej. Bank monitoruje ryzyko w księdze handlowej stosując następujące zasady: 1) prowadzi działalność handlową na poziomie znaczącym, przy czym działalność ta pełni rolę uzupełniającą w stosunku do innych obszarów funkcjonowania Banku; 2) do księgi handlowej są kupowane jedynie płynne instrumenty, umożliwiające zamknięcie ryzyka w przypadku przekroczenia obowiązujących limitów; 3) ryzyko generowane w księdze handlowej jest systematycznie monitorowane, a jego poziom jest kontrolowany i ograniczany za pomocą limitów; 4) Zarząd Banku, w sytuacji dużej niepewności na rynkach finansowych, może podjąć decyzje o przejściowym, znaczącym ograniczeniu działalności handlowej.

W BOŚ S.A., w celu monitorowania ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, wykorzystuje się: 1) model wartości zagrożonej (model VaR) wyznaczony dla poziomu ufności 99% w oparciu o dzienną zmienność stóp procentowych z 250 dni roboczych poprzedzających dzień analizy oraz 2) BPV (tzn. wrażliwość papierów wartościowych i instrumentów pochodnych, generujących ryzyko stopy procentowej na zmianę stóp procentowych o 1 p.b.), 3) system limitów oraz 4) analizy stress testing.

Według stanu na 30 czerwca 2014 r. VaR stopy procentowej dla portfela handlowego wyniósł 664 tys. zł, natomiast BPV dla portfela handlowego (przy wzroście stóp procentowych o 1 p.b.) 5 tys. zł.

W celu weryfikacji modelu VaR stopy procentowej, Bank, raz na miesiąc przeprowadza analizę back-testing, kalkulowaną poprzez porównanie maksymalnych strat wyznaczonych z modelu VaR z rzeczywistymi zyskami i stratami oraz z teoretycznymi zmianami wyniku, wynikającymi z rewaluacji pozycji.

System limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej obejmuje:

- 1) limit na VaR 10-dniowy, poprzez przeskalowanie VaR 1-dniowego na VaR 10-dniowy,
- 2) limity BPV dla instrumentów generujących ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, obowiązujące zarówno w ciągu dnia, jak i na koniec dnia roboczego, osobno dla pozycji w papierach dłużnych i w IRS,
- 3) limity maksymalnej dwudniowej i ciągniętej miesięcznej straty na pozycjach w portfelu handlowym.

Kalkulowanie i monitorowanie poziomu wykorzystania poszczególnych limitów jest przeprowadzane wg stanu na każdy dzień roboczy, a w odniesieniu do limitów BPV - również w ciągu dnia. Na dzień 30 czerwca 2014 r. obowiązujące limity były przestrzegane.

Bank, raz w miesiącu, przeprowadza analizę stress testing, badając kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej w przypadku materializacji skrajnych zmian czynników ryzyka. Badany jest wpływ skrajnie niekorzystnych zmian poziomu rynkowych stóp procentowych na wynik Banku oraz zmian zmienności stóp procentowych w okresie 250 dni roboczych i korelacji pomiędzy zmiennościami stóp procentowych na poziom VaR zarówno za pomocą metody historycznej jak i parametrycznej. Wyniki tej analizy pokazują, iż przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonych pozycji Banku w instrumentach wrażliwych na ryzyko stopy procentowej, działalność w księdze handlowej Banku utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej jest na bieżąco monitorowane a informacja, w ramach raportów dziennych, jest przekazywana dla Członków Zarządu Banku i Komitetu ZAP. Wyniki analizy w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, w cyklach tygodniowych – są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Komitetu Płynności i Ryzyka Rynkowego, w cyklach miesięcznych - dla Zarządu Banku i Komitetu ZAP oraz w cyklach kwartalnych - dla Rady Nadzorczej Banku. Przeprowadzone analizy wskazują, że w badanym okresie ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej kształtowało się na niskim poziomie.

2.3. Ryzyko walutowe

Przez ryzyko walutowe rozumie się potencjalny niekorzystny wpływ zmian kursów na wyniki finansowe Grupy. Ryzyko to jest generowane w Banku (w księdze handlowej) oraz w DM BOŚ S.A. (w księdze handlowej jak i niehandlowej).

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym w księdze bankowej jest nieutrzymywanie otwartych indywidualnych pozycji w zakresie strukturalnej pozycji FX. Ekspozycje walutowe, wynikające z działalności prowadzonej w ramach księgi bankowej, są systematycznie transferowane do Departamentu Skarbu tego samego dnia lub najpóźniej – następnego dnia roboczego.

Ryzyko walutowe w portfelu niehandlowym w DM BOŚ S.A. wynika z deponowania przez DM BOŚ S.A. środków pieniężnych na rachunkach zagranicznych brokerów, którzy dokonują na zlecenie klientów DM BOŚ S.A. transakcji kupna i sprzedaży instrumentów finansowych na giełdach zagranicznych. DM BOŚ S.A. ma otwarte pozycje walutowe w USD i EUR, a ryzyko walutowe w portfelu niehandlowym jest zarządzane w ramach limitu całkowitej pozycji walutowej dla pozycji bilansowych. Ryzyko walutowe w księdze niehandlowej implikują również pozycje związane z działalnością DM BOŚ S.A. prowadzoną w Oddziale w Republice Czeskiej, które nie stanowią pozycji zaliczonych do portfela handlowego. Ponadto DM BOŚ S.A. do portfela niehandlowego zalicza również pozycje walutowe stanowiące złożone depozyty zabezpieczające transakcje wykonywane na zagranicznych rynkach obrotu towarowego.

W księdze handlowej ryzyko walutowe jest generowane zarówno w Banku, jak i w DM BOŚ S.A. Ryzyko walutowe w księdze handlowej dotyczyło przede wszystkim DM BOŚ S.A., w mniejszym stopniu Banku. Otwarte pozycje walutowe w księdze handlowej DM BOŚ S.A. wynikają ze świadczenia usług na rzecz klientów w zakresie obrotu instrumentami pochodnymi oraz z wykonywania czynności usługowych na rynku regulowanym.

W Grupie istnieje uspołniony system zarządzania ryzykiem walutowym, liczony odrębnie dla Banku i DM BOŚ S.A. Dla monitorowania ryzyka walutowego na otwartych pozycjach walutowych w księdze handlowej (bilansowych i pozabilansowych), podobnie jak w przypadku ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, Bank stosuje: 1) model wartości zagrożonej (VaR), wyznaczony dla poziomu ufności 99% w oparciu o dzienną zmienność kursów walutowych z 250 dni roboczych poprzedzających dzień analizy, 2) system limitów wewnętrznych oraz 3) analizy stress testing.

Wg stanu na dzień 30 czerwca 2014 r. 10-dniowy VaR walutowy dla Banku wyniósł 185 tys. zł, dla DM BOŚ S.A. - 5 333 tys. zł, dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. – 5 394 tys. zł.

Bank, w celu weryfikacji modelu VaR, raz na miesiąc przeprowadza analizę back-testing, poprzez porównanie maksymalnych strat, wyznaczonych z modelu VaR, z rzeczywistymi zyskami i stratami oraz z teoretycznymi zmianami wyniku, wynikającymi z rewaluacji pozycji.

