



**INFORMACJE O GRUPIE KAPITAŁOWEJ BANKU  
OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.  
O CHARAKTERZE JAKOŚCIOWYM  
I ILOŚCIOWYM DOTYCZĄCE ADEKWATNOŚCI  
KAPITAŁOWEJ**

STAN NA 31 GRUDNIA 2021 R.

Warszawa, marzec 2022 r.

## Spis treści

Wstęp.....	7
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Banku - zakres stosowania rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 436) 9	
2. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art. 435).....	16
2.1. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka .....	16
2.2. Zasady zarządzania (CRR art. 435.2) .....	22
3. Fundusze własne (CRR art. 437).....	25
3.1. Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I oraz pozycji w Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych Banku na mocy art. 32-36, 56, 66 i 79 z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku (CRR art. 437.1.a).....	25
3.2. Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów kapitału dodatkowego w Tier I oraz instrumentów w Tier II emitowanych przez Bank; pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów kapitału dodatkowego w Tier I oraz instrumentów w Tier II (CRR art. 437.1.b-c) .....	29
3.3. Oddzielne informacje na temat charakteru i kwot następujących pozycji: (i) każdego filtru ostrożnościowego stosowanego zgodnie z art. 32-35; (ii) pozycji odliczonych zgodnie z art. 36, 56 oraz 66; (iii) pozycji nieodliczonych zgodnie z art. 47, 48, 56, 66 i 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 437.1.d) .....	36
3.4. Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie (CRR art. 437.1.e).....	39
3.5. Kompleksowe wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych, jeżeli te współczynniki kapitałowe są obliczane z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 (CRR art. 437.1.f) .....	39
4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane w odniesieniu do instytucji podlegających przepisom art. 92a lub art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 437a).....	39
5. Wymogi w zakresie funduszy własnych oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (CRR art. 438) .....	40
5.1. Skrótowy opis podejścia stosowanego przez Bank do oceny adekwatności swojego kapitału wewnętrznego na potrzeby wsparcia bieżących i przyszłych działań (CRR art. 438.a).....	40
5.2. Kwota dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w oparciu o proces przeglądu nadzorczego, o czym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE oraz ich struktura pod kątem instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów kapitału dodatkowego w Tier I oraz instrumentów oraz instrumentów w Tier II (CRR art. 438.b).....	46
5.3. Rezultaty stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (CRR art. 438.c) 46	
5.4. Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych (CRR art. 438.d).....	46
5.5. Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe, kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oraz związane z tym oczekiwane straty dla każdej kategorii kredytowania specjalistycznego, o którym mowa w art. 153 ust. 5 tabela 1, oraz ekspozycje bilansowe i pozabilansowe i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla kategorii ekspozycji kapitałowych określonych w art. 155 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 438.e) .....	52

5.6. Wartość ekspozycji i kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla instrumentów funduszy własnych posiadanych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej, których to wartości i kwoty instytucje nie odliczają od swoich funduszy własnych zgodnie z art. 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przy obliczaniu swoich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, skonsolidowanej i skonsolidowanej (CRR art. 438.f).....	52
5.7. Dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych oraz współczynnik adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego, obliczone zgodnie z art. 6 dyrektywy 2002/87/WE i załącznikiem I do tej dyrektywy, w przypadku stosowania metody 1 lub 2 określonych w tym załączniku (CRR art. 438.g).....	52
5.8. Wahania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu w porównaniu z bezpośrednio poprzedzającym go okresem, za który informacje podlegają ujawnieniu, wynikające z zastosowania modeli wewnętrznych, w tym opis kluczowych czynników sprawczych wyjaśniających te wahania (CRR art. 438.h).....	53
6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (CRR art. 439).....	53
6.1. Metody stosowane do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym metody stosowane do przypisywania tych limitów do ekspozycji wobec kontrahentów centralnych (CRR art. 439.a).....	53
6.2. Polityka dotycząca gwarancji i innych czynników ograniczających ryzyko kredytowe, takich jak polityka ustanowienia zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych (CRR art. 439.b).....	57
6.3. Polityka dotycząca ogólnego i szczególnego ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 439.c).....	57
6.4. Kwota zabezpieczenia, które Bank musiałby zapewnić, gdyby obniżono mu rating kredytowy (CRR art. 439.d) 57	57
6.5. Kwota otrzymanych i przekazanych zabezpieczeń wydzielonych i niewydzielonych według rodzaju zabezpieczenia, dodatkowo w podziale na zabezpieczenia stosowane wobec transakcji na instrumentach pochodnych i wobec transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (CRR art. 439.e).....	58
6.6. Wartość ekspozycji – w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych – przed wystąpieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku, ustalone zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 3–6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez względu na to, która metoda ma zastosowanie, oraz związane z tym kwoty ekspozycji na ryzyko w podziale na mające zastosowanie metody (CRR art. 439.f).....	59
6.7. Wartości ekspozycji – w przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych – przed wystąpieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku, ustalone zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez względu na to, która metoda została wykorzystana, oraz związane z tym kwoty ekspozycji na ryzyko w podziale na mające zastosowanie metody (CRR art. 439.g).....	61
6.8. Wartości ekspozycji po wystąpieniu skutków ograniczenia ryzyka kredytowego oraz związane z tym ekspozycje na ryzyko w odniesieniu do narzutu kapitałowego z tytułu korekty wyceny kredytowej, oddzielnie dla każdej metody, zgodnie z częścią trzecią tytuł VI rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 439.h).....	62
6.9. Wartość ekspozycji wobec kontrahentów centralnych oraz związane z tym ekspozycje na ryzyko w ramach zakresu części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oddzielnie dla kwalifikujących się i niekwalifikujących się kontrahentów centralnych, i w podziale na rodzaje ekspozycji (CRR art. 439.i).....	63
6.10. Kwoty referencyjne i wartość godziwa kredytowych transakcji pochodnych (CRR art. 439.j).....	64

6.11.	Oszacowanie współczynnika alfa, jeżeli Bank otrzymał zezwolenie właściwych organów na stosowanie własnego oszacowania współczynnika alfa zgodnie z art. 284 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 439.k)	64
6.12.	Oddzielnie – ujawnione informacje ujęte w art. 444 lit. e) i art. 452 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 439.l)	64
6.13.	Wielkość działalności bilansowej i pozabilansowej Banku dotyczącej instrumentów pochodnych – w przypadku stosowania metod określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 4–5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, obliczona, stosownie do przypadku, zgodnie z art. 273a ust. 1 lub 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 439.m)	65
7.	Bufory kapitałowe	65
7.1.	Rozkład geograficzny kwot ekspozycji i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji kredytowych stosowany jako podstawa obliczania bufora antycyklicznego (CRR art. 440.a)	66
7.2.	Kwota specyficzna bufora antycyklicznego (CRR art. 440.b)	67
8.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego (CRR art. 441)	67
9.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (CRR art. 442) w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych	67
9.1.	Zakres oraz definicje pozycji „przeterminowanych” i „o utraconej wartości” stosowane do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice pomiędzy definicjami pozycji „przeterminowanych” i pozycji „których dotyczy niewykonanie zobowiązania” do celów rachunkowości i celów regulacyjnych. Opis strategii i metod przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (CRR art. 442. a-b)	67
9.2.	Kwota i jakość ekspozycji niezagrożonych, zagrożonych i restrukturyzowanych w odniesieniu do kredytów, dłużnych papierów wartościowych i ekspozycji pozabilansowych, w tym ich powiązaną skumulowaną utratę jakości, rezerwy i ujemne zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego oraz kwoty otrzymanych zabezpieczeń i gwarancji finansowych (CRR art. 442.c)	73
9.3.	Analiza wiekowania przeterminowanych ekspozycji w odniesieniu do rachunkowości (CRR art. 442.d)	77
9.4.	Wartości bilansowe brutto zarówno ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, jak i ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, skumulowane korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, skumulowane odpisy od tych ekspozycji, oraz wartości bilansowe netto i ich rozkład według obszarów geograficznych i branży, a także w odniesieniu do kredytów, dłużnych papierów wartościowych i ekspozycji pozabilansowych (CRR art. 442.e)	79
9.5.	Zmiany w kwocie brutto ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w tym przynajmniej informacje dotyczące salda początkowego i końcowego tych ekspozycji, kwoty brutto wszelkich z tych ekspozycji, którym przywrócono status ekspozycji, której nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, lub które podlegają odpisowi (CRR art. 442.f)	81
9.6.	Podział kredytów i dłużnych papierów wartościowych według rezydualnego terminu zapadalności (CRR art. 442.g)	82
9.7.	Informacje o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19	82
10.	Aktywa obciążone i wolne od obciążeń (CRR art. 443)	86
11.	Informacje na temat stosowania metody standardowej (CRR art. 444)	88
11.1.	Nazwy wyznaczonych ECAI (zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej) i agencji kredytów eksportowych oraz przyczyny ewentualnych zmian tych podmiotów w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu (CRR art. 444.a)	88
11.2.	Kategorie ekspozycji, do których wykorzystuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych (CRR art. 444.b)	88

11.3.	Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na pozycje nieuwzględnione w portfelu handlowym (CRR art. 444.c).....	88
11.4.	Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego nadanego przez każdą z wyznaczonych ECAI lub agencji kredytów eksportowych do wag ryzyka, które odpowiadają stopniom jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z uwzględnieniem faktu, iż ujawnienie tych informacji nie jest konieczne, jeśli instytucja stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen, opublikowany przez EUNB (CRR art. 444.d) .....	89
11.5.	Wartość ekspozycji oraz wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego związane z każdym stopniem jakości kredytowej, określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, według kategorii ekspozycji, a także wartości ekspozycji odliczone od funduszy własnych (CRR art. 444.e) .....	90
12.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe (CRR art. 445).....	90
12.1.	Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego obliczonego zgodnie z przepisami art. 92 ust. 3 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka (CRR art. 445) .....	90
12.2.	Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi (CRR art. 445).....	91
13.	Ekspozycja na ryzyko operacyjne (CRR art. 446, Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego) .....	91
13.1.	Zarządzanie ryzykiem operacyjnym .....	91
13.2.	Metody oceny wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego (CRR art. 446.a) .....	92
13.3.	Opis metody określonej w art. 312 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – jeżeli Bank ją stosuje (CRR art. 446.b-c) .....	93
13.4.	Wielkość strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2021 roku w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń.....	93
13.5.	Działania zarządcze oraz zasady ograniczania ryzyka operacyjnego.....	94
13.6.	Informacje o najpoważniejszych, zdaniem Banku, zdarzeniach ryzyka operacyjnego jakie wystąpiły w 2021 roku .....	95
14.	Najważniejsze wskaźniki (CRR art. 447) .....	96
15.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym (CRR art. 448).....	97
15.1.	Zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału, obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, w bieżącym i poprzednim okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu (CRR art. 448 a) .....	97
15.2.	Zmiany w wyniku odsetkowym netto, obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, w bieżącym i poprzednim okresie, za który informacje podlegają (CRR art. 448 b).....	98
15.3.	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż te, o których mowa w art. 98 ust. 5a lit. b) i c) dyrektywy 2013/36/UE i które są stosowane do obliczania zmian w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto wymaganego na mocy CRR art. 448 a i b (CRR art. 448 c) .....	99
15.4.	Wyjaśnienie znaczenia miar ryzyka ujawnianych na mocy CRR art. 448 a i b oraz wszelkich istotnych zmian tych miar ryzyka, które wystąpiły od poprzedniego dnia odniesienia dotyczącego ujawniania informacji (CRR art. 448 d).....	99

15.5.	Opis sposobu, w jaki Bank definiuje, mierzy, ogranicza i kontroluje ryzyko stopy procentowej z tytułu jego działalności w ramach portfela bankowego do celów przeglądu przeprowadzanego przez właściwe organy zgodnie z art. 84 dyrektywy 2013/36/UE (CRR art. 448 e).....	100
15.6.	Opis ogólnych strategii zarządzania ryzykiem i jego ograniczania (CRR art. 448 f).....	103
15.7.	Średni i najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności (CRR art. 448 g).....	104
16.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne (CRR art. 449) .....	104
17.	Informacje na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) (CRR art. 449) (obowiązek ujawniania dotyczy dużych instytucji i rozpoczyna się od 28.06.2022).....	104
18.	Polityka w zakresie wynagrodzeń (CRR art. 450).....	105
18.1.	Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczby posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron (CRR art. 450.1 a) .....	105
18.2.	Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami (CRR art. 450.1 b) .....	108
18.3.	Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień (CRR art. 450.1 c).....	109
18.4.	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE (CRR art. 450.1 d) .....	110
18.5.	Informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia (CRR art. 450.1 e).....	111
18.6.	Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych (CRR art. 450.1 f) .....	112
18.7.	Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności Banku (CRR art. 450.1 g).....	113
18.8.	Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (CRR art. 450.1 h).....	114
18.10.	Łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla (CRR art. 450.1 j) .....	122
18.11.	Informacje na temat tego, czy Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE (CRR art. 450.1 k) .....	122
19.	Dźwignia finansowa (CRR art. 451).....	123
19.1.	Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki Bank stosuje art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 451.1 a).....	123
19.2.	Struktura miary ekspozycji całkowitej, o której mowa w art. 429 ust. 4 jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych (CRR art. 451.1 b).....	123
19.3.	Kwota ekspozycji obliczona zgodnie z art. 429 ust. 8 i art. 429a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz skorygowany wskaźnik dźwigni obliczony zgodnie z art. 429a ust. 7 (CRR art. 451.1 c).....	126
19.4.	Opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni (CRR art. 451.1 d) .....	126