System limitów w zakresie ryzyka walutowego w księdze handlowej obejmuje:

- 1) limit na VaR 10-dniowy, poprzez przeskalowanie VaR 1-dniowego na VaR 10-dniowy,
- 2) limity kwotowe na pozycję całkowitą oraz na pozycje indywidualne dla głównych walut obowiązujące zarówno w ciągu dnia jak i na koniec dnia roboczego,
- 3) limity straty dziennej i ciągłej miesięcznej z tytułu transakcji wymiany walut,
- 4) w DM BOŚ S.A. – limity całkowitej pozycji walutowej oraz limit na VaR.

Kontrola wykorzystania ww. limitów przeprowadzana jest każdego dnia roboczego, a limitów kwotowych na pozycję całkowitą oraz na pozycje indywidualne dla głównych walut Banku - dodatkowo w ciągu dnia. Na dzień 30 czerwca 2014 r. obowiązujące limity były przestrzegane.

Bank, raz w miesiącu, przeprowadza analizę stress testing, badając kształtowanie się poziomu ryzyka walutowego w przypadku materializacji skrajnych zmian czynników ryzyka. Badany jest przede wszystkim wpływ skrajnie niekorzystnych zmian kursów walutowych w stosunku do zł i kursów krzyżowych par walutowych EUR/USD i EUR/CHF na wynik z pozycji wymiany oraz zmian zmienności kursów walutowych w okresie 250 dni roboczych i korelacji pomiędzy zmiennościami kursów walutowych na poziom VaR, zarówno za pomocą metody historycznej, jak i parametrycznej. Wyniki analizy stress-testing pokazują, iż przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonych pozycji, działalność Banku w zakresie ryzyka walutowego utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

Ryzyko walutowe w księdze handlowej jest na bieżąco monitorowane a informacja, w ramach raportów dziennych, jest przekazywana dla Członków Zarządu Banku i Komitetu ZAP. Wyniki analizy w zakresie walutowego w cyklach tygodniowych – są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Komitetu Płynności i Ryzyka Rynkowego, w cyklach miesięcznych - dla Zarządu Banku i Komitetu ZAP oraz w cyklach kwartalnych - dla Rady Nadzorczej Banku. Przeprowadzone analizy wskazują, że w badanym okresie ryzyko walutowe kształtowało się na umiarkowanym poziomie.

2.4. Ryzyko cen akcji, towarów i instrumentów pochodnych

Ryzyko to występuje głównie w działalności DM BOŚ S.A. i wynika z wpływu zmian cen akcji, towarów i instrumentów pochodnych na wartość kapitału i na wynik finansowy.

Transakcje na instrumentach pochodnych oraz akcjach realizowane na rachunek DM BOŚ S.A. dotyczą przede wszystkim działalności DM BOŚ S.A. jako animatora rynku i w przeważającej większości przypadków są zamykane na koniec dnia. Istotne zaangażowanie w instrumenty kapitałowe występuje jedynie w przypadku otwieranych przez DM BOŚ S.A. transakcji arbitrażowych oraz w funkcji animatora emitenta. Transakcje arbitrażowe polegają na wykorzystaniu tymczasowej nierównowagi cen pomiędzy dwoma rynkami (głównie pomiędzy kontraktami terminowymi na indeks WIG20 oraz cenami akcji spółek wchodzących w skład tego indeksu). Transakcje arbitrażowe na kontrakty walutowe są zawierane na GPW oraz w Saxo Banku. Ryzyko to jest ograniczane poprzez całkowite limity zaangażowania, zarówno w odniesieniu do transakcji zabezpieczonych, jak i niezabezpieczonych).

W DM BOŚ S.A. na dzień 30 czerwca 2014 r. wykorzystanie limitu zaangażowania w transakcje arbitrażowe wyniosło 24,7%, natomiast limitu w transakcje niezabezpieczone 62,1%.

Dodatkowo w DM BOŚ S.A. istnieje hierarchiczna struktura limitów ryzyka rynkowego, składająca się z: 1) całkowitego limitu ryzyka rynkowego, stanowiącego limit wartości zagrożonej dla całości działalności DM BOŚ S.A. oraz limit wolumenowy wyłącznie w zakresie instrumentów rynku obrotu towarowego, 2) poziomu strukturalnego limitu ryzyka rynkowego, w skład którego wchodzi limity straty w ujęciu narastającym, całkowitej pozycji walutowej, limity wartości zagrożonej dla poszczególnych linii biznesowych oraz limit produktowy, 3) poziomu operacyjnego, do którego zaliczono limity wartości zagrożonej dla poszczególnych segmentów w ramach linii biznesowych DM BOŚ S.A., odpowiedzialnych za powstanie ryzyka rynkowego oraz limity pozycji w układzie geograficznym.

3. RYZYKO OPERACYJNE I BRAKU ZGODNOŚCI

3.1. Ryzyko operacyjne

Bieżące i systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym było realizowane z wykorzystaniem modelu zbudowanego w oparciu o metody jakościowe i ilościowe, przede wszystkim nastawionego na działania prewencyjne, ograniczające ekspozycję Banku na przedmiotowe ryzyko. W szczególności odbywało się to poprzez:

- 1) organizację procesów w sposób ograniczający powstawanie zagrożeń z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego za pomocą wdrożonej metodyki kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI),
- 3) monitorowanie wielkości objętych limitami na ryzyko operacyjne, w szczególności stopnia wykorzystywania przyjętych limitów tolerancji i apetytu na ryzyko operacyjne,
- 4) okresowe przeglądy ryzyka operacyjnego, oparte na modelach samooceny,
- 5) gromadzenie informacji w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego wykorzystywanych do monitorowania ryzyka operacyjnego oraz pomiaru i szacowania strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 6) przeprowadzanie okresowych testów warunków skrajnych dla potencjalnych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 7) monitorowanie ryzyka współpracy z podmiotami zewnętrznymi, w szczególności w zakresie usług outsourcingowych,
- 8) bieżące, sprawne rozwiązywanie problemów wynikających z zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego tak, aby nie miały one istotnego wpływu na działalność Banku,

- 9) regularne raportowanie z zakresu ryzyka operacyjnego, obejmujące w szczególności poziom i profil ryzyka operacyjnego, poziom wykorzystania limitów na ryzyko operacyjne oraz wielkość strat z tytułu zaistniałych zdarzenia ryzyka operacyjnego.

W I półroczu 2014 r. w Banku zrealizowano szereg zadań wynikających z wdrożonych w 2013 r. wymagań wynikających z Rekomendacji M oraz kontynuowano wprowadzanie usprawnień systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W I kwartale 2014 r. ustalono i zatwierdzono limity apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne, przeprowadzono testy warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego, zmodyfikowano zasady funkcjonowania Komitetu Ryzyka Operacyjnego, przygotowano rozwiązania dla nowej sprawozdawczości Basel III z zakresu ryzyka operacyjnego, opracowano Mapę ryzyka operacyjnego na I półrocze 2014 r. oraz przeprowadzono ocenę istotności podmiotów zależnych w Grupie kapitałowej BOŚ w zakresie generowanego ryzyka operacyjnego. W II kwartale 2014 r. dokonano przeglądu i nowelizacji Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w BOŚ S.A., pod kątem m.in. uwzględnienia dobrych praktyk rynkowych z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w szczególności w oparciu o zakres oceny nadzorczej BION.

W I półroczu 2014 r. nie odnotowano zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, które istotnie wpłynęłyby na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. W stosunku do zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego podejmowano działania wyjaśniające oraz ograniczające potencjalne straty.

3.2. Ryzyko braku zgodności

Podstawowym zadaniem w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi oraz przyjętymi przez Bank standardami postępowania.

W I półroczu 2014 r. w Banku kontynuowany był proces zmian systemowych w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności, które obejmuje projektowanie przepisów, procedur i rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności. Dokonano nowelizacji „Założeń i polityki BOŚ S.A. w zakresie ryzyka braku zgodności”. Zmiany dotyczyły w szczególności definicji ryzyka braku zgodności (wprowadzenie definicji w brzmieniu występującym w Uchwale Nr 258/2011 KNF z dnia 4 października 2011 r.), wprowadzenia postanowień dotyczących podstaw prawnych zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, aktualizacji zapisów dotyczących raportowania oraz podziału kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności (wskazanie roli Komitetu Audytu Wewnętrznego w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności oraz dostosowanie do zmian organizacyjnych w Banku). Podjęto również prace nad nowelizacją zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W I półroczu 2014 r. ryzyko braku zgodności kształtowało się na umiarkowanym poziomie. Poziom ryzyka braku zgodności określany był na podstawie:

- oceny przygotowań Banku do zmiany przepisów prawa i standardów postępowania,
- oceny zagrożenia wynikającego z prowadzonych postępowań sądowych i wyjaśniających z udziałem BOŚ S.A.,
- analizy zdarzeń ryzyka braku zgodności zarejestrowanych w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- reklamacji dotyczących „kluczowych obszarów” dla zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- oceny ryzyka w kluczowych obszarach dla zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- oceny ryzyka braku zgodności w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.

W celu zapobiegania wystąpieniu ryzyka braku zgodności projekty przepisów wewnętrznych i rozwiązań organizacyjnych oraz wprowadzane w Banku nowe produkty opiniowane są pod kątem możliwości generowania ryzyka braku zgodności. Ponadto w Banku propaguje się przestrzeganie norm i standardów etycznych wynikających z Kodeksu etyki Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

4. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W Banku działa - przyjęty uchwałami Rady Nadzorczej Banku - system zarządzania Bankiem, na który składa się system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd i pracowników Banku w prawidłowym, efektywnym i skutecznym wykonywaniu obowiązków. System kontroli wewnętrznej w BOŚ S.A. obejmuje ściśle ze sobą powiązane wielostronne procesy kierowania i zarządzania wszystkimi obszarami działalności Banku i jest w sposób trwały i spójny wkomponowany w system zarządzania Bankiem jako całości.

System kontroli wewnętrznej Banku jest dostosowany do struktury organizacyjnej BOŚ S.A. i obejmuje jednostki organizacyjne Banku oraz podmioty zależne.

System kontroli wewnętrznej obejmuje następujące elementy:

- mechanizmy kontroli,
- badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- audyt wewnętrzny.

W Banku działa – powołany uchwałą Rady Nadzorczej – Komitet Audytu Wewnętrznego. W skład Komitetu wchodzi członkowie Rady Nadzorczej Banku, a Przewodniczącym Komitetu jest Przewodniczący Rady Nadzorczej. Do głównych zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego należą:

- monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem,
- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku,
- monitorowanie wykonania czynności rewizji finansowej,
- monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Ponadto wsparcie systemu kontroli wewnętrznej zapewniają w Banku:

- Departament Bezpieczeństwa Banku - odpowiadający w szczególności za prowadzenie postępowań wyjaśniających w przypadku stwierdzenia znamion działań na szkodę Banku, pracowników i podmiotów zewnętrznych oraz monitorowanie i kontrolowanie bezpieczeństwa informacji i systemów teleinformatycznych (specjalistyczne programy śledcze),
- Departament Rachunkowości - rewizja finansowa, współpraca z audytorem zewnętrznym, kontrola rachunkowa, tj. okresowa weryfikacja prawidłowości prowadzenia ksiąg rachunkowych i ewidencji zdarzeń zgodnie z zasadami rachunkowości,
- Departament Rozliczeń – weryfikacja poprawności rozliczeń pieniężnych, obrotu gotówkowego i operacji dokumentowych.

Skuteczność systemu kontroli wewnętrznej zależy od efektywnego funkcjonowania każdego z ww. elementów składowych.

Funkcjonujące w Banku mechanizmy kontroli służą ograniczaniu prawdopodobieństwa materializacji ryzyka, wykrywaniu i korygowaniu niepożądanych zdarzeń, które już wystąpiły, oraz likwidowaniu skutków zaistniałych zdarzeń. Komórka audytu wewnętrznego przeprowadza okresową weryfikację funkcjonujących w Banku mechanizmów i związanych z nimi procedur kontroli wewnętrznej. Wyniki weryfikacji prezentowane są Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu Wewnętrznego i Radzie Nadzorczej w ramach corocznej informacji o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Podstawowym zadaniem Banku w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności jest zapewnienie zgodności postępowania Banku z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje komórka organizacyjna, która realizuje funkcję związaną z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności poprzez działania, a w szczególności: projektowanie polityki i zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności, koordynowanie zarządzania ryzykiem braku zgodności, opracowywanie i doskonalenie metod identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka braku zgodności, identyfikowanie, pomiar i ocenę ryzyka braku zgodności.

Audyt wewnętrzny, bezpośrednio podlegający Prezesowi Zarządu Banku, jest integralnym i niezależnym elementem systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Nadzór merytoryczny nad komórką audytu wewnętrznego sprawuje Komitet Audytu Wewnętrznego. Zadaniem komórki audytu wewnętrznego jest niezależne i obiektywne badanie oraz ocena prawidłowości, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku oraz podmiotów zależnych.

Komórka audytu wewnętrznego, realizując swoje zadania działa zgodnie z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi Banku, a także w oparciu o dobre praktyki zawarte w Międzynarodowych Standardach Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego, zalecane przez Instytut Auditorów Wewnętrznych (dalej „IIA”) i Kodeks Etyki Instytutu Auditorów Wewnętrznych ustalony przez IIA. W Banku funkcjonują mechanizmy gwarantujące niezależność komórki audytu wewnętrznego, które zostały opisane w Uchwale Zarządu i Rady Nadzorczej dotyczącej „Systemu kontroli wewnętrznej w BOS S.A.”

Zgodnie z Rekomendacją H KNF, dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach: komórka audytu wewnętrznego przeprowadza badania w Banku w oparciu o własną Mapę Ryzyka. Wykorzystywana w BOŚ S.A. Mapa Ryzyka jest zestawieniem ryzyk występujących w procesach funkcjonujących w Banku, wraz z wyceną tych ryzyk, uwzględniającą ocenę systemu kontroli wewnętrznej. Jednym z najważniejszych celów opracowania i bieżącego aktualizowania Mapy Ryzyka jest wykorzystywanie jej do tworzenia rocznego i wieloletnich Planów audytów wewnętrznych. Plan wieloletni ma na celu inwentaryzację wszystkich istotnych zagadnień i procesów wymagających objęcia audytem w okresie 3 do 5 lat oraz równomierną ich realizację w Planach rocznych. Mapa Ryzyka jest również jednym z narzędzi oceny skuteczności mechanizmów kontroli.