19.5. Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik (CRR art. 451.1 e) .....	126
20. Informacje na temat wymogów dotyczących płynności (CRR art. 451a).....	127
20.1. Wskaźnik pokrycia płynności obliczony zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 451a.2).....	127
20.2. Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 451a.3) .....	131
20.3. Informacje na temat udogodnień, systemów, procesów i strategii wdrożonych w celu identyfikacji i pomiaru ryzyka płynności oraz zarządzania tym ryzykiem i monitorowania go zgodnie z art. 86 dyrektywy 2013/36/UE (CRR art. 451a.4) .....	141
21. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego (CRR art. 452).....	146
22. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art. 453).....	146
22.1. Najważniejsze cechy polityk i procesów dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu, w jakim Bank stosuje kompensowanie pozycji bilansowych (CRR art. 453 a).....	147
22.2. Najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi (CRR Art. 453 b).....	147
22.3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank w celu ograniczania ryzyka kredytowego (CRR art. 453 c).....	148
22.4. Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych (CRR art. 453 d) ...	149
22.5. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art. 453 e) .....	149
22.6. Całkowita wartość ekspozycji nieobjęta żadną uznaną ochroną kredytową oraz całkowita wartość ekspozycji objęta uznaną ochroną kredytową, po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności; oddzielnie dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych, wraz z podziałem na ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (CRR art. 453 f).....	150
22.7. Współczynnik konwersji i ograniczenie ryzyka kredytowego powiązane z daną ekspozycją oraz przypadki stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z efektem substytucyjnym i bez tego efektu (CRR art. 453 g) .....	151
22.8. Wartość ekspozycji bilansowych i pozabilansowych według kategorii ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i ewentualnego powiązanego ograniczania ryzyka kredytowego oraz ich zastosowaniu (CRR art. 453 h) .....	151
22.9. Kwota ekspozycji ważona ryzykiem oraz stosunek tej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem do wartości ekspozycji po zastosowaniu współczynnika konwersji i ograniczania ryzyka kredytowego powiązanego z daną ekspozycją; oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (CRR art. 453 i).....	151
23. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego (CRR art. 454).....	152
24. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego (CRR Art. 455) .....	152
25. Porównanie funduszy własnych, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględniania zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów (na podstawie Wytycznych EBA/GL/2018/01 z dnia 16 stycznia 2018 r.) .....	152

## Wstęp

Raport „Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, według stanu na 31 grudnia 2021 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z ustawą z 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwanym dalej „rozporządzeniem (UE) nr 575/2013” lub „CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ustawą z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, a także Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności w banku oraz Rekomendacją H dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w banku wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Ujawnienia odzwierciedlają także wymogi przedstawione w:

- Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295,
- Wytycznych EBA/GL/2020/12 z dnia 11 sierpnia 2020 r. zmieniających Wytyczne EBA/GL/2018/01 z dnia 16 stycznia 2018 r. w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19,
- Wytycznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.

Niniejszy Raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji ujawnianych przez banki na podstawie części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, sposobie ich weryfikacji, zatwierdzania oraz publikacji.

W oparciu o art. 432.1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Grupa może pominąć w ujawnieniach informacje uznane za nieistotne. Informacje nieistotne to w opinii Grupy informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.

W oparciu o art. 432.2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Grupa może pominąć w Ujawnieniach informacje uznane za zastrzeżone lub poufne. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli w opinii Grupy ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jej pozycję konkurencyjną. Informacje uznaje się za poufne, jeśli Grupa zobowiązała się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Niniejszy Raport przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące kompleksowego obrazu profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A., według stanu na 31 grudnia 2021 roku. W Raporcie odniesiono się do wymagań regulacji opisanych wyżej, w takim zakresie, w jakim dotyczą one Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku. W przypadku braku odniesienia do konkretnego artykułu, oznacza to, że ujawnienia w jego zakresie nie mają zastosowania.

---

<sup>1</sup> Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A. (dalej: „Grupa Kapitałowa BOŚ S.A.”, „Grupa Kapitałowa Banku”, „Grupa”) obejmuje Bank Ochrony Środowiska S.A. oraz jednostki zależne. Informacje o spółkach zależnych znajdują się w Części 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Banku - zakres stosowania wymogów rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 436).



Raport prezentuje dane według stanu na 31 grudnia 2021 roku. Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary wskazaną przy prezentowanych danych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do tysiący złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do jednego miejsca dziesiętnego.

Komórka ds. zgodności dokonała oceny Raportu poprzez przeprowadzenie weryfikacji zgodności jego zakresu z zakresem ujawnianych informacji określonym w zasadach ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej. Raport podlegał ocenie dokonanej przez niezależnego biegłego rewidenta, w zakresie zgodności z wymogami w zakresie ujawnień określonymi w części ósmej Rozporządzenia CRR oraz z wymogami w zakresie ujawnień określonymi w wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego i w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego wymienionych powyżej w niniejszym punkcie Raportu.

Raport został przyjęty przez Zarząd Banku Ochrony Środowiska S.A. i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Raport oraz zasady ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej, odnoszące się, m.in. do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłaszaniu, dostępne są w wersji elektronicznej na stronie internetowej Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz w wersji papierowej - w zbiorze informacji dla klientów, dostępnym w każdej placówce Banku, a tym samym są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku.

## 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Banku - zakres stosowania rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 436)

Zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, na potrzeby adekwatności kapitałowej stosuje się regulacyjny zakres konsolidacji (konsolidacja ostrożnościowa), która, w odróżnieniu od zakresu konsolidacji księgowej zgodnej z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, obejmuje tylko podmioty zależne spełniające definicję instytucji, instytucji finansowej lub przedsiębiorstwa usług pomocniczych.

Zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, Grupę Kapitałową Banku Ochrony Środowiska S.A. na potrzeby konsolidacji regulacyjnej na dzień 31 grudnia 2021 r. stanowiły: Bank Ochrony Środowiska S.A. (jednostka dominująca, dalej „Bank” lub „BOŚ S.A.”) oraz Dom Maklerski BOŚ S.A. i BOŚ Leasing – EKO Profit S.A. (jednostki bezpośrednio zależne od Banku).

Na potrzeby konsolidacji księgowej, Grupę Kapitałową Banku, poza podmiotami wymienionymi niżej, uzupełniał MS Wind sp. z o.o. (jednostka bezpośrednio zależna od BOŚ Leasing - EKO Profit S.A i pośrednio zależna od Banku).

Poniżej zaprezentowana została podstawowa informacja na temat jednostek zależnych w Grupie Kapitałowej Banku:

### 1. Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.

<b>Firma i forma prawna:</b>	Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
<b>Siedziba i adres:</b>	Warszawa, ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa
<b>Kapitał podstawowy:</b>	25 193 600 PLN
<b>Struktura kapitału:</b>	Bank posiada bezpośrednio akcje reprezentujące 100% kapitału zakładowego, co uprawnia do wykonywania 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

### 2. BOŚ Leasing – EKO Profit S.A.

<b>Firma i forma prawna:</b>	BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.
<b>Siedziba i adres:</b>	Warszawa, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
<b>Kapitał podstawowy:</b>	37 127 800 PLN
<b>Struktura kapitału:</b>	Bank posiada bezpośrednio akcje reprezentujące 100% kapitału zakładowego, co uprawnia do wykonywania 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.

### 3. MS Wind sp. z o.o.

<b>Firma i forma prawna:</b>	MS Wind sp. z o.o.
<b>Siedziba i adres:</b>	Warszawa, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
<b>Kapitał podstawowy:</b>	11 411 000 PLN
<b>Struktura kapitału</b>	Bank posiada za pośrednictwem BOŚ Leasing - EKO Profit S.A. udziały reprezentujące 100% kapitału zakładowego, co uprawnia do wykonywania 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników Spółki.

Różnice w zakresie konsolidacji dla celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych przedstawia poniższe zestawienie.

## Tabela 1

Zarys różnic w zakresie konsolidacji (każdego podmiotu) [Wzór EU LI3, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik V]

a	b	c	d	e	f	g	h
Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej					Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	Odliczone	
Dom Maklerski BOŚ SA	Pełna konsolidacja	X					jednostka prowadząca działalność na rynku kapitałowym, w szczególności świadcząca usługi maklerskie
BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.	Pełna konsolidacja	X					jednostka prowadząca działalność leasingową w zakresie finansowania projektów o charakterze ekologicznym oraz działalność finansową, uzupełniającą ofertę usługową Banku
MS Wind sp. z o.o.	Pełna konsolidacja				X		jednostka prowadząca działalność w zakresie realizacji projektu farm wiatrowych.

Źródło: Bank

## Tabela 2

Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym [Wzór EU CC2, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik VII]

2021			
a	b	c	d
Aktywa	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Odniesienie <sup>2</sup>
Kasa, środki w Banku Centralnym	361 581	361 581	
Należności od innych banków	400 747	400 747	
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	155 705	155 979	
- kapitałowe papiery wartościowe	13 308	13 308	
- dłużne papiery wartościowe	5 327	5 327	

<sup>2</sup> W kolumnie d „Odniesienie” wzoru EU CC2 Grupa uwzględniła odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanymi w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie d wzoru EU CC2 jest powiązane z odniesieniem w kolumnie b wzoru EU CC1.

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

2021			
a	b	c	d
Aktywa	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	Odniesienie <sup>2</sup>
- instrumenty pochodne	137 076	137 350	
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	9 121	9 121	
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe:</b>	<b>7 108 931</b>	<b>7 108 931</b>	
- kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	85 483	85 483	
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	5 311 853	5 311 853	
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 582 366	1 582 366	
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	129 229	129 229	
<b>Należności od klientów</b>	<b>11 855 647</b>	<b>11 878 366</b>	
- wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	11 841 536	11 864 255	
- wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	14 111	14 111	
<b>Inwestycje w jednostkach zależnych</b>	<b>0</b>	<b>11 799</b>	
<b>Wartości niematerialne</b>	<b>112 861</b>	<b>112 414</b>	EU CC1 - A
<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>84 082</b>	<b>56 633</b>	
<b>Prawo do użytkowania - leasing</b>	<b>78 538</b>	<b>77 611</b>	
<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>151 072</b>	<b>150 917</b>	
- bieżące	0	0	
- odroczone	151 072	150 917	
<b>Inne aktywa</b>	<b>267 455</b>	<b>265 112</b>	
<b>Aktywa razem</b>	<b>20 585 740</b>	<b>20 589 211</b>	

2021			
Zobowiązania	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Odniesienie
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	420 389	420 389	
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	99 659	99 659	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	
Zobowiązania wobec klientów	17 007 863	17 014 083	

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku

2021			
Zobowiązania	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Odniesienie
Zobowiązania podporządkowane	369 107	369 107	EU CC1 - B
Rezerwy	450 803	450 803	
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	8 810	8 810	
- bieżące	8 335	8 335	
- odroczone	475	475	
Zobowiązania z tytułu leasingu	81 170	80 241	
Pozostałe zobowiązania	282 144	280 528	
Zobowiązania razem	18 719 945	18 723 620	

Kapitały	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Odniesienie
Kapitał podstawowy	1 461 036	1 461 036	
- kapitał zakładowy	929 477	929 477	EU CC1 - C
- akcje własne	-1 292	-1 292	EU CC1 - D
- kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	532 851	532 851	EU CC1 - C
Kapitał z aktualizacji wyceny	-26 962	-26 962	EU CC1 - E
Zyski zatrzymane	431 721	431 517	EU CC1 - E
Kapitał własny razem	1 865 795	1 865 591	
Pasywa razem	20 585 740	20 589 211	

Źródło: Bank

## Tabela 3

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku

Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego [Wzór EU LI1, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik VI]