Do mechanizmów kontroli ryzyka w Banku – w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych - należą w szczególności:

- prawidłowa organizacja procesu sporządzenia sprawozdania finansowego poprzez określenie w legislacji wewnętrznej Banku zadań i odpowiedzialności komórek organizacyjnych biorących udział w jego sporządzeniu i sprawdzeniu,
- weryfikacja sprawozdań finansowych przez niezależnego audytora zewnętrznego,
- uzgodnienia danych księgowych, np. porównywanie dokumentów źródłowych z zestawieniem sald i obrotów, potwierdzenia: sald rachunków przez klientów, istnienia aktywów, transakcji/operacji itp.,
- inwentaryzacje aktywów,
- bieżący monitoring sytuacji Banku prowadzony na szczeblu Rady Nadzorczej i Zarządu Banku oraz funkcjonujących w Banku komitetów/zespołów – na bazie sprawozdań prezentujących wyniki poszczególnych obszarów działalności (lub jednostek/komórek organizacyjnych Banku), umożliwiające dokonanie oceny stopnia realizacji przez Bank celów i zadań założonych w planach finansowych, strategiach, politykach i innych dokumentach,
- bieżący nadzór Departamentu Rachunkowości w zakresie zgodności ksiąg rachunkowych i sprawozdań finansowych Banku z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- kontrole/audyty wewnętrzne,
- wykonywanie kontroli następných.

IV. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

1. OCENA ZARZĄDZANIA ZASOBAMI FINANSOWYMI

Zarządzanie zasobami finansowymi jest podstawowym elementem działalności operacyjnej Grupy. Polega ono na takim kształtowaniu wielkości oraz struktury bilansu, tj. aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych, które pozwalają na osiągnięcie równomiernego strumienia dochodów przy równoczesnym utrzymaniu wysokiego poziomu bezpieczeństwa prowadzonej działalności.

Polityka zarządzania aktywami i pasywami Grupy kształtowana jest przez Zarząd Banku oraz przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Podstawowymi miernikami zdolności Grupy BOŚ S.A. do regulowania zobowiązań jest poziom płynności i adekwatności kapitałowej. Bank, z odpowiednim wyprzedzeniem, podejmował decyzje dotyczące pozyskania długoterminowych środków oraz zwiększenia stabilności bazy depozytowej, zapewniające odpowiednią strukturę bilansu i umożliwiające bezpieczną realizację Planu finansowego.

Struktura zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów zapewnia Grupie zdolność do realizacji swoich zobowiązań oraz finansowania swego rozwoju. W analizowanym okresie jej rozwój odbywał się przy bezpiecznym poziomie współczynnika wypłacalności.

Na jakość zarządzania bilansem, a tym samym również na realizację zobowiązań Grupy, wpływ ma również sposób zarządzania głównie ryzykiem stopy procentowej oraz ryzykiem walutowym. Sposób zarządzania tymi ryzykami oraz ich monitorowanie wskazują, iż Grupa posiada zdolność do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań na odpowiednim poziomie.

2. INFORMACJA O SPRZEDAŻY/NABYCIU AKCJI UDZIAŁÓW W SPÓŁKACH

W I półroczu 2014 r. Grupa BOŚ S.A. powiększyła się o Spółkę BOŚ Ekosystem sp. z o.o. Udział Banku w kapitale zakładowym jak również udział w głosach na zgromadzeniu wspólników tej spółki wynosił 100% na dzień 30 czerwca 2014 r.

Bank w I półroczu 2014 r. nie dokonywał inwestycji kapitałowych poza jego grupą jednostek powiązanych.

3. UZALEŻNIENIE OD PARTNERÓW

W analizowanym okresie podmioty Grupy nie posiadały klientów, których udział osiągałby co najmniej 10% przychodów ze sprzedaży.

4. TRANSAKCJE Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

Opis transakcji z podmiotami powiązаныmi został zamieszczony w notce 32 Informacji dodatkowej do Śródrocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2014 r.

5. SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ

W działalności Grupy BOŚ S.A. nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

6. INFORMACJE O UMOWACH BANKU

6.1. Umowy znaczące

Informacja o znaczących umowach zawartych w I półroczu 2014 r. została zamieszczona w rozdz. I pkt 3. „OPIS ISTOTNYCH ZDARZEŃ W I PÓŁROCZU 2014 R.”

6.2. Umowy z Bankiem Centralnym i organami nadzoru

Umowy zawarte z Bankiem Centralnym i organami nadzoru od 2012 r.:

- Umowa z NBP z dnia 9 maja 2012 r. o warunkach pobierania i odprowadzania waluty polskiej i czynnościach z tym związanych,
- Umowa z NBP z dnia 4 czerwca 2013 r. w sprawie prowadzenia rachunku w SORBNET2,
- Umowa z NBP z dnia 7 czerwca 2013 r. w sprawie prowadzenia rachunku lokaty terminowej banku w złotych w systemie SORBNET2.

6.3. Umowy o dokonanie badań sprawozdań finansowych

- Umowa zawarta w dniu 9 czerwca 2014 r. z Deloitte Polska Sp. z o.o. Sp.k. Przedmiotem umowy jest przeprowadzenie przeglądu i badanie sprawozdań finansowych za I półrocze i rok 2014 oraz przeprowadzenie oceny wypełniania przez Bank wymogów w zakresie przechowywania aktywów klienta;

7. CZYNNIKI I NIETYPOWE ZDARZENIA

W I połowie 2014 r. nie wystąpiły nietypowe zdarzenia mające znaczący wpływ na wyniki finansowe Grupy BOŚ S.A.

8. INFORMACJA O POSTĘPOWANIACH SĄDOWYCH

Bank nie prowadzi spraw sądowych w wysokości 10% lub więcej kapitału własnego Banku.

Na dzień 30 czerwca 2014 r. Bank występował:

- jako powód w 35 sprawach sądowych na łączną kwotę: 19,8 mln zł,
- jako pozwany w 45 sprawach sądowych na łączną kwotę: 37,0 mln zł.

9. ZMIANY W PODSTAWOWYCH ZASADACH ZARZĄDZANIA

W I półroczu 2014 r. nie wystąpiły kluczowe zmiany w podstawowych zasadach zarządzania Bankiem i jego grupą kapitałową.

10. INFORMACJA O DYWIDENDZIE

W I półroczu 2014 r. nie była wypłacona ani zadeklarowana dywidenda.

11. GŁÓWNE INWESTYCJE

W 2014 r. realizowano łącznie trzynaście projektów, w tym trzy projekty nowo powołane i dziesięć kontynuowanych z roku poprzedniego. Realizowane w roku 2014 projekty wynikały z inicjatyw o charakterze biznesowym lub efektywnościowym jak również z konieczności dostosowania Banku do wymogów prawnych i/lub regulacyjnych instytucji nadzorczych.

Wśród realizowanych projektów o charakterze prawno-regulacyjnym najistotniejsze to projekty dostosowujące Bank do wymogów:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE),
 - w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji w ramach projektu EMIR,
 - wynikających z zasad BAZYLEI III (pakiet CRD IV/CRR) - dostosowanie wewnętrznych procesów oraz rozwiązań IT do wymagań nadzorczych w obszarze kalkulacji norm ostrożnościowych oraz wdrożenie narzędzia w obszarze sprawozdawczości obligatoryjnej zgodnie z CRR i CRD IV
- Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego:
 - aplikacja pozwalająca na dostosowanie Banku do zaleceń Rekomendacji J w zakresie danych o zabezpieczeniach,
 - projekt dostosowania Banku do wymogów Rekomendacji D dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach (projekt nieinwestycyjny),
- KIR S.A. w zakresie nowych systemów rozliczeniowych planowanych do wdrożenia w ramach ELIXIR-OK i EUROELIXIR-OK,
- zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących odpisów z tytułu utraty wartości w ramach wdrożenia aplikacji wspierającej wyznaczanie odpisów z tytułu utraty wartości metodą portfelową wraz ze zmianą metodologii wyznaczania parametrów wykorzystywanych w wycenie portfelowej.

Wśród realizowanych projektów o charakterze biznesowym oraz związanych ze zwiększeniem efektywności działania Banku najistotniejsze to:

- centralizacja funkcji Back Office,
- stworzenie platformy www.bosbank pozwalającej na sprzedaż lokat i funduszy inwestycyjnych,
- uruchomienie nowego serwisu bankowości internetowej dla klientów pionu korporacji i finansów publicznych – projekt CEB+,
- wdrożenie aplikacji umożliwiającej zwiększenie efektywności prowadzonych działań windykacyjnych w obszarze klienta detalicznego,
- migracja kart kredytowych VISA do MasterCard i ich obsługi przez CA Trevica,
- modernizacja siedziby oddziału i CK Gdańsk.

Prace projektowe związane z centralizacją czynności back office dotyczyły zmian funkcjonowania komórek organizacyjnych Centrali i Placówek Banku. Centralizacja głównie ma na celu redukcję kosztów oraz wzrost stopnia standaryzacji. Ponadto nastąpi ograniczenie w Oddziałach Banku nakładu pracy w zakresie czynności nie związanych bezpośrednio ze sprzedażą. Realizacja przedsięwzięcia przełoży się w kolejnych latach na wzrost efektywności i jakości funkcjonowania Banku.

12. AKCJONARIAT I PRAWA Z AKCJI

12.1. Akcjonariat

Na dzień 30 czerwca 2014 r. następujący Akcjonariusze posiadali bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu:

- Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej - posiadający 12 951 960 akcji co stanowi 56,62% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu,
- ING Otwarty Fundusz Emerytalny oraz ING Dobrowolny Fundusz Emerytalny – posiadające 1 181 198 akcji, co stanowi 5,16% udziału w kapitale zakładowym oraz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Ogólna liczba akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu BOŚ S.A. wynosi 22 873 245. Wszystkie akcje są akcjami zwykłymi na okaziciela o wartości nominalnej 10 zł każda.

Akcje własne

Na dzień 30 czerwca 2014 r. Bank posiadał 56 818 akcji własnych, w tym:

- 33 095 akcji, które nabył w 2012 roku w ramach działań stabilizacyjnych związanych z emisją akcji serii P. Wyżej wymienione akcje reprezentują 0,14% kapitału zakładowego Banku i ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku,
- 23 723 akcje reprezentujące 0,10% kapitału zakładowego Banku i ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu BOŚ S.A., które Bank nabył w maju i czerwcu 2014 roku podczas sesji giełdowych na rynku podstawowym GPW, na podstawie Uchwały nr 42/2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia BOŚ S.A. z dnia 30 kwietnia 2014 r. w sprawie Programu odkupu akcji BOŚ S.A. w celu zaoferowania osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

12.2. Informacje o umowach dotyczących przyszłych zmian w strukturze akcjonariatu

Bankowi nie są znane umowy dotyczące przyszłych zmian w strukturze akcjonariatu.

12.3. Posiadacze specjalnych uprawnień kontrolnych z tytułu papierów wartościowych

Wszystkie akcje Banku są równe i każda akcja daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu i jednakowe prawa do dywidendy.

12.4. Ograniczenia w przenoszeniu prawa własności papierów wartościowych i w wykonywaniu prawa głosu

Zgodnie ze Statutem Banku w przypadku ustanowienia zastawu lub użytkownika na akcji imiennej, zastawnik i użytkownik nie mogą wykonywać prawa głosu z tych akcji. Aktualnie w kapitale zakładowym Banku nie ma akcji imiennych.

13. INFORMACJA NA TEMAT SKŁADU ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ

Zarząd Banku

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2013 r. wchodził:

- | | |
|------------------------------|--|
| 1. Mariusz Klimczak | - Prezes Zarządu |
| 2. Stanisław Kolasiński | - Wiceprezes - pierwszy zastępca prezesa Zarządu |
| 3. Przemysław Lech Figarski | - Wiceprezes Zarządu |
| 4. Adam Zbigniew Grzebieluch | - Wiceprezes Zarządu |
| 5. Krzysztof Wojciech Telega | - Wiceprezes Zarządu |

W dniu 30 kwietnia 2014 r. – w związku z wygaśnięciem mandatów członków Zarządu BOŚ S.A., zgodnie z art. 369 § 4 Kodeksu Spółek Handlowych - Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku nowej kadencji w niżej wymienionym składzie:

1. Mariusz Klimczak – Prezes Zarządu (uchwała weszła w życie z dniem podjęcia);
2. Stanisław Kolasiński – Wiceprezes – pierwszy zastępca prezesa Zarządu (uchwała weszła w życie z dniem podjęcia);
3. Dariusz Daniluk – Wiceprezes Zarządu (uchwała weszła w życie z dniem 5 maja 2014 r.);
4. Adam Zbigniew Grzebieluch – Wiceprezes Zarządu (uchwała weszła w życie z dniem podjęcia);
5. Paweł Kazimierz Lemańczyk – Wiceprezes Zarządu (uchwała weszła w życie z dniem 5 maja 2014r.).

Do dnia zatwierdzenia sprawozdania, skład Zarządu ustalony w dniu 30 kwietnia 2014 r. nie uległ zmianie.

Rada Nadzorcza Banku

W skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 grudnia 2013 r. wchodził:

1. Marcin Likierski (Przewodniczący Rady Nadzorczej)
2. Jacek Maciej Bajorek (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej)
3. Adam Grzegorz Wasiak (Sekretarz Rady Nadzorczej)

Członkowie:

4. Józef Koziół
5. Andrzej Kazimierz Kraszewski
6. Michał Juliusz Machlejd
7. Ryszard Ochwat
8. Krzysztof Władysław Rogala
9. Adam Aleksander Wojtaś.

W dniu 13 marca 2014 r., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.:

- podjęło uchwałę w sprawie odwołania ze składu Rady Nadzorczej Pana Krzysztofa Rogali, Członka Rady;
- podjęło uchwałę w sprawie powołania do składu Rady Nadzorczej Pana Piotra Bogdana Kaczyńskiego.

W dniu 30 kwietnia 2014 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A.:

- podjęło uchwały w sprawie odwołania ze składu Rady Nadzorczej:
 - Pana Jacka Macieja Bajorka, Wiceprzewodniczącego Rady,
 - Pana Michała Juliusza Machlejda, Członka Rady;
- podjęło uchwały w sprawie powołania do składu Rady Nadzorczej:
 - Pana Jacka Czesława Cieplucha
 - Pana Mariusza Romana Karpińskiego.

Na posiedzeniu w tym samym dniu, tj. 30 kwietnia 2014 r., Rada Nadzorcza wybrała Pana Piotra Kaczyńskiego na Wiceprzewodniczącego Rady.

W wyniku uchwał podjętych przez ww. walne zgromadzenia, skład Rady Nadzorczej BOŚ S.A. na dzień 30 czerwca 2014 r. przedstawiał się następująco:

1. Marcin Likierski (Przewodniczący Rady Nadzorczej)
2. Piotr Bogdan Kaczyński (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej)
3. Adam Grzegorz Wasiak (Sekretarz Rady Nadzorczej)

Członkowie:

4. Jacek Czesław Ciepluch
5. Józef Koziół
6. Andrzej Kazimierz Kraszewski
7. Mariusz Roman Karpiński
8. Ryszard Ochwat
9. Adam Aleksander Wojtaś.