Aktywa	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
<b>Kasa, środki w Banku Centralnym</b>	<b>361 581</b>	<b>361 581</b>	361 581				
<b>Należności od innych banków</b>	<b>400 747</b>	<b>400 747</b>	400 747				
<b>Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>155 705</b>	<b>155 979</b>	18 629	137 350		128 343	
- kapitałowe papiery wartościowe	13 308	13 308	13 308			13 308	
- dłużne papiery wartościowe	5 321	5 321	5 321			5 321	
- instrumenty pochodne	137 076	137 350	-	137 350		109 714	
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>9 121</b>	<b>9 121</b>	-	9 121			
<b>Inwestycyjne papiery wartościowe:</b>	<b>7 108 931</b>	<b>7 108 931</b>	6 955 338	140 286			13 307
- kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	85 483	85 483	77 498				7 985
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	5 311 853	5 311 853	5 171 567	140 286			
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego o koszcie	1 582 366	1 582 366	1 582 366				
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	129 229	129 229	123 907				5 322
<b>Należności od klientów</b>	<b>11 855 647</b>	<b>11 878 366</b>	11 832 570	45 796			
- wyceniane wg zamortyzowanego o koszcie	11 841 536	11 864 255	11 818 459	45 796			

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku

Aktywa	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji ostrożnościowej	podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
-wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	14 111	14 111	14 111				
<b>Inwestycje w jednostkach zależnych</b>	<b>0</b>	<b>11 799</b>	11 799				
<b>Wartości niematerialne</b>	<b>112 861</b>	<b>112 414</b>	36 099				76 315
<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>84 082</b>	<b>56 633</b>	56 633				
<b>Prawo do użytkowania - leasing</b>	<b>78 538</b>	<b>77 611</b>	77 611				
<b>Aktywa z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>151 072</b>	<b>150 917</b>	150 917				
- bieżące	0	0	-				
- odroczone	151 072	150 917	150 917				
<b>Inne aktywa</b>	<b>267 455</b>	<b>265 112</b>	265 112				
<b>Aktywa razem</b>	<b>20 585 740</b>	<b>20 589 211</b>	20 256 658	332 553	-	128 343	89 622

Zobowiązania	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
<b>Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków</b>	<b>420 389</b>	<b>420 389</b>		133 175			
<b>Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu</b>	<b>99 659</b>	<b>99 659</b>		99 659		99 659	
<b>Pochodne instrumenty zabezpieczające</b>	<b>0</b>	<b>0</b>					
<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>17 007 863</b>	<b>17 014 083</b>					
<b>Zobowiązania podporządkowane</b>	<b>369 107</b>	<b>369 107</b>					
<b>Rezerwy</b>	<b>450 803</b>	<b>450 803</b>					
<b>Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego</b>	<b>8 810</b>	<b>8 810</b>					
- bieżące	8 335	8 335					
- odroczone	475	475					

Zobowiązania	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
Zobowiązania z tytułu leasingu	81 170	80 241					
Pozostałe zobowiązania	282 144	280 528					
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>18 719 945</b>	<b>18 723 620</b>		232 834		99 659	

Źródło: Bank

## Tabela 4

Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych [Wzór EU LI2, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik VI].

Zobowiązania	Ogółem	Pozycje podlegające			
		ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom ryzyka rynkowego
Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	20 499 589	20 256 658		332 553	128 343
Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI2)	332 493			232 834	99 659
<b>Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej</b>	<b>20 167 096</b>	<b>20 256 658</b>		<b>99 719</b>	<b>28 684</b>
<b>Kwoty pozabilansowe</b>	<b>3 301 176</b>	<b>3 301 176</b>			
Różnice w wycenach					
Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2					
Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	-16 373	-16 373			
Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	-567 036	-567 036			
Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	-1 558 717	-1 558 717			
Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka					
Inne różnice					
<b>Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych</b>	<b>1 669 328</b>	<b>1 669 328</b>			

Źródło: Bank

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. do kalkulacji korekty wartości kapitału podstawowego Tier I z tytułu ostrożnej wyceny (AVA), wynikającej z art. 34 w związku z art. 105 rozporządzenia CRR (składowa filtrów ostrożnościowych) stosuje



metodę uproszczoną, gdyż suma wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej kształtuje się istotnie poniżej 15 mld EUR.

Korektę wyceny z tytułu wartości godziwej (AVA) metodą uproszczoną oblicza się jako 0,1% sumy wycenianych wg wartości godziwej pozycji bilansowych, zarówno w portfelu handlowym jak i w niehandlowym.

Wartość AVA Grupy Kapitałowej dla portfela bankowego wyniosła 5 306 tys. zł, a dla handlowego 255 tys. zł.

Wedle najlepszej wiedzy, Bank nie identyfikuje istniejących obecnie lub przewidywanych istotnych przeszkód praktycznych lub prawnych dla szybkiego transferu funduszy własnych lub dla spłaty zobowiązań, pomiędzy jednostką dominującą a jej jednostkami zależnymi o czym mowa w art. 436 lit. f. Rzeczywiste fundusze własne nie są mniejsze od wymaganego minimum w żadnej z jednostek zależnych o czym mowa w art. 436 lit. g, gdyż Bank nie posiada podmiotów zależnych, które nie byłyby objęte konsolidacją księgową. Odstępstwa, o których mowa w art. 436 lit. h nie występują z uwagi na pełną metodę konsolidacji.

## **2. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art. 435)**

### **2.1. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka**

#### **2.1.1. Strategie i procesy zarządzania kategoriami ryzyka (CRR art. 435.1.a)**

Celem zarządzania ryzykiem bankowym w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. jest utrzymywanie ryzyk na przyjętym poziomie tolerancji i apetytu, pozwalającym na ochronę wartości kapitału akcjonariuszy, zachowanie bezpieczeństwa depozytów klientów oraz uzyskanie odpowiedniej efektywności działalności Grupy poprzez, w szczególności:

- opracowanie strategii zarządzania ryzykiem bankowym, polityk, procesów i procedur określających zasady akceptacji dopuszczalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- organizację systemu zarządzania ryzykiem ze szczegółowym podziałem kompetencji pomiędzy organami Banku biorącymi udział w procesie zarządzania ryzykiem,
- stosowanie systemu limitów wewnętrznych, na który składają się limity wewnętrzne w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka oraz limity wewnętrzne w zakresie adekwatności kapitałowej,
- objęcie wewnętrznym systemem sprawozdawczości zarządczej obszarów działalności Banku związanych z zarządzaniem ryzykiem i rachunkiem adekwatności kapitałowej,
- wdrażanie, w coraz większym zakresie, narzędzi informatycznych służących identyfikacji, kontroli i pomiarowi ryzyka,
- funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w systemie zarządzania ryzykiem,
- zwiększanie wśród pracowników świadomości i odpowiedzialności za właściwe zarządzanie ryzykiem na każdym poziomie struktury organizacyjnej Grupy.

Cele zarządzania ryzykiem bankowym Bank realizował m.in. poprzez zapewnianie adekwatnej informacji o ryzyku pozwalającej na podejmowanie decyzji z pełną świadomością ryzyk, jakie ze sobą niosą.

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. skoncentrowane było bezpośrednio w Banku, którego aktywa według stanu na koniec 2021 roku, stanowiły 99,0% aktywów Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.

Jednocześnie Bank jako podmiot dominujący sprawował nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie poprzez m.in.:

- wprowadzanie w spółkach zależnych mechanizmów umożliwiających zarządzanie ryzykiem, wzorowanych na rozwiązaniach stosowanych w Banku,
- pozyskiwanie danych w zakresie zarządzania ryzykiem służących określeniu poziomu skonsolidowanego wymogu regulacyjnego oraz zapotrzebowania na kapitał wewnętrzny Grupy,
- współpracę w zakresie definiowania oraz wprowadzania nowych rozwiązań w systemie zarządzania ryzykiem,
- opiniowanie przepisów wewnętrznych spółek zależnych regulujących proces zarządzania ryzykiem.

Bank sprawował nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością spółek zależnych poprzez działania podejmowane w wyniku uczestnictwa w organach tych podmiotów.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane było na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku i wprowadzonych przez Zarząd Banku: Strategii Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A., Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Ochrony Środowiska S.A., Polityk i Zasad dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz Planu finansowego na rok 2021, ze szczególną uwagą nakierowaną na działania zapewniające spełnienie zewnętrznych wymogów regulacyjnych dotyczących ostrożnego zarządzania ryzykiem.

Przepisy wewnętrzne Banku, stanowiące podstawę procesu zarządzania ryzykiem oraz narzędzia informatyczne wspierające ten proces podlegały systematycznym przeglądom oraz stałemu rozwojowi w celu ich dostosowania do charakteru i skali działania Banku, a także do zmian otoczenia gospodarczego, w którym Bank działał.

Bank sprawował nadzór nad ryzykiem związanym z działalnością spółek zależnych poprzez działania podejmowane w wyniku uczestnictwa w organach tych podmiotów.

W roku 2021 Bank realizował założenia Strategii Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2021-2023 zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku w czerwcu 2021 r. Bank realizował także założenia Programu Postępowania Naprawczego BOŚ S.A.

W dniu 31 grudnia 2021 roku Bank podjął decyzję o uruchomieniu zatwierdzonego w dniu 17 grudnia 2021 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego ("KNF") Grupowego Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. (GPN). Wdrożony GPN zastępuje realizowany dotychczas przez Bank zaktualizowany Program Postępowania Naprawczego obejmujący okres 2018 – 2021, którego ostatnia aktualizacja została zaakceptowana przez KNF w dniu 24 maja 2018 roku. Działania naprawcze podejmowane w ramach GPN mają na celu osiągnięcie przez Bank trwałej rentowności.

## 2.1.2. Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacje na temat jej uprawnień, jej kompetencji i odpowiedzialności zgodnie z aktem założycielskim Banku i dokumentami regulującymi jego działalność (CRR art. 435.1.b)

Obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem zapewniał rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną oraz zakres działania poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

System zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w Banku na trzech niezależnych poziomach.

Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem realizowane w działalności operacyjnej przez jednostki organizacyjne Banku i komórki organizacyjne Centrali oraz podmioty zewnętrzne, którym Bank zlecił wykonywanie czynności związanych z działalnością bankową, w przypadku których generowane jest ryzyko. Zarządzanie ryzykiem w tym obszarze oznacza działanie w ramach ustanowionych limitów, na podstawie procedur i innych przepisów wewnętrznych, zawierających wbudowane mechanizmy kontroli ryzyka oraz kontrolę wewnętrzną, a także zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa.

Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem realizowane przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych Centrali, niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie oraz działalność komórki do spraw zgodności.

Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

## Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem

### Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku, polityki wynagrodzeń oraz ocenia ich adekwatność i skuteczność. W szczególności Rada Nadzorcza określa poziom tolerancji w zakresie adekwatności kapitałowej oraz apetytu na istotne rodzaje ryzyka, w tym wartości wewnętrznych limitów koncentracji o kluczowym znaczeniu dla Banku. Rada Nadzorcza zatwierdza strategię zarządzania ryzykiem bankowym, roczne plany finansowe oraz polityki zarządzania kapitałem i poszczególnymi rodzajami ryzyk.

Rada Nadzorcza powołuje ze swoich członków Komitet Audytu Wewnętrznego, Komitet ds. Ekologii, Komitet Rozwoju i Strategii Banku, Komitet ds. Ryzyka oraz Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Do podstawowych zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego należy, w szczególności: monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego (w roku 2021 odbyło się 15 posiedzeń Komitetu).

Do podstawowych zadań Komitetu ds. Ekologii należy wspomaganie Banku w: realizacji strategii działania Banku w obszarze ekologii, utrwalaniu pozycji Banku na rynku finansowania projektów proekologicznych oraz

utrzymaniu pozycji lidera na rynku usług bankowych w zakresie finansowania działań służących ochronie środowiska (w roku 2021 odbyło się 6 posiedzeń Komitetu).

Do podstawowych zadań Komitetu Rozwoju i Strategii Banku należy wsparcie Rady Nadzorczej w nadzorze nad realizacją przyjętej strategii działania Banku i Grupy Kapitałowej Banku poprzez, między innymi, opinie i rekomendacje dotyczące tej strategii, w szczególności kierunków dalszego rozwoju (w roku 2021 odbyło się 12 posiedzeń Komitetu).

Do podstawowych zadań Komitetu ds. Ryzyka należy wsparcie Rady Nadzorczej w nadzorze nad obszarem ryzyka. Realizując te zadania Komitet w szczególności opiniuje całościową bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka (w roku 2021 odbyło się 11 posiedzeń Komitetu).

Do podstawowych zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji należy opiniowanie polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz listy tych stanowisk, a także opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku między innymi odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (w roku 2021 odbyło się 12 posiedzeń Komitetu; ponadto, Komitet 2 razy podejmował decyzje w trybie poza posiedzeniem (obiegowym)).

## **Zarząd Banku**

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem, szacowania kapitału wewnętrznego, utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego, polityki wynagrodzeń oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Banku podejmuje decyzje w sprawie zawierania transakcji kredytowych w przypadkach przekraczających kompetencje Komitetu Kredytowego Centrali. Jest adresatem cyklicznych raportów dotyczących zarządzania ryzykiem i jednocześnie organem zatwierdzającym informacje i raporty z obszaru zarządzania ryzykiem, przedkładane Radzie Nadzorczej – w szczególności kwartalną, syntetyczną informację o poziomie i profilu ryzyka Banku oraz zmianach w sposobie zarządzania nim.

Zarząd Banku nadzoruje wielkość i profil ryzyka związanego z działalnością podmiotów zależnych, zapewniając, z uwzględnieniem specyfiki działalności prowadzonej przez te podmioty, zgodność stosowanych przez nie metod identyfikacji, pomiaru i ograniczania ryzyka z metodami obowiązującymi w Banku.

## **Komitety powołane przez Zarząd Banku**

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (15 regularnych posiedzeń i 22 decyzje w trybie obiegowym w 2021 r. jest odpowiedzialny za kształtowanie polityki zarządzania aktywami i pasywami Banku, umożliwiającej realizację planu finansowego Banku, przy zachowaniu ograniczeń wynikających z ustalonego, dopuszczalnego poziomu ekspozycji na ryzyka finansowe i ryzyko kredytowe oraz przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu adekwatności kapitałowej, a także monitorowanie spełniania przez Bank wymogów wynikających z ustalonych przez nadzór finansowy norm ostrożnościowych (w tym w szczególności w zakresie płynności oraz adekwatności kapitałowej) i badanie efektywności działania Banku w obszarze obsługi klientów i oferowanych produktów, w tym w szczególności - budowanie właściwej struktury aktywów i pasywów oraz relacji ryzyka i efektywności w kontekście spodziewanych przyszłych i potencjalnych skutków zmian parametrów rynkowych oraz ograniczeń płynności.

Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym (37 posiedzeń w 2021 r.) jest odpowiedzialny za podejmowanie decyzji lub wydawanie opinii dla Zarządu Banku w obszarach systemowego zarządzania ryzykiem kredytowym (m.in. w sprawach stosowanych Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, zmian w Politykach w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym, poziomu wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowania kredytowego, parametrów oceny ryzyka kredytowego), wyceny aktywów (m.in. w sprawach wysokości wyniku odpisowego, metodyki szacowania odpisów z tytułu utraty wartości, w tym wysokości parametrów stosowanych do szacowania

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

odpisów z tytułu utraty wartości) oraz w zakresie modeli i metodyk oceny ryzyka kredytowego (m.in. w sprawach monitoringu modeli istotnych oceny ryzyka kredytowego, raportów z walidacji modeli, zatwierdzenia wprowadzania w zakresie modeli istotnych z obszaru ryzyka kredytowego: nowych modeli, istotnych zmian modeli, zaprzestania wykorzystania istniejących modeli).

Komitet Ryzyka Operacyjnego (22 posiedzenia w 2021 r.) jest odpowiedzialny za kształtowanie efektywności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. przy zachowaniu ograniczeń wynikających z ustalonemu, dopuszczalnemu poziomowi ekspozycji na ryzyko operacyjne; Komitet podejmuje decyzje, wydaje opinie oraz omawia materiały m.in. w sprawach dotyczących zatwierdzenia limitów na ryzyko operacyjne i poziomu tego ryzyka, informacji i analiz, w tym informacji zarządczej z kluczowych obszarów zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz wyników stosowanych narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Komitet Kredytowy Centrali (109 posiedzeń w 2021 r.) jest odpowiedzialny za podejmowanie decyzji i wydawanie Rekomendacji dla Zarządu Banku, zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dot. podejmowania decyzji w sprawie zawarcia transakcji kredytowych, podejmowanie decyzji i wydawanie Rekomendacji dla Zarządu Banku w zakresie zarządzania wierzytelnościami opóźnionymi w spłacie oraz wierzytelnościami trudnymi w Banku oraz wydawanie rekomendacji w innych niż zawieranie transakcji, sprawach generujących ryzyko kredytowe, z wyłączeniem rozwiązań systemowych.

### **Komórki organizacyjne Centrali**

Departament Adekwatności Kapitałowej i Wyceny Aktywów jest odpowiedzialny w szczególności za opracowanie polityki w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i tworzenie systemu zarządzania tym ryzykiem poprzez między innymi określanie parametrów dostępności kredytowania, kształtowanie systemu limitów wewnętrznych dot. ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji oraz kapitału regulacyjnego i wewnętrznego, wraz z cyklicznym pomiarem i raportowaniem wykorzystania limitów. Departament odpowiada za zasady i parametry wyceny ekspozycji kredytowych. Dokonuje analiz portfelowego ryzyka kredytowego oraz prowadzi raportowanie zarządcze w tym zakresie. Departament opracowuje politykę zarządzania kapitałem i procesem ICAAP oraz koordynuje działania w tym zakresie podejmowane w Banku i podmiotach z Grupy Kapitałowej.

Departament Audytu Wewnętrznego jest odpowiedzialny w szczególności za niezależne i obiektywne badanie, w ramach audytów wewnętrznych oraz ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Departament Kontrolingu i Informacji Zarządczej jest odpowiedzialny w szczególności za identyfikację, pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka biznesowego i strategicznego, a także kształtowanie systemu informacji zarządczej w Banku, w tym z zakresu ryzyk identyfikowanych w Banku.

Departament Decyzji Kredytowych jest odpowiedzialny w szczególności za niezależną od biznesowych jednostek organizacyjnych Banku i komórek organizacyjnych Centrali weryfikację ryzyka kredytowego na etapie zawierania transakcji, które zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku spełniają warunki do przeprowadzenia weryfikacji przez Departament. Departament uczestniczy w podejmowaniu decyzji w sprawie zawarcia transakcji kredytowych spełniających kryteria określone w odrębnych przepisach wewnętrznych.

Departament Prawny jest odpowiedzialny w szczególności za zarządzanie ryzykiem prawnym oraz opiniowanie pod względem zgodności z przepisami prawa projektów umów i regulacji wewnętrznych Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykami identyfikowanymi w Banku.

Departament Restrukturyzacji i Windykacji jest odpowiedzialny w szczególności za opracowanie polityki zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi oraz kształtowanie zasad zarządzania wierzytelnościami trudnymi i opóźnionymi w spłacie. Departament odpowiada, na zasadach i w zakresie określonym w odpowiednich przepisach wewnętrznych, za operacyjne zarządzanie wierzytelnościami opóźnionymi w spłacie i wierzytelnościami trudnymi. Jest odpowiedzialny za ustalenie wysokości odpisów z tytułu

oczekiwanej straty kredytowej dla ekspozycji wycenianych indywidualnie, pozostających w zarządzaniu tego Departamentu.

Departament Rynków Finansowych i Analiz jest odpowiedzialny w szczególności za zarządzanie aktywami i pasywami, zarządzania płynnością średnio- i długoterminową, stopą procentową oraz niedopasowaniem walutowym.

Departament Ryzyka Finansowego jako drugi poziom kontroli ryzyka jest odpowiedzialny w szczególności za opracowanie polityki zarządzania ryzykiem finansowym oraz tworzenie systemów zarządzania tym ryzykiem obejmujących metodyki identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka. Departament m.in. opracowuje strategię płynnościową Banku oraz dokonuje przeglądu procesu oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP). Do głównych zadań Departamentu należy monitoring, kontrola oraz raportowanie ryzyka finansowego Banku (ryzyko rynkowe księgi handlowej i bankowej oraz płynności) oraz nadzór nad aktywnością Banku na rynkach finansowych. Ponadto Departament monitoruje wykorzystanie limitów ekspozycji na ryzyko kontrahenta.

Departament Ryzyka Kredytowego jest odpowiedzialny w szczególności za opracowywanie, przepisów wewnętrznych Banku dotyczących m.in. zasad i metod oceny ryzyka kredytowego pojedynczych ekspozycji kredytowych i sposobów jego ograniczania, zasad zabezpieczania ekspozycji kredytowych, zasad procesu monitorowania ryzyka kredytowego, w tym zasad Systemu Wczesnego Ostrzegania, przebiegu procesu oceny ryzyka kredytowego, administrowanie merytoryczne aplikacjami informatycznymi służącymi ocenie ryzyka kredytowego, współpracę z uprawnionymi podmiotami zewnętrznymi w zakresie wymiany informacji o klientach Banku, przeprowadzanie portfelowej aktualizacji wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie spłaty ekspozycji kredytowych, współpracę z Centrum Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON) w zakresie wymiany informacji o nieruchomościach, weryfikację wiarygodności wykorzystywanych baz danych o rynku nieruchomości.

Departament Ryzyka Operacyjnego jest odpowiedzialny w szczególności za opracowanie polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz tworzenie systemu zarządzania tym ryzykiem obejmującego metodyki identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka. We współpracy z Biurem Walidacji Modeli oraz komórkami organizacyjnymi Centrali będącymi właścicielami modeli również opracowuje politykę zarządzania ryzykiem modeli oraz odpowiada za koordynację zarządzania ryzykiem modeli w Banku.

Biuro Walidacji Modeli jest odpowiedzialne w szczególności za projektowanie i rozwój metod walidacji modeli istotnych, w tym projektowanie przepisów wewnętrznych w tym obszarze, a także za jakościową oraz ilościową analizę i walidację modeli, niezależną od funkcji budowy modeli.

Departament Wyceny i Monitorowania Ekspozycji Kredytowych jest odpowiedzialny w szczególności za ocenę ryzyka kredytowego na etapie monitorowania transakcji, w tym współuczestniczy w identyfikowaniu i wypracowaniu działań zaradczych w ramach Systemu Wczesnego Ostrzegania. Departament jest również odpowiedzialny za ustalanie wysokości odpisów z tytułu oczekiwanej straty kredytowej dla ekspozycji wycenianych indywidualnie, innych niż zarządzane przez Departament Restrukturyzacji i Windykacji.

Departament Zgodności jest odpowiedzialny w szczególności za realizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, ocenę ryzyka braku zgodności przez pomiar lub szacowanie tego ryzyka, projektowanie polityki zgodności, zasad zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz procedur i metodyk identyfikacji ryzyka braku zgodności. Ponadto odpowiada za gromadzenie danych o zdarzeniach ryzyka braku zgodności oraz za projektowanie i wprowadzanie bazujących na ocenie tego ryzyka mechanizmów jego kontroli.

Pozostałe komórki organizacyjne Centrali Banku są odpowiedzialne w szczególności za identyfikowanie, pomiar, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z zadaniami komórki określonymi w Regulaminie organizacyjnym Banku oraz w Polityce zgodności Banku.

## Pracownicy Banku

Wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do dbałości o utrzymanie akceptowanego przez Bank poziomu ryzyka w procesie realizacji bieżących czynności, zgodnie z zakresem odpowiedzialności właściwym dla danego stanowiska.

### 2.1.3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka; Polityka w zakresie zabezpieczania i ograniczenia ryzyka, a także strategia i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko (CRR art. 435.1.c-d)

Zakres i charakter systemów raportowania oraz pomiaru ryzyka, strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka oraz strategia i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających oraz czynników łagodzących ryzyko zostały opisane w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2021 roku (rozdział IV – Zarządzanie ryzykami), w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku (nota 7 – Zarządzanie ryzykiem) oraz w dalszych częściach niniejszego Raportu.

### 2.1.4. Informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązаныmi, które to transakcje mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Kapitałowej Banku (CRR art. 435.1.f.ii)

Brak istotnych transakcji mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Kapitałowej Banku.

## 2.2. Zasady zarządzania (CRR art. 435.2)

### 2.2.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (Zarząd Banku) (CRR art. 435.2.a)

Członkowie organu zarządzającego nie zajmują stanowisk dyrektorskich. W związku z pełnieniem funkcji członka Zarządu sprawują oni nadzór nad głównymi obszarami działalności banku.