Do dnia zatwierdzenia sprawozdania skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

14. INFORMACJA O STANIE POSIADANIA AKCJI BOŚ S.A. PRZEZ CZŁONKÓW ZARZĄDU BANKU ORAZ RADY NADZORCZEJ

Z oświadczeń przekazanych przez członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku wynika, że w dniu 30 czerwca 2014 r. :

- Prezes Zarządu Banku, Mariusz Klimczak posiadał 13 500 akcji BOŚ S.A., o wartości nominalnej 135 000 zł.,
- Wiceprezes - pierwszy zastępca prezesa Zarządu Banku Stanisław Kolasiński posiadał 3 706 akcji o wartości nominalnej 37 060 zł.,
- Wiceprezes Zarządu Banku, Adam Grzebieluch posiadał 5 573 akcji BOŚ S.A., o wartości nominalnej 55 730 zł.,
- Przewodniczący Rady Nadzorczej Marcin Likierski posiadał 3 000 akcji BOŚ S.A., o wartości nominalnej 30 000 zł.
- Członek Rady Nadzorczej Józef Kozioł posiadał 116 akcji BOŚ S.A., o wartości nominalnej 1 160 zł.

Ponadto:

- Przemysław Figarski – do końca pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu tj. do dnia 30 kwietnia 2014 r. posiadał 2 953 akcji BOŚ S.A. o wartości nominalnej 29 530 zł.;
- Krzysztof Telega - do końca pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu tj. do dnia 30 kwietnia 2014 r. posiadał 3 054 akcji BOŚ S.A. o wartości nominalnej 30 540 zł.

15. PRACOWNICY

15.1. Szkolenia

Kluczowe obszary podnoszenia kwalifikacji oraz rozwoju pracowników Banku koncentrowały się na wsparciu celów biznesowych, rozwojowych, proekologicznych określonych w Planie Finansowym i Strategii Banku oraz dostosowaniu działań Banku do wymogów nadzorczych.

W podnoszeniu kompetencji zawodowych udział wzięło 2,6 tys. uczestników. Na szkolenie pracowników przeznaczono 3,4 tys. osobodni. Zakres podnoszenia kompetencji zawodowych:

- w ramach poszerzania specjalistycznej wiedzy merytorycznej, biznesowej, technologicznej oraz ekologicznej, zrealizowano następujące szkolenia:
 - w obszarze rynku korporacyjnego w zakresie: produktów korporacyjnych: finansowania łańcucha dostaw faktoringu, produktów rozliczeniowych, kredytowych, skarbowych; odnawialnych źródeł energii oraz efektywności energetycznej; nowej bankowości internetowej oraz centralizacji funkcji wsparcia: obsługi systemu obiegu spraw i dokumentów,
 - w obszarze rynku detalicznego w zakresie: kompleksowego produktu o charakterze proekologicznym; odnawialnych źródeł energii oraz efektywności energetycznej; obsługi systemu BGK dot. projektów dopłatowych oraz centralizacji funkcji wsparcia: obsługi systemu obiegu spraw i dokumentów,
 - dla pracowników Banku w zakresie nowych wymogów nadzorczych, najlepszych praktyk rynkowych w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, poprawy jakości oceny ryzyka kredytowego, walidacji modeli; analizy i oceny zabezpieczeń na nieruchomościach; kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego, aspektów prawnych oraz ryzyka dot. instrumentów pochodnych,
 - podwyższające poziom kwalifikacji zawodowych pracowników w zakresie rozwoju rozwiązań infrastruktury informatycznej, nowych funkcjonalności systemu, architektury i metod administracji serwerami, zapewnienia zgodności działania systemów informatycznych z Rekomendacją KNF,
- w ramach rozwoju kompetencji kadry menadżerskiej i pracowników zrealizowano szkolenia związane ze wzrostem umiejętności sprzedażowych z zachowaniem wysokiej jakości obsługi klienta:
 - w obszarze rynku korporacyjnego: szkolenia „K2 sprzedaży – szkolenie sprzedażowe
 - ze Standardami Sprzedaży w tle”; MOC EKO: program szkoleniowo-doradczy dla kadry ekologicznej,
 - w obszarze rynku detalicznego: warsztaty doskonalące umiejętności sprzedażowe w oparciu o Standardy Jakości Obsługi Klienta,
- w ramach działań związanych z rozwojem funkcji personalnej zrealizowano:
 - szkolenia adaptacyjne dla nowych pracowników Banku,
 - coachingi oraz szkolenia wzmacniające kompetencje kierownicze menadżerów, m.in. w zakresie

- prowadzenia rozmów oceniających z pracownikami, efektywności menadżera w sytuacjach trudnych,
- warsztaty w zakresie aktywizacji zawodowej dot. wsparcia pracowników w proaktywnym docieraniu do rynku pracy.

15.2. Program opcji menedżerskich

W 2011 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie wyraziło zgodę na przeprowadzenie przez Bank trzyletniego programu tzw. opcji menedżerskich („Program”), obejmującego lata: 2012, 2013 i 2014.

W ramach Programu kluczowa kadra menedżerska Grupy BOŚ S.A. nabywa prawa do bezpłatnego otrzymania warrantów uprawniających do nabycia akcji Banku Ochrony Środowiska S.A. po cenie nominalnej wynoszącej 35 zł. Program jest skierowany do maksymalnie 200 osób.

Program składa się z trzech serii warrantów (odpowiednio na lata 2012, 2013 i 2014), przy czym maksymalna liczba warrantów oferowanych za dany rok nie może przekroczyć 200 tysięcy. Warranty są proponowane do nabycia osobom uprawnionym odrębnie w ramach każdej serii warrantów. Jeden warrant uprawnia do nabycia jednej akcji Banku Ochrony Środowiska S.A.

Warunkiem przyznania praw do warrantów jest osiągnięcie określonych warunków rynkowych związanych z kursem akcji Banku, warunków świadczenia usług oraz spełnienia nierynkowych warunków związanych z dokonaniem (zysk na akcję oraz cele indywidualne).

W związku z niespełnieniem w 2012 r. warunku kursu akcji i warunku zysku netto na akcję, Program za 2012 r. nie został zrealizowany.

Program za 2013 r. zakończył się sukcesem. W okresie sprawozdawczym, po sprawdzeniu spełnienia warunków określonych w regulaminie, warunkowo ustalono prawa 105 osób uprawnionych w ramach Grupy BOŚ do 200 000 warrantów serii B, w tym 90 osób w Banku do 164 400 warrantów, z czego 15 720 warrantów - z przeznaczeniem do objęcia przez członków Zarządu^(*) BOŚ S.A. W Dniu Oferty, który nastąpi do 31 grudnia 2014 r., Bank zaproponuje objęcie ustalonej liczby warrantów osobom uprawnionym, które w tym Dniu będą pozostawały w stosunku służbowym i nie będą znajdowały się w okresie wypowiedzenia umowy. Termin wykonania praw do objęcia akcji serii S przez posiadaczy warrantów serii B upływa z dniem 31 grudnia 2017 r.

() w tym 2 osoby nie powołane w skład obecnej kadencji Zarządu*

Program jest kontynuowany w 2014 r., w półroczu br. ustalono potencjalne prawa 173 osób w ramach Grupy BOŚ S.A. do 192 820 warrantów serii C, w tym 156 osób w Banku do 167 120 warrantów, z czego 11 320 warrantów – z przeznaczeniem do objęcia przez członków Zarządu; ostateczne określenie liczby warrantów przeznaczonych do objęcia przez poszczególne osoby uprawnione oraz ostateczne określenie osób uprawnionych do ich nabycia nastąpi odrębnie, po sprawdzeniu spełnienia warunków określonych w regulaminie.

15.3. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A.