## 2.2.2. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego (Zarząd Banku) oraz informacje na temat ich faktycznej wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (CRR art. 435.2.b)

Bank mając w szczególności na uwadze następujące przesłanki:

- konieczność zapewnienia ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem,
- szczególną dbałość o długoterminowe dobro Banku Ochrony Środowiska S.A. oraz o interes akcjonariuszy,
- istotność wpływu na dobro Banku właściwego doboru osób na funkcje członków Zarządu

wprowadził „Politykę oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu oraz członków Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.” (dalej „Polityka”). Polityka oceny odpowiedniości spełnia wymagania określone w art. 22aa. Prawa bankowego oraz Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) i Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA). Polityka przyczynia się do skutecznego nadzoru nad Bankiem poprzez potwierdzenie posiadania odpowiednich kompetencji, dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków, niezależności i braku konfliktu interesów przez osoby pełniące funkcję członków Zarządu oraz niezależności osądu i poświęcania wystarczającej ilości czasu na pełnienie funkcji członka Zarządu (w tym przestrzeganie ograniczenia liczby równoległe zajmowanych funkcji członka zarządu i rady nadzorczej). W roku 2021 treść Polityki została rozszerzona o zapisy opisujące przypadek wystąpienia wakatu na stanowisku członka Zarządu. Wówczas Rada Nadzorcza niezwłocznie wszczyna postępowanie kwalifikacyjne na stanowisko członka Zarządu, którego zasady i tryb postępowania każdorazowo uregulowany jest odrębną uchwałą Rady Nadzorczej. W przypadku wystąpienia sytuacji nagłej lub niespodziewanej, w celu zapobieżenia ryzyku wystąpienia w krótkim okresie kilku wakatów w Zarządzie Banku, Rada Nadzorcza może skorzystać z uprawnienia wynikającego z art. 22d ust. 3 ustawy Prawo bankowe, tj. delegować członka rady nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członka zarządu. Dokonując powyższego, Rada Nadzorcza będzie miała na uwadze wszystkich członków Rady Nadzorczej, zapewniając szeroką grupę potencjalnych kandydatów do tymczasowego pełnienia obowiązków członka Zarządu.

Ocena odpowiedniości kandydatów na funkcje członków Zarządu Banku oraz członków Zarządu Banku jest przeprowadzana z zastosowaniem obowiązujących przepisów.

## 2.2.3. Polityka zapewniania różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego (Zarząd Banku), jej cele i wszelkie odnośne zadania określone w tej polityce oraz stopień, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (CRR art. 435.2.c)

Bank Ochrony Środowiska S.A. uwzględnia w polityce kadrowej podstawowe elementy polityki różnorodności, wychodząc z założenia, że wartości wynikające z różnic stanowią dodatkowy atut organizacji.

Bank kieruje się zasadą niedopuszczalności jakiegokolwiek dyskryminacji w zatrudnieniu, bezpośredniej lub pośredniej, w szczególności ze względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także ze względu na formę zatrudnienia, postrzegając zróżnicowanie pracowników jako wartość, która tworzy kapitał i stanowi potencjalne źródło budowania przewagi konkurencyjnej Banku. BOŚ S.A. dąży do zapewnienia pracownikom przyjaznego środowiska pracy i przeciwdziałania wszelkim przejawom dyskryminacji i mobbingu.

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku



Bank w zakresie zróżnicowania w składzie Zarządu Banku, wprowadził formalną „Politykę różnorodności w odniesieniu do członków Zarządu BOŚ S.A.”, której celem jest :

- promowanie wyboru członków Zarządu Banku przy uwzględnianiu zasady różnorodności;
- wspieranie realizacji celów strategicznych Banku poprzez realizację zasady różnorodności członków Zarządu;
- zapewnienie wyboru do składu Zarządu Banku osób posiadających szeroki zestaw cech i kompetencji, takich jak: zróżnicowane umiejętności, wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiedzę, płeć i wiek.

Przy podejmowaniu decyzji w sprawie wyboru członków Zarządu Banku, Rada Nadzorcza będzie miała na uwadze zapewnienie wszechstronności w składzie Zarządu, poprzez wybór do jego składu osób zapewniających różnorodność, umożliwiając m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika w obszarze różnorodności płci na poziomie nie niższym niż 30%. Uwzględnienie potrzeby różnorodności w składzie Zarządu, w tym w obszarze różnorodności płciowej, nie może prowadzić do uszczerbku w prawidłowym zarządzaniu Bankiem.

Powyższe, będzie realizowane przy uwzględnieniu postanowień obowiązującej Polityki oceny odpowiedniości w stosunku do kandydatów/ członków Zarządu Banku oraz Uchwały Walnego Zgromadzenia Banku Ochrony Środowiska S.A. w sprawie powoływania i odwoływania członków Zarządu.

Członkowie organu zarządzającego reprezentują różne dziedziny wykształcenia oraz posiadają doświadczenie zawodowe korespondujące z obecnie wykonywaną funkcją.

## 2.2.4. Ustanowienie oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczba posiedzeń komitetu (CRR art. 435.2.d)

W styczniu 2016 r. w Banku został powołany Komitet ds. ryzyka. Komitet tworzą wybrani członkowie Rady Nadzorczej. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym powołane w Banku komitety ds. poszczególnych rodzajów ryzyka wraz z liczbą ich posiedzeń w roku 2021 zostały opisane w części 2.1.2. niniejszego Raportu.

## 2.2.5. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (Zarząd Banku) (CRR art. 435.2.e)

W celu zapewnienia prawidłowego procesu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku funkcjonuje system sprawozdawczości zarządczej pozwalający na monitorowanie i raportowanie istotnych ryzyk na poszczególnych poziomach zarządczych.

System sprawozdawczości zarządczej obejmuje:

- system bieżącego informowania ukierunkowany jest na powiadamianie kierownictwa odpowiednich szczebli zarządzania o zaistniałych istotnych zdarzeniach ryzyka oraz ograniczenie zagrożeń, wynikających z tych zdarzeń,
- system okresowego raportowania obejmuje prezentację najistotniejszych zdarzeń ryzyka, w ramach informacji zarządczej.

Informacja zarządcza sporządzana jest przez komórkę odpowiedzialną za zarządzanie danym rodzajem ryzyka. Informacja umożliwia Komitetom Banku, Zarządowi Banku oraz Komitetom Rady Nadzorczej i Radzie Nadzorczej Banku ocenę poziomu podejmowanego w Banku i w Grupie ryzyka i zawiera, w szczególności:

- ocenę wielkości narażenia Banku na straty, wynikające z istotności ekspozycji na poszczególne ryzyka oraz zgodności skutków działalności Banku z apetytem oraz tolerancją Banku na poszczególne ryzyka (tj. akceptowanym ich poziomem),

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

- informację na temat przestrzegania norm nadzorczych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących limitów ryzyka,
- opracowane plany działania w sytuacjach awaryjnych,
- wyniki testów warunków skrajnych (w tym analiz wrażliwości, testów odwróconych oraz analiz scenariuszowych),
- informację na temat jakości portfela kredytowego (w szczególności kredyty z utratą wartości),
- informację na temat poziomu ryzyka poszczególnych grup klientów oraz produktów o znaczącym udziale w portfelu kredytowym,
- pogłębioną analizę płynności długoterminowej,
- wyniki przeprowadzonych przeglądów systemu zarządzania ryzykiem,
- wyniki oraz ocenę efektywności stosowanych metod i modeli pomiaru ryzyka,
- informację na temat zmian regulacji wewnętrznych i regulacji nadzorczych (w tym rekomendacji) oraz sposobu ich realizacji,
- wnioski i rekomendacje.

Poza standardowymi raportami na temat istotnych ryzyk opracowywane są dodatkowe raporty i analizy wynikające z regulacji wewnętrznych i zewnętrznych lub też z bieżących potrzeb Banku (ze względu na poziom ryzyka, rozwój produktów lub też zmiany warunków makroekonomicznych i trendów rynkowych).

Listy odbiorców, częstotliwość oraz terminy sporządzenia informacji zarządczej w zakresie ryzyka określone zostały w regulacjach wewnętrznych, w tym w Zasadach funkcjonowania systemu informacji zarządczej oraz sporządzania i przekazywania informacji zarządczej w Banku. Cykliczne raporty sporządzane są co do zasady w okresach miesięcznych i kwartalnych, w sytuacjach nadzwyczajnych informacje sporządzane są bez zbędnej zwłoki.

### **3. Fundusze własne (CRR art. 437)**

#### **3.1. Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I oraz pozycji w Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych Banku na mocy art. 32-36, 56, 66 i 79 z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku (CRR art. 437.1.a)**

Poniższe dane liczbowe przedstawiają uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

## Tabela 5

Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

Pozycja w sprawozdaniu finansowym wg MSSF	Nota w sprawozdaniu finansowym wg MSSF	Skonsolidowany kapitał własny wg MSSF	Spółka nie objęta konsolidacją ostrożnościową	Korekty wynikające z różnic prezentacyjnych	Skonsolidowane fundusze własne wg CRR	Opis pozycji W Funduszach Własnych
<b>Pozycje kapitału własnego</b>						
Kapitał zakładowy	38	929 477	0	0	929 477	Opłacone instrumenty kapitałowe
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	38	532 851	0	0	532 851	Azjo
Akcje własne	39	-1 292	0	0	-1 292	Instrumenty własne w kapitale własnym Tier I
Kapitał z aktualizacji wyceny	39	-26 962	0	4 324	-22 638	Skumulowane inne całkowite dochody
Zyski zatrzymane	40	431 721	-205	-4 324	427 192	
					w tym:	
					-83 009	Zyski zatrzymane
					43 989	w tym : Zysk lub strata właściwa do przypisania właścicielom

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej**

Stan na 31 grudnia 2021 roku

Pozycja w sprawozdaniu finansowym wg MSSF	Nota w sprawozdaniu finansowym wg MSSF	Skonsolidowany kapitał własny wg MSSF	Spółka nie objęta konsolidacją ostrożnościową		Korekty wynikające z różnic prezentacyjnych	Skonsolidowane fundusze własne wg CRR	Opis pozycji W Funduszach Własnych
							jednostki dominującej
						417 910	Kapitał rezerwowy
						48 302	Fundusze ogólnego ryzyka
		1 865 795		-205	0	1 865 590	
<b>Korekty funduszy własnych zgodnie z CRR</b>							
						-43 989	Wynik netto, który nie może być zaliczony w dacie raportowania do funduszy własnych
						-5 561	Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny
						-586	Wartość firmy
						-76 315	Kwota netto innych wartości niematerialnych i prawnych
						0	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego
						-1	(-) Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej**

Stan na 31 grudnia 2021 roku

Pozycja w sprawozdaniu finansowym wg MSSF	Nota w sprawozdaniu finansowym wg MSSF	Skonsolidowany kapitał własny wg MSSF	Spółka nie objęta konsolidacją ostrożnościową		Korekty wynikające z różnic prezentacyjnych	Skonsolidowane fundusze własne wg CRR	Opis pozycji W Funduszach Własnych
						57 163	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I, w tym korekty przejściowe z tyt. wdrożenia MSSF 9
						182 560	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane
						<b>113 271</b>	
<b>Razem</b>		<b>1 865 795</b>				<b>1 978 861</b>	

Źródło: Bank

3.2. Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów kapitału dodatkowego w Tier I oraz instrumentów w Tier II emitowanych przez Bank; pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów kapitału dodatkowego w Tier I oraz instrumentów w Tier II (CRR art. 437.1.b-c)

## Tabela 6

Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych [Wzór EU CCA, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik VII]

		a	b	c
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	<b>PLBOS0000019</b>	<b>PLBOS0000191, seria P</b>	<b>PLBOS0000217, seria R1</b>
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Oferta publiczna i subskrypcja prywatna	Publiczna	Niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Kodeks spółek handlowych	Ustawa o obligacjach z 15.01 2015 r.	Ustawa o obligacjach z 15.01 2015 r.
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak	Tak
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>				
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej

Stan na 31 grudnia 2021 roku

		a	b	c																																				
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A																																				
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	<b>PLBOS0000019</b>	<b>PLBOS0000191, seria P</b>	<b>PLBOS0000217, seria R1</b>																																				
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje na okaziciela	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane																																				
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (w złotych, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	929 476 710 kapitał zakładowy 532 181 189 kwota ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	75 779 967	45 429 666																																				
9	Wartość nominalna instrumentu (w złotych)	10,00	150 000 000	83 000 000																																				
EU-9a	Cena emisyjna (w złotych)	<table border="1"> <tr><td>Seria A</td><td>10,00</td></tr> <tr><td>Seria B</td><td>15,00</td></tr> <tr><td>Seria C</td><td>15,00</td></tr> <tr><td>Seria D</td><td>18,00</td></tr> <tr><td>Seria E</td><td>18,00</td></tr> <tr><td>Seria F</td><td>18,00</td></tr> <tr><td>Seria G</td><td>18,00</td></tr> <tr><td>Seria H</td><td>10,00</td></tr> <tr><td>Seria I</td><td>10,00</td></tr> <tr><td>Seria J</td><td>12,00</td></tr> <tr><td>Seria K</td><td>21,00</td></tr> <tr><td>Seria L</td><td>29,00</td></tr> <tr><td>Seria M</td><td>39,18</td></tr> <tr><td>Seria N</td><td>92,00</td></tr> <tr><td>Seria O</td><td>72,83</td></tr> <tr><td>Seria P</td><td>35,00</td></tr> <tr><td>Seria U</td><td>10,00</td></tr> <tr><td>Seria V</td><td>10,00</td></tr> </table>	Seria A	10,00	Seria B	15,00	Seria C	15,00	Seria D	18,00	Seria E	18,00	Seria F	18,00	Seria G	18,00	Seria H	10,00	Seria I	10,00	Seria J	12,00	Seria K	21,00	Seria L	29,00	Seria M	39,18	Seria N	92,00	Seria O	72,83	Seria P	35,00	Seria U	10,00	Seria V	10,00	150 000 000	83 000 000
Seria A	10,00																																							
Seria B	15,00																																							
Seria C	15,00																																							
Seria D	18,00																																							
Seria E	18,00																																							
Seria F	18,00																																							
Seria G	18,00																																							
Seria H	10,00																																							
Seria I	10,00																																							
Seria J	12,00																																							
Seria K	21,00																																							
Seria L	29,00																																							
Seria M	39,18																																							
Seria N	92,00																																							
Seria O	72,83																																							
Seria P	35,00																																							
Seria U	10,00																																							
Seria V	10,00																																							
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Wartość nominalna + odsetki	Wartość nominalna + odsetki																																				
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązanie - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązanie - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu																																				
11	Pierwotna data emisji	<table border="1"> <tr><td>Seria A</td><td>28.09.1990 r.</td></tr> <tr><td>Seria B</td><td>03.07.1991 r.</td></tr> <tr><td>Seria C</td><td>29.05.1992 r.</td></tr> <tr><td>Seria D</td><td>14.05.1993 r.</td></tr> <tr><td>Seria E</td><td>25.05.1994 r.</td></tr> <tr><td>Seria F</td><td>05.12.1994 r.</td></tr> </table>	Seria A	28.09.1990 r.	Seria B	03.07.1991 r.	Seria C	29.05.1992 r.	Seria D	14.05.1993 r.	Seria E	25.05.1994 r.	Seria F	05.12.1994 r.	11.07.2014 r.	26.09.2014 r.																								
Seria A	28.09.1990 r.																																							
Seria B	03.07.1991 r.																																							
Seria C	29.05.1992 r.																																							
Seria D	14.05.1993 r.																																							
Seria E	25.05.1994 r.																																							
Seria F	05.12.1994 r.																																							

### Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej

Stan na 31 grudnia 2021 roku

		a	b	c
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	<b>PLBOS0000019</b>	<b>PLBOS0000191, seria P</b>	<b>PLBOS0000217, seria R1</b>
		Seria G 17.05.1995 r.		
		Seria H 17.05.1995 r.		
		Seria I 17.05.1995 r.		
		Seria J 26.04.1996 r.		
		Seria K 26.04.1996 r.		
		Seria L 21.06.1996 r.		
		Seria M 17.10.1997 r.		
		Seria N 19.12.2006 r.		
		Seria O 09.12.2009 r.		
		Seria P 23.09.2011 r.		
		Seria U 27.04.2016 r.		
		Seria V 13.02.2018 r.		
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	11.07.2024 r.	26.09.2024 r.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Od 11.07.2019 r., 150 000 000	Od 26.09.2019 r., 83 000 000
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	W każdym dniu płatności odsetek	W każdym dniu płatności odsetek
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna	Zmienny kupon	Zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	WIBOR 6M + marża	WIBOR6M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane	Nieskumulowane	Nieskumulowane

### Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej

Stan na 31 grudnia 2021 roku



		a	b	c
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	<b>PLBOS0000019</b>	<b>PLBOS0000191, seria P</b>	<b>PLBOS0000217, seria R1</b>
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Prawne	Prawne
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Nie dotyczy	8 kategoria	8 kategoria
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Tier I	Tier I
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	<a href="https://www.bosbank.pl/informacje-korporacyjne/relacje-inwestorskie/akcjonariat">https://www.bosbank.pl/informacje-korporacyjne/relacje-inwestorskie/akcjonariat</a>	<a href="https://gpwcatalyst.pl/emitenci-obligacji-dokumenty-banki">https://gpwcatalyst.pl/emitenci-obligacji-dokumenty-banki</a>	

		d	e	f
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	<b>PLBOS0000266, seria W</b>	<b>PLBOS0000282, seria AA1</b>	<b>PLBOS0000290, seria AA2</b>
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Niepubliczna	Niepubliczna	Niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Ustawa o obligacjach z 15.01 2015 r.	Ustawa o obligacjach z 15.01 2015 r.	Ustawa o obligacjach z 15.01 2015 r.
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak	Tak
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>				
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (w złotych), według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	6 478 642	17 603 262	37 267 931
9	Wartość nominalna instrumentu (w złotych)	32 500 000	34 214 000	65 786 000
EU-9a	Cena emisyjna (w złotych)	32 500 000	34 214 000	65 786 000
EU-9b	Cena wykupu	Wartość nominalna + odsetki	Wartość nominalna + odsetki	Wartość nominalna + odsetki
10	Klasyfikacja księgową	Zobowiązanie - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązanie - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązanie - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu
11	Pierwotna data emisji	30.12.2015 r.	28.07.2017 r.	31.10.2017 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowe	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	30.12.2022 r.	28.07.2024 r.	31.10.2024 r.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak	Tak

### Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej

Stan na 31 grudnia 2021 roku

		d	e	f
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	<b>PLBOS0000266, seria W</b>	<b>PLBOS0000282, seria AA1</b>	<b>PLBOS0000290, seria AA2</b>
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Od 30.12.2020 r., 32 500 000	Od 28.07.2022 r., 34 214 000	Od 31.10.2022 r., 65 786 000
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	W każdym dniu płatności odsetek	W każdym dniu płatności odsetek	W każdym dniu płatności odsetek
	<i>Kupony / dywidendy</i>			
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienny kupon	Zmienny kupon	Zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR6M + marża	WIBOR6M + marża	WIBOR6M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane	Nieskumulowane	Nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

### Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej

Stan na 31 grudnia 2021 roku

		d	e	f
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	<b>PLBOS0000266, seria W</b>	<b>PLBOS0000282, seria AA1</b>	<b>PLBOS0000290, seria AA2</b>
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Prawne	Prawne	Prawne
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	8 kategoria	8 kategoria	8 kategoria
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Tier I	Tier I	Tier I
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	<a href="https://gpwcatalyst.pl/emitenci-obligacji-dokumenty-banki">https://gpwcatalyst.pl/emitenci-obligacji-dokumenty-banki</a>		

Źródło: Bank

3.3. Oddzielne informacje na temat charakteru i kwot następujących pozycji:  
 (i) każdego filtru ostrożnościowego stosowanego zgodnie z art. 32-35; (ii) pozycji odliczonych zgodnie z art. 36, 56 oraz 66; (iii) pozycji nieodliczonych zgodnie z art. 47, 48, 56, 66 i 79 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 437.1.d)

## Tabela 7

Struktura regulacyjnych funduszy własnych [Wzór EU CC1 Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik VII]]

		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	1 462 328	EU CC2 - C
2	Zyski zatrzymane	-83 009	EU CC2 - E
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	395 273	EU CC2 - E
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	48 302	EU CC2 - E
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>1 822 893</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-5 561	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-76 901	EU CC2 - A
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-1	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-1 292	EU CC2 - D

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej**

Stan na 31 grudnia 2021 roku

		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
20	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I, w tym korekty przejściowe z tyt. wdrożenia MSSF 9	57 163	
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-26 591</b>	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>1 796 302</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>-</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>-</b>	
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>		
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>1 796 302</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	182 559	EU CC2 - B
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>182 559</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
57	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>-</b>	
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>182 559</b>	
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>1 978 861</b>	
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>13 544 071</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,26%	
62	Kapitał Tier I	13,26%	
63	Łączny kapitał	14,61%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,35%	

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej**

Stan na 31 grudnia 2021 roku

		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,35%	
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>5,98%</b>	

Źródło: Bank

### 3.4. Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie (CRR art. 437.1.e)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. w kalkulacji kapitału podstawowego ujmuje korektę z tytułu filtrów ostrożnościowych (korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny), tj. korektę z tytułu wyceny ostrożnościowej dotyczącą wszystkich aktywów wycenianych wg wartości godziwej zgodnie z metodologią ustanowioną przez EBA (EBA/CP/2013/28) i na podstawie Art. 34 i 105 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. stosuje rozwiązania przejściowe dotyczące złagodzenia wpływu wdrożenia MSSF9 na fundusze własne Grupy w oparciu o Art. 1 ust. 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013.

### 3.5. Kompleksowe wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych, jeżeli te współczynniki kapitałowe są obliczane z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 (CRR art. 437.1.f)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosuje współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013.

## **4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane w odniesieniu do instytucji podlegających przepisom art. 92a lub art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 437a)**

W odniesieniu do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie podlega przepisom art. 92a lub 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.



## 5. Wymogi w zakresie funduszy własnych oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (CRR art. 438)

### 5.1. Skrótowy opis podejścia stosowanego przez Bank do oceny adekwatności swojego kapitału wewnętrznego na potrzeby wsparcia bieżących i przyszłych działań (CRR art. 438.a)

Kapitał wewnętrzny definiowany jest jako szacowana przez Grupę Kapitałową BOŚ S.A. kwota kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka, występujących w działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., uwzględniająca zmiany otoczenia gospodarczego oraz przewidywany poziom ryzyka. Kapitał wewnętrzny powinien pokrywać przewidywany przez Grupę Kapitałową BOŚ S.A. poziom strat nieoczekiwanych, na które Grupa może być narażona w przyszłości.

Ryzyko istotne to takie ryzyko, które może mieć istotny, negatywny wpływ na kapitały i/lub fundusze własne Banku lub Grupy. Do ryzyk istotnych zalicza się ryzyka stale istotne oraz ryzyka, dla których okresowa ocena istotności, wykaże, że ryzyko jest istotne w danym okresie czasu.

Do ryzyk stale istotnych Bank zalicza:

- ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta,
- ryzyko rynkowe, w tym z tytułu korekty wyceny kredytowej CVA,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko biznesowe i strategiczne,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko niewypłacalności,
- ryzyko modeli,
- ryzyko kredytowania w walutach obcych
- ryzyko systemowe.

Do ryzyk, dla których kwartalnie dokonywana jest ocena istotności Bank zalicza:

- ryzyka koncentracji,
- ryzyko kraju,
- ryzyko prawno-regulacyjne,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko braku zgodności (compliance),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko rozliczenia/dostawy,
- ryzyko ekologiczne.

Za ryzyka stale nieistotne Bank przyjmuje:

- ryzyko zarażenia,
- ryzyko prowadzenia działalności,
- ryzyko rozmycia,

- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców.

## Metody stosowane do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

### Ryzyko kredytowe

Kapitał wewnętrzny dla ryzyka kredytowego szacowany był w oparciu o wymóg regulacyjny z uwzględnieniem dodatkowego narzutu z tytułu kredytów nieobsługiwanych (NPE) oraz kredytów z utratą wartości (NPL).

### Ryzyko rynkowe

Kapitał wewnętrzny dla ryzyka rynkowego, w tym z tytułu korekty wyceny kredytowej CVA, był równy regulacyjnym wymogom kapitałowym.

### Ryzyko operacyjne

Kapitał wewnętrzny dla ryzyka operacyjnego był równy regulacyjnemu wymogowi kapitałowemu na to ryzyko.

### Ryzyka pozostałe

Dla pozostałych ryzyk stale istotnych oraz ryzyk, dla których oceny istotności dokonuje się okresowo, kapitał wewnętrzny ustalany jest na podstawie metodyk, określonych w regulacjach wewnętrznych Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. Regulacje te stanowiły podstawę do monitorowania, oceny poziomu istotności oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk występujących w działalności Banku i Domu Maklerskiego BOŚ S.A.

## Definicje rodzajów ryzyk uwzględnianych w procesie szacowania kapitału wewnętrznego

### Ryzyko biznesowe i strategiczne

Ryzyko związane z nieosiągnięciem założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia rywalizacji rynkowej oraz z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

### Ryzyko braku zgodności (compliance)

Ryzyko związane ze skutkami nieprzestrzegania przepisów prawa i przepisów wewnętrznych oraz standardów rynkowych w funkcjonujących procesach.

### Ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko związane z negatywnym wpływem cyklu gospodarczego na działalność Banku.