W celu wypełnienia wymogów uchwały Komisji Nadzoru Finansowego NR 258/2011 z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, Bank wdrożył Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą BOŚ S.A. Komitet ds. Wynagrodzeń powołany przez Radę Nadzorczą Banku opiniuje Politykę zmiennych wynagrodzeń, opiniuje i projektuje zasady wynagradzania członków Zarządu, opiniuje i monitoruje wynagrodzenia zmienne osób zajmujących zidentyfikowane stanowiska kierownicze.

Polityka zmiennych wynagrodzeń zakłada m.in.:

- wypłatę co najmniej 50% ustalonego wynagrodzenia zmiennego w akcjach Banku Ochrony Środowiska (przez akcje rozumie się: akcje BOŚ S.A. notowane na GPW w Warszawie oraz akcje

- wirtualne tzw. akcje fantomowe, o wartości odpowiadającej cenie akcji notowanych na GPW),
- odroczenie wypłaty 40% wynagrodzenia zmiennego i wypłatę w gotówce w trzech równych rocznych ratach, przy czym może ono zostać zmniejszone lub nie wypłacone w ogóle – m.in. w sytuacji, gdy wyniki Banku znacząco odbiegają od zatwierdzonego planu finansowego na dany rok lub gdy spełnione zostały warunki, o których mowa w art. 142 ust. 1 ustawy – Prawo Bankowe,
- ocenę wyników obejmującą okres 3 lat, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą. Przez wyniki rozumie się: założone w strategii lub planie finansowym Banku na dany rok zadania efektywnościowe, finansowe, sprzedażowe i cele indywidualne.

W okresie sprawozdawczym oceniono wyniki i ustalono wynagrodzenia zmienne za 2013 r. zidentyfikowanym osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz przyznano i wypłacono część nieodroczoną, płatną w gotówce oraz w akcjach rzeczywistych Banku; ponadto, przyznano i wypłacono pierwszą transzę odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za 2012 r. oraz – po upływie okresu retencyjnego – wypłacono świadczenie pieniężne będące ekwiwalentem akcji wirtualnych przyznanych za 2012 r.

Całkowity koszt wynagrodzeń zmiennych osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A. przysługujących za wyniki 2013 r. wyniósł 2 617,9 tys. zł, w tym członkowie Zarządu^(*) BOŚ S.A. 2 055,4 tys. zł; z kwoty całkowitej, płatności w akcjach wynoszą 1 107,4 tys. zł, w tym członkowie Zarządu^(*) 1 027,8 tys. zł.; odroczone wypłatę 885,8 tys. zł, w tym członkowie Zarządu^(*) 822,0 tys. zł. Ponadto, wypłacono pierwszą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki 2012 r. w łącznej kwocie 230,1 tys. zł, w tym członkowie Zarządu^(*) 220,1 tys. zł oraz – po upływie okresu retencyjnego - świadczenie pieniężne będące ekwiwalentem akcji wirtualnych przyznanych za wyniki 2012 r. w łącznej kwocie 388,9 tys. zł (tylko członkowie Zarządu).

() w tym 2 osoby nie powołane w skład obecnej kadencji Zarządu*

16. INFORMACJE PO DNIU BILANSOWYM

Zarząd Banku poinformował, że:

- w dniu 2 lipca 2014 r. (raport bieżący nr 44/2014) Bank zbył nieodpłatnie 23 723 akcje własne osobom zajmującym stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Zbycie akcji było realizowane w związku z Uchwałą nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. W związku z powyższym, w wyniku złożonej w dniu 2 lipca 2014 r. przez Bank w Domu Maklerskim BOŚ S.A. dyspozycji przelewów akcji, na rachunki inwestycyjne Członków Zarządu Banku, przyznanych Uchwałami Rady Nadzorczej Banku tytułem części wynagrodzenia zmiennego przysługującego za 2013 rok: 1) Prezes Zarządu Banku, Mariusz Klimczak objął 5 491 akcji BOŚ S.A. o wartości nominalnej 54 910 zł; łącznie posiadał 18 991 akcji Banku o wartości nominalnej 189 910 zł, 2) Wiceprezes - pierwszy zastępca prezesa Zarządu Banku, Stanisław Kolasiński objął 4 671 akcji BOŚ S.A. o wartości nominalnej 46 710 zł; łącznie posiadał 8 377 akcji Banku o wartości nominalnej 83 770 zł, 3) Wiceprezes Zarządu Banku, Adam Grzebieluch objął 4 314 akcji BOŚ S.A. o wartości nominalnej 43 140 zł; łącznie posiadał 9 887 akcji Banku o wartości nominalnej 98 870 zł. Do dnia publikacji sprawozdania, stan posiadania akcji przez wyżej wymienionych Członków Zarządu, nie uległ zmianie.
- w dniu 11 lipca 2014 r. (raport bieżący nr 46/2014) doszła do skutku emisja obligacji podporządkowanych BOŚ S.A. serii P w wysokości 150 mln zł. Celem emisji była poprawa wskaźników ostrożnościowych w zakresie instrumentów kwalifikowanych do Tier 2 oraz zwiększenie skali działalności zgodnie ze Strategią rozwoju BOŚ S.A. Zarząd BondSpot S.A. w dniu 1 sierpnia 2014 r. (raport bieżący 48/2014) podjął uchwałę w sprawie wprowadzenia obligacji do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst a w dniu 6 sierpnia 2014 r. (raport bieżący 49/2014) o wyznaczeniu na dzień 8 sierpnia 2014 r. pierwszego dnia notowania obligacji serii P w alternatywnym systemie obrotu na Catalyst.
- w dniu 29 lipca 2014 r. (raport bieżący nr 47/2014) BOŚ S.A. zawarł z firmą Grupa PEP – Farma Wiatrowa 4 Sp. z o.o. – podmiotem zależnym Polish Energy Partners S.A. (Sponsor), umowę o udzielenie kredytu inwestycyjnego w kwocie 238 mln zł na okres do 29 czerwca 2029 r. Kredyt jest przeznaczony na finansowanie kosztów budowy farmy wiatrowej Skurpie o mocy 36,8 MW. Oprocentowanie kredytu jest oparte na stawce WIBOR 3M powiększonej o marżę Banku. Warunki cenowe umowy nie odbiegają od warunków rynkowych. Uruchomienie finansowania uwarunkowane jest spełnieniem przez Spółkę warunków zawieszających.

17. DZIAŁALNOŚĆ PROMOCYJNA

Największym projektem marketingowym, który został zrealizowany w I półroczu 2014 r. było wsparcie produktu BOŚ EKOsistem, stanowiącego kompleksowe rozwiązanie gwarantujące oszczędne ogrzewanie i ciepłą wodę dla domu. Działania marketingowe wspierające projekt BOŚ EKOsistem obejmowały m.in. przygotowanie dedykowanego serwisu www.bosbank.pl/ekosystem, promującego ofertę oraz zbierającego dane kontaktowe potencjalnych klientów, promocję serwisu w wyszukiwarkach internetowych, cykl artykułów edukacyjno-informacyjnych dotyczących BOŚ EKOsistem publikowanych w wydawnictwach Muratora. Ponadto opracowano materiały promocyjno-informacyjne dla klientów – dystrybuowane w oddziałach Banku oraz na prezentacjach, targach, konferencjach: ulotkę, plakat, folder, specyfikację techniczną. Projekt BOŚ EKOsistem promowano także podczas: Forum Budownictwa Energooszczędnego i Pasywnego w czasie BUDMY w Poznaniu, Forum Gospodarki Niskoemisyjnej w Warszawie, Targach Energii Konwencjonalnej i Odnawialnej ENERGIA w Szczecinie, Forum Termomodernizacji w Warszawie, Konferencji „Energetyka rozproszona szansą rozwoju obszarów wiejskich – w perspektywie 2020 roku” oraz Łódzkich Targach Energetycznych. Zrealizowano także pilotażowe działanie w Oddziale w Białymstoku – prezentację BOS EKOsistem wraz z panelem dyskusyjnym z ekspertami Banku dla obecnych i potencjalnych klientów, a także firm zainteresowanych współpracą przy projekcie. Prezentację w Białymstoku wspierały również działania PR, które zaowocowały publikacjami w lokalnej prasie oraz radiu.