## Ryzyko ekologiczne

Ryzyko identyfikowane w portfelu transakcji proekologicznych, wynikające z wystąpienia czynników:

- techniczno-ekologicznych, związanych ze szczegółowymi technicznymi wymaganiami zawartymi w umowie kredytu,
- prawno-rynkowych, wynikających ze zmian w systemie wsparcia lub powstania nierównowagi rynkowej, prowadzącej do pogorszenia warunków ekonomicznych dla działalności firm należących do podstawowych segmentów/sektorów finansowanych poprzez transakcje proekologiczne.

## Ryzyko koncentracji

Zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku. W ramach Procesu ICAAP Bank monitoruje istotność i w razie uznania za istotne wyznacza kapitał wewnętrzny na: (1) ryzyko koncentracji branżowej, (2) ryzyko koncentracji zabezpieczeń, (3) ryzyko wobec klientów korporacyjnych określanych jako największe zaangażowania, zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku.

## Ryzyko kraju

Niebezpieczeństwo, że kontrahent z danego kraju może nie być w stanie wypełnić swych zobowiązań wskutek m.in. restrykcji nałożonych przez władze centralne kraju kontrahenta na rozliczenia międzynarodowe, niepokoju w wewnętrznych oraz z innych przyczyn związanych z sytuacją makroekonomiczną, bądź polityczno-społeczną kraju kontrahenta, obejmujące m.in. ryzyko konwersji waluty, które polega na tym, że władze danego kraju ograniczają administracyjnie możliwość zamiany jednej waluty na drugą oraz ryzyko transferu, które występuje, gdy na mocy decyzji władz kraju, z którymi Bank prowadzi transakcje, zostanie ograniczony lub całkowicie zakazany transfer należności, wskutek czego kontrahent nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań.

## Ryzyko kredytowania w walutach obcych

Rzeczywiste lub potencjalne zagrożenie dla wyników i kapitałów Banku związane z kredytami w walutach obcych udzielanymi kredytobiorcom niezabezpieczonym.

## Ryzyko kredytowe

Ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

## Ryzyko kredytowe kontrahenta

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją.

## Ryzyko modeli

Jest specyficznym elementem ryzyka operacyjnego i oznacza potencjalną stratę, jaką może ponieść instytucja, w

wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli; objawia się poprzez występowanie rozbieżności pomiędzy oszacowaniem zaraportowanym przez dany model a wielkością rzeczywistą, gdzie źródłami tych rozbieżności mogą być: immanentne ograniczenia modeli, ryzyko danych, ryzyko założeń modeli, ryzyko administrowania modelami.

### **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej**

Ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia nieplanowanych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

### **Ryzyko niewypłacalności**

Ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

### **Ryzyko operacyjne**

Ryzyko związane z wystąpieniem straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne, z uwzględnieniem zdarzeń ryzyka operacyjnego charakteryzujących się niską częstotliwością występowania, lecz wysokimi stratami; w zakres ryzyka operacyjnego nie włącza się ryzyka reputacji i strategicznego.

### **Ryzyko płynności**

Ryzyko zagrożenia utratą zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

### **Ryzyko prawno-regulacyjne**

Ryzyko związane z poniesieniem strat materialnych i niematerialnych, powstające m.in.: na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji prawnych, niestabilności uregulowań prawnych, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, oraz niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub organów administracji publicznej rozstrzygających sprawy sporne powstające na tle stosunków prawnych danej organizacji z innymi podmiotami. Ryzyko to obejmuje także nieefektywność prowadzonego biznesu wskutek ponoszonych kosztów związanych z niestabilnością uregulowań prawnych lub zmian w orzecznictwie.

### **Ryzyko prowadzenia działalności**

Rzeczywiste lub potencjalne ryzyko strat, jakie może ponieść dana instytucja w wyniku niewłaściwego świadczenia usług finansowych, w tym umyślnego uchybienia lub zaniedbania.

### **Ryzyko reputacji**

Ryzyko postrzegania Banku przez otoczenie zewnętrzne, w tym klientów i potencjalnych klientów Banku, jego kontrahentów i potencjalnych kontrahentów, akcjonariuszy, organy nadzoru i Media, w sposób odmienny od oczekiwanego przez Bank lub formułowania niekorzystnej opinii na jego temat, wynikające z postępowania pracownika Banku, działań Banku lub osób trzecich.

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

### **Ryzyko rezydualne**

Ryzyko związane z wystąpieniem straty w przypadku niewykonania zobowiązania, wynikającej z mniejszej kwoty odzysku od oczekiwanej przy uwzględnieniu ustanowionych zabezpieczeń.

### **Ryzyko rozliczenia / dostawy**

Ryzyko wynikające z nierozliczenia po ustalonych datach rozliczenia / dostawy instrumentów dłużnych, instrumentów kapitałowych, walut obcych i towarów (z wyjątkiem transakcji odkupu i transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów). Ryzyko dotyczy transakcji, w których instrumentem bazowym są instrumenty dłużne oraz waluty obce, tj. FX swap i FX forward. Bank, dodatkowo monitoruje ryzyko rozliczenia / dostawy dla transakcji IRS.

### **Ryzyko rozmycia**

Ryzyko powstające w sytuacji, w której Bank, w ramach zabezpieczenia należności, przyjmuje wierzytelności, jakie dłużnik Banku posiada względem strony trzeciej (np. swego kontrahenta). Wielkość takiego zabezpieczenia ulega zmniejszeniu na skutek działania ryzyka rozmycia wówczas, gdy sama wierzytelność zostaje pomniejszona, na przykład w wyniku: odliczeń z tytułu zwrotu lub reklamacji jakości towarów, jakie dłużnik sprzedał stronie trzeciej; istnienia zobowiązań, jakie dłużnik Banku ma względem strony trzeciej; kompensat lub promocyjnych upustów, jakie dłużnik Banku stosuje wobec strony trzeciej.

### **Ryzyko rynkowe w księdze handlowej, w tym z tytułu korekty wyceny kredytowej CVA**

Ryzyko rynkowe w księdze handlowej jest rozumiane jako ryzyko strat wynikających ze zmian cen rynkowych, w tym zmian kursów walutowych lub zmian cen towarów. Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) definiowane jest jako ryzyko dotyczące korekty wyceny portfela transakcji z kontrahentem w związku ze zmianą ryzyka kredytowego tego kontrahenta. Korekta ta odzwierciedla bieżącą wartość rynkową ryzyka kredytowego kontrahenta wobec Banku, ale nie odzwierciedla bieżącej wartości rynkowej ryzyka kredytowego Banku wobec kontrahenta.

### **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej**

Obecne lub przyszłe ryzyko negatywnego wpływu niekorzystnych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału i wynik odsetkowy Banku, obejmujące ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta. Ponadto w ramach ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej monitorowane i raportowane jest ryzyko spreadu kredytowego portfela papierów wartościowych.

### **Ryzyko systemowe**

Ryzyko zakłócenia w funkcjonowaniu systemu finansowego, które w razie jego materializacji zaburza działanie systemu finansowego i gospodarki narodowej jako całości. Źródłem ryzyka systemowego mogą być w szczególności tendencje związane z nadmierną dynamiką akcji kredytowej bądź zadłużenia i związane z nimi nierównowagi w zakresie cen aktywów, niestabilne modele finansowania, rozkład ryzyka w systemie finansowym, powiązania pomiędzy instytucjami finansowymi, bądź nierównowagi makroekonomiczne i sektorowe.

### **Ryzyko zarażenia**

Zagrożenie przeniesienia zakłóceń w funkcjonowaniu rynku lub uczestnika rynku finansowego na inny rynek lub innego uczestnika/uczestników rynku finansowego, w szczególności gdy transmisja zakłóceń jest wyjątkowo silna (ekstremalna) a jej źródłem nie są powszechnie występujące czynniki rynkowe lub uwarunkowania ekonomiczne.

## Ryzyko zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców

Specyficzne ryzyko koncentracji wynikające z potencjalnej możliwości poniesienia przez instytucję znacznych strat kredytowych w wyniku koncentracji ekspozycji wobec grupy kredytobiorców charakteryzujących się podobnym zachowaniem pod względem niewykonania zobowiązań, a także związane z potencjalną możliwością wystąpienia zdarzenia (np. naturalnego lub społecznego/politycznego) o charakterze ogólnokrajowym skutkującego niewypełnieniem zobowiązań przez dużą grupę dłużników.

Przyjmując kryteria istotności, na dzień 31 grudnia 2021 roku, ryzykami istotnymi były ryzyka z grupy ryzyk stale istotnych oraz dodatkowo, ryzyko kraju, ryzyko koncentracji wobec klientów korporacyjnych określanych jako największe zaangażowania, zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku oraz ryzyko cyklu gospodarczego (ryzyko identyfikowane w DM BOŚ S.A.).

Poza ryzykami stale istotnymi oraz podlegającymi cyklicznej ocenie istotności, Bank identyfikuje w swojej działalności i obserwuje ryzyka nieistotne.

Kapitał wewnętrzny dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniósł 1 519 695 tys. PLN.

Struktura kapitału wewnętrznego dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawiała się następująco:

## Tabela 8

### Struktura kapitału wewnętrznego dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku

Ryzyko	Kapitał wewnętrzny	Struktura
Ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta	959 867	63,2%
Ryzyko rynkowe w księdze handlowej	37 070	2,5%
Ryzyko operacyjne	84 801	5,6%
Ryzyko z tytułu CVA	1 787	0,1%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	102 232	6,7%
Ryzyko koncentracji największych zaangażowań	99 038	6,5%
Ryzyko płynności	53 500	3,5%
Ryzyko kraju	59 105	3,9%
Ryzyko cyklu gospodarczego (ryzyko zidentyfikowane w DM BOŚ S.A.)	532	0,03%
Ryzyko biznesowe i strategiczne	20 450	1,3%
Ryzyko rezydualne	63 202	4,2%
Ryzyko modeli	18 932	1,2%
Ryzyko systemowe	19 179	1,3%
<b>Łącznie</b>	<b>1 519 695</b>	<b>100,0%</b>

Źródło: Bank

Bank alokuje kapitał wewnętrzny na poszczególne linie (segmenty) biznesowe oraz wyznacza i monitoruje wartości ostrzegawcze w zakresie:

- maksymalnych kwot kapitału wewnętrznego przypadających na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- maksymalnych kwot kapitału wewnętrznego przypadających na pokrycie ryzyka związanego z danym portfelem biznesowym,

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

w celu optymalizacji procesu planowania strategicznego oraz określenia akceptowalnego poziomu ryzyka wyrażonego poziomem alokowanego kapitału.

W Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. dokonywany jest cyklicznie (nie rzadziej niż raz do roku) przegląd procesu ICAAP.

5.2. Kwota dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w oparciu o proces przeglądu nadzorczego, o czym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE oraz ich struktura pod kątem instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów kapitału dodatkowego w Tier I oraz instrumentów oraz instrumentów w Tier II (CRR art. 438.b)

Informacja znajduje się w części Raportu dotyczącej buforów kapitałowych (rozdział 7).

5.3. Rezultaty stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (CRR art. 438.c)

Do Banku nie wpłynął wniosek od właściwego organu w zakresie konieczności ujawniania informacji wskazanych w art. 438 lit. c) CRR.

5.4. Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych (CRR art. 438.d)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. w 2021 roku kalkulowała łączny współczynnik kapitałowy na bazie całkowitego wymogu kapitałowego będącego sumą wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka:

- ryzyka z grupy ryzyka kredytowego i ryzyk okołokredytowych, w tym: (1) ryzyka kredytowego, (2) ryzyka kredytowego kontrahenta w tym z tyt. wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek

niewykonania zobowiązania i (3) ryzyka rozliczenia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie<sup>3</sup>,

- ryzyka z grupy ryzyka rynkowego, w tym: (1) ryzyka pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych, (2) ryzyka pozycji w instrumentach kapitałowych, (3) ryzyka walutowego, (4) ryzyka cen towarów, (5) ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania,
- ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (CVA),
- ryzyka operacyjnego.