Poza opisanymi powyżej działaniami, Bank realizował liczne niskobudżetowe działania marketingowe, w ramach których opracowano materiały BTL dla oddziałów promujące produkty detaliczne - m.in. ofertę dla mikroprzedsiębiorców, Konto bez Kantów, produkty ubezpieczeniowe oraz EKOkredyt PV. W ramach działań wspierających proces migracji kart kredytowych, przeprowadzono konkurs „Kask rowerowy na wiosnę”, zachęcający posiadaczy kart kredytowych do jak najszybszego aktywowania nowej karty.

W obszarze detalicznym od kwietnia br. realizowana była akcja marketingowa promującą pożyczkę gotówkową i produkty depozytowe pod hasłem „Czy pożyczasz czy lokujesz - sześć i cześć”. Działania wspierające sprzedaż obejmowały opracowanie ulotek, plakatów, przekazów na witryny oddziałów Banku.

W obszarze korporacyjnym bieżące działania marketingowe obejmowały m.in.: organizację spotkań z potencjalnymi klientami w formule śniadań biznesowych – odbyły się spotkania w Katowicach, Wrocławiu i Gdańsku. Dodatkowo w lokalnych wydaniach Gazety Wyborczej ukazała się seria artykułów - wywiadów z Klientami i Dyrektorami Centrów Korporacyjnych Banku z Bydgoszczy, Lublina i Katowic. Wzorem lat poprzednich kontynuowana była również akcja EKOfactoring z BOŚFaktor, w ramach której każdy klient podpisujący umowę faktoringową otrzymuje laptop za symboliczną złotówkę.

18. DZIAŁALNOŚĆ FUNDACJI

Fundacja od stycznia do końca czerwca 2014 r. koordynowała szereg projektów w zakresie społecznego zaangażowania biznesu kierując swoje działania do głównych grup docelowych: społeczności szkolnych, nauczycieli, samorządów, osób zainteresowanych ekologią, pracowników Grupy BOŚ S.A.

Projekt ekologiczny - Zielona Ławeczka

Na początku 2014 roku Fundacja BOŚ wdrożyła nowy ogólnopolski projekt ekologiczny „Zielona Ławeczka” skierowany do mieszkańców otwartych osiedli. Zarejestrowane zespoły sąsiedzkie mogły zgłaszać do Fundacji projekty zagospodarowania ogólnodostępnego skweru i otrzymać na sadzonki, nawozy, rośliny i obowiązkową ławkę grant w wysokości 1200 zł. Merytoryczny partner projektu to Katedra Architektury Krajobrazu i Katedra Sztuki Krajobrazu SGGW. Celem projektu jest przemiana zaniedbanych terenów na osiedlach w zielone zakątki, mini-ogrody z ławeczką. Pozwoli to ożywić miejsca wokół bloków, stworzyć przestrzeń do odpoczynku i spotkań. Angażując mieszkańców Fundacja chce pokazać jak wiele można zdziałać wspólnymi siłami - wystarczą tylko chęci i dobry pomysł. W pierwszej, pilotażowej edycji konkursu udział wzięły 63 zespoły sąsiedzkie, na stronie zarejestrowało się ponad 300 uczestników, a serwis odnotował ponad 28 tys. wejść unikalnych użytkowników. W wyniku prowadzenia kampanii medialnej ukazało się ponad 70 publikacji w radiu, prasie, TV i Internecie.

Czas na zdrowie

Uruchomiono nową edycję popularnego w szkołach prozdrowotnego projektu „Czas na zdrowie”. Zespoły uczniowskie ze szkół wszystkich typów (podstawowe, gimnazjalne, ponadgimnazjalne) zorganizowały, we współpracy oraz pod nadzorem Fundacji, lokalne festyny zdrowia skierowane do własnych społeczności oraz szerzej – do całej wspólnoty lokalnej. Podczas 290 festynów odbyły się: pokazy filmów, degustacja potraw ekologicznych, organizowano także grupowe zajęcia na dworze. W projekcie zarejestrowało się 437 szkół, w tym 4,1 tys. aktywnych uczestników projektów.

Wakacje w rytmie fit

Przygotowano nową kampanią prozdrowotną „Wakacje w rytmie fit”. Celem jest uświadomienie Polakom jak wiele niezdrowych i niebezpiecznych dla naszego organizmu potraw czeka na nas na urlopie. Fundacja BOŚ radzi jak tego uniknąć. Na portalu aktywniepozdrawie.pl można znaleźć przykładowe, rozpisane na 7 dni, proste w przygotowaniu diety dla całej rodziny. Każdą dietę można wydrukować, zapisać w formacie pdf na dysku lub w telefonie. Do propozycji dań dołączona jest lista zakupów. Na portalu można również znaleźć przykładowe propozycje zestawów do pracy ze zdrowymi przekąskami, a także „Kalkulator Zdrowia Dziecka”. Rodzice wypełniając krótką ankietę na temat dotychczasowego sposobu żywienia dzieci mogą otrzymać szereg informacji o ich kondycji zdrowotnej, nadwadze lub otyłości, nadwyżkach cukru i innych parametrach. Znajdą tam również rady dietetyka, teksty eksperckie i przykłady diet, które można wprowadzić do dziecięcego jadłospisu. Przygotowano także krótki poradnik „10 zasad zdrowego żywienia na wakacjach” oraz szereg materiałów edukacyjnych w formie ulotek, pocztówek i folderów, które będą rozdawane w letnich kurortach nadmorskich oraz oddziałach BOŚ Bank. W okresie wakacyjnym zostały wyznaczone także telefoniczne dyżury fundacyjnego dietetyka.

Przygotowania do wdrożenia nowego projektu Postaw na Słońce

Fundacja BOŚ przygotowała narzędzia, procedury i szczegółowe scenariusze do wdrożenia w nowym roku szkolnym ekologicznego projektu edukacyjnego „Postaw na słońce”. Projekt skierowany jest do szkół gimnazjalnych i ponadgimnazjalnych. Uczestnicy konkursu zdobędą wiedzę na temat odnawialnych źródeł energii, a w szczególności ogniw fotowoltaicznych. Jednym z zadań będzie przygotowanie audytów energetycznych oraz dobranie właściwych ogniw dla pomieszczeń szkolnych i konkretnych domów jednorodzinnych. Równoległe uczniowie i nauczyciele organizować będą lokalne kampanie informacyjne na temat mikroinstalacji fotowoltaicznych.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
19.08.2014	Mariusz Klimczak	Prezes Zarządu
19.08.2014	Stanisław Kolasiński	Wiceprezes - pierwszy zastępca prezesa Zarządu
19.08.2014	Dariusz Daniluk	Wiceprezes Zarządu
19.08.2014	Adam Zbigniew Grzebieluch	Wiceprezes Zarządu
19.08.2014	Paweł Kazimierz Lemańczyk	Wiceprezes Zarządu