#### **Metody zastosowane do wyliczenia wymogów dla poszczególnych ryzyk:**

##### **Ryzyko kredytowe**

Metoda standardowa, określona w Części Trzeciej Tytuł II Rozdział 1, 2 i 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

##### **Ryzyko kredytowe kontrahenta**

- Uproszczona metoda standardowa w zakresie instrumentów pochodnych określona w Części Trzeciej Tytuł II Rozdział 6 sekcja 4 art. 281 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
- Kompleksowa metoda uznawania zabezpieczeń dla transakcji z przyrzeczeniem odkupu zgodnie z art. 223 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013
- art. 308 ust.2 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w celu kalkulacji kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania

##### **Ryzyko pozycji w rynkowych instrumentach dłużnych**

- ryzyko szczególne instrumentów dłużnych - zasady określone w art. 335 i 336 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
- ryzyko ogólne stóp procentowych - metoda duracji, określona w art. 340 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

##### **Ryzyko pozycji w instrumentach kapitałowych**

- ryzyko szczególne cen instrumentów kapitałowych - zasada z art. 342 rozporządzenia (UE) nr 575/2013
- ryzyko ogólne cen instrumentów kapitałowych - zasada z art. 343 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

##### **Ryzyko walutowe**

Metoda podstawowa - zasada z art. 351 i 352 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

##### **Ryzyko cen towarów**

Metoda uproszczona - zasada z art. 355-358 oraz 360 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

##### **Ryzyko pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania**

Zasada z art. 348 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

##### **Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej**

Metoda standardowa - zasada z art. 384 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

##### **Ryzyko operacyjne**

Metoda standardowa - zasada z art. 317-320 rozporządzenia (UE) nr 575/2013

Na dzień 31 grudnia 2021 roku całkowity wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. kształtował się w sposób określony w tabeli poniżej:

---

<sup>3</sup> Na dzień 31 grudnia 2021 roku ryzyko nie występowało w rozumieniu art. 378 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.



## Tabela 9

Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [wzór EU OVI, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik I]

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		2021	2020	2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	11 737 675	12 885 186	939 014
2	W tym metoda standardowa	11 737 675	12 885 186	939 014
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)		-	-
4	W tym metoda klasyfikacji		-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)		-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	283 003	145 474	22 640
7	W tym metoda standardowa			-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	4 612	4 703	369
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	22 337	8 323	1 787
9	W tym pozostałe CCR	256 053	132 448	20 484
15	Ryzyko rozliczenia			-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			-
17	W tym metoda SEC-IRBA			-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			-
19	W tym metoda SEC-SA			-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	463 378	343 877	37 070
21	W tym metoda standardowa	463 378	343 877	37 070
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			-
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	1 060 015	1 064 215	84 801
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa	1 060 015	1 064 215	84 801
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	366 543	299 520	29 323
<b>29</b>	<b>Ogółem</b>	<b>13 544 071</b>	<b>14 438 751</b>	<b>1 083 526</b>

Źródło: Bank

Na dzień 31 grudnia 2021 roku kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka kredytowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w podziale na klasy aktywów kształtowała się następująco:

## Tabela 10

Metoda standardowa - ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego [wzór EU CR 4, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XIX]

Kategorie ekspozycji		2021					
		a	b	c	d	e	f
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i ich zagęszczenie	
		Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Kwota bilansowa	Kwota pozabilansowa	Aktywa ważone ryzykiem	Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem
1	Rządy centralne lub banki centralne	6 742 232	6 416	8 298 342	275 168	365 327	4,3%
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	554 015	8 007	566 011	1 934	113 018	19,9%
3	Podmioty sektora publicznego	8	450	8	226	117	50,0%
4	Wielostronne banki rozwoju	49 793	-	49 793	-	-	0,0%
5	Organizacje międzynarodowe						
6	Instytucje	804 067	-	804 067	-	228 459	28,4%
7	Przedsiębiorstwa	3 527 239	1 685 673	2 391 646	711 336	2 849 015	91,8%
8	Detaliczne	1 031 603	263 677	944 714	93 724	756 742	72,9%
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	6 295 460	1 296 987	5 953 313	578 159	5 789 492	88,6%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 008 321	9 415	986 333	8 669	1 111 804	111,7%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	231 213	14 072	188 841	5	283 269	150,0%
12	Obligacje zabezpieczone						
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową						
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania						
15	Ekspozycje kapitałowe	31 441	-	31 441	-	32 170	102,3%
16	Inne pozycje	303 840	106	303 840	106	208 262	68,5%
<b>17</b>	<b>Łącznie</b>	<b>20 579 231</b>	<b>3 284 803</b>	<b>20 518 348</b>	<b>1 669 328</b>	<b>11 737 675</b>	<b>52,9%</b>

Źródło: Bank

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku

## Tabela 11

Metoda standardowa - regulacyjna wartość ekspozycji w podziale na wagi ryzyka [wzór EU CR 5, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XIX]

Kategorie ekspozycji		2021														łącznie	w tym bez ratingu	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Inne kwestie
Waga ryzyka (wartość ekspozycji po uwzględnieniu technik ograniczania ryzyka kredytowego i CCF)																		
1	Rządy centralne lub banki centralne	8 427 379	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146 131	-	-	-	8 573 510	7 904 617
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	567 943	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	567 945	567 945
3	Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	234	-	-	-	-	-	-	-	-	234	234
4	Wielostronne banki rozwoju	49 793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 793	49 793
5	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instytucje	-	-	-	-	578 581	-	225 486	-	-	-	-	-	-	-	-	804 067	429 142
7	Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	50	-	-	-	3 043 014	59 919	-	-	-	-	-	3 102 983	3 102 933
8	Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	1 038 439	-	-	-	-	-	-	1 038 439	1 038 439
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	1 085 339	-	-	4 285 456	1 160 678	-	-	-	-	-	6 531 473	6 531 473
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	761 397	233 604	-	-	-	-	-	995 002	995 002
11	Ekspozycje związane ze szczególnie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188 846	-	-	-	-	-	188 846	188 846

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej

Stan na 31 grudnia 2021 roku

Kategorie ekspozycji	2021																	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne kwestie	Łącznie	w tym bez ratingu	
12	wysokim ryzykiem																	
	Obligacje zabezpieczone																	
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową																	
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania																	
15	Ekspozycje kapitałowe																	
16	Inne pozycje																	
<b>17</b>	<b>Łącznie</b>	<b>8 572 289</b>	-	-	-	<b>1147 282</b>	<b>1 085 339</b>	<b>225 721</b>	-	<b>1 038 439</b>	<b>8 328 942</b>	<b>1 643 047</b>	<b>146 617</b>	-	-	-	<b>22 187 676</b>	<b>21 143 323</b>

Źródło: Bank

5.5. Ekspozycje bilansowe i pozabilansowe, kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oraz związane z tym oczekiwane straty dla każdej kategorii kredytowania specjalistycznego, o którym mowa w art. 153 ust. 5 tabela 1, oraz ekspozycje bilansowe i pozabilansowe i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla kategorii ekspozycji kapitałowych określonych w art. 155 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 438.e)

Na dzień 31 grudnia 2021 roku obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

5.6. Wartość ekspozycji i kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla instrumentów funduszy własnych posiadanych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej, których to wartości i kwot instytucje nie odliczają od swoich funduszy własnych zgodnie z art. 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przy obliczaniu swoich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej i skonsolidowanej (CRR art. 438.f)

Na dzień 31 grudnia 2021 roku obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

5.7. Dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych oraz współczynnik adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego, obliczone zgodnie z art. 6 dyrektywy 2002/87/WE i załącznikiem I do tej dyrektywy, w przypadku stosowania metody 1 lub 2 określonych w tym załączniku (CRR art. 438.g)

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A. nie podlegała obowiązkowi dodatkowego wymogu w zakresie funduszy własnych oraz szacowania współczynnika adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego.

**5.8. Wahania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu w porównaniu z bezpośrednio poprzedzającym go okresem, za który informacje podlegają ujawnieniu, wynikające z zastosowania modeli wewnętrznych, w tym opis kluczowych czynników sprawczych wyjaśniający te wahania (CRR art. 438.h)**

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A. nie stosowała modeli wewnętrznych.

## **6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (CRR art. 439)**

Ryzyko kontrahenta zdefiniowano jako możliwość poniesienia przez Grupę Kapitałową BOŚ S.A. straty finansowej z tytułu niewywiązania się kontrahenta ze zobowiązań wobec Grupy. Ryzyko to generowane jest w wyniku nie rozliczenia przez kontrahenta transakcji zawartych przez Grupę Kapitałową BOŚ S.A. na rynku międzybankowym i transakcji pozagiełdowymi instrumentami pochodnymi.

Wyróżnia się:

- ryzyko przedrozliczeniowe – ryzyko upadłości kontrahenta lub wycofania się kontrahenta z kontraktu bądź koszt zastąpienia przepływów finansowych z kontraktów o dodatniej wartości rynkowej w przypadku niewykonania przez kontrahenta zobowiązania,
- ryzyko rozliczeniowe – ryzyko powstające w momencie wymiany strumieni pieniężnych, trwające od chwili dokonania płatności na rzecz kontrahenta do chwili otrzymania świadczenia wzajemnego.

**6.1. Metody stosowane do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym metody stosowane do przypisywania tych limitów do ekspozycji wobec kontrahentów centralnych (CRR art. 439.a)**

Bank zarządzał ryzykiem kredytowym kontrahenta poprzez wprowadzenie odpowiednich limitów, podlegających monitorowaniu w trybie dziennym. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta jest równy regulacyjnemu wymogowi kapitałowemu z tytułu tego ryzyka obliczonemu zgodnie z Częścią Trzecią Tytuł II Rozdział 6 Sekcja 4 art. 281 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

# Opis limitów kredytowych dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

## Rynek międzybankowy

Ryzyko kontrahenta ograniczane było poprzez limity transakcji oraz limity zaangażowania wobec partnerów na rynku międzybankowym odrębnie ustalane dla transakcji depozytowych i na zakup papierów wartościowych banku, dla transakcji dokumentowych i zabezpieczeń, dla transakcji depozytowych i na zakup papierów wartościowych oraz dokumentowych łącznie, a także instrumentów pochodnych i transakcji repo dla poszczególnych banków – kontrahentów, przy czym ryzyko przedrozliczeniowe i ryzyko rozliczenia obciążało limity poszczególnych typów transakcji z różną wagą. Transakcje cross currency repo obciążały limit dla transakcji depozytowych i pochodnych różnymi wagami.

Metodologia wyznaczania limitów dla poszczególnych banków – kontrahentów w podziale na banki krajowe, zagraniczne i grupy kapitałowe oparta była na:

- ratingu zewnętrznym nadanym przez uznaną międzynarodową agencję ratingową,
- ocenie sytuacji finansowej banku – kontrahenta (rating wewnętrzny),
- jakościowej ocenie banku – kontrahenta pod względem struktury akcjonariatu, pozycji na rynku, współpracy z BOŚ S.A. i innych kryteriów.

Wysokość limitu uzależniona była od wielkości funduszy własnych banku – kontrahenta i wielkości funduszy własnych BOŚ S.A.

## Klienci niebankowi

W przypadku klientów niebankowych ryzyko kontrahenta ograniczane było poprzez limity ustalane oddzielnie na poszczególne rodzaje transakcji pochodnych.

Maksymalna kwota limitu na transakcje pochodne obciążone ryzykiem kredytowym dla klientów korporacyjnych wyznaczana była z uwzględnieniem, m.in.:

- oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta,
- wielkości zagranicznych obrotów handlowych klienta (dla transakcji FX) lub kwoty kredytu podlegającej zabezpieczeniu (w przypadku transakcji IRS),
- potwierdzenia zabezpieczającego charakteru transakcji,
- oceny wpływu ryzyka wynikającego z zawarcia transakcji pochodnych na możliwość spłaty pozostałych zobowiązań klienta,
- terminowości obsługi zobowiązań klienta wobec Banku,
- adekwatnej wagi czynników rynkowych.

W ramach oceny ryzyka kredytowego kontrahenta przeprowadzane były testy warunków skrajnych dotyczące symulacji zmiany wyceny instrumentów pochodnych w zależności od zmian parametrów rynkowych oraz dokonywano oceny wpływu powstałego ryzyka kredytowego na łączne ryzyko kredytowe kontrahenta.

Monitorowanie ryzyka kredytowego z tytułu transakcji zawartych w ramach limitu prowadzone było poprzez:

- cykliczne monitorowanie sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, które było prowadzone do dnia rozliczenia ostatniej transakcji zawartej w ramach limitu,
- monitorowanie i raportowanie stanu wykorzystania limitu oraz wyceny zawartych transakcji, które odbywało się z częstotliwością dzienną.

W Banku funkcjonował też tryb umożliwiający zawieszenie lub zniesienie limitu transakcyjnego, który może być stosowany w przypadku wystąpienia zdarzenia, stanowiącego przesłankę do podjęcia powyższych działań.

W celu oceny wpływu ekstremalnych niekorzystnych zmian czynników rynkowych na zawarte transakcje pochodne przeprowadzane są testy warunków skrajnych, których wyniki są uwzględniane w bieżącej ocenie ryzyka klienta.



## Tabela 12

Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody [Wzór EU CCR3, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXV]

Kategorie ekspozycje		2021											Łącznie	
		Waga ryzyka												
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne kwestie		
1	Rządy centralne lub banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Wielostronne banki rozwoju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instytucje	-	184 801	-	-	51 019	62 367	-	-	-	-	-	-	298 187
7	Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	-	-	69 941	631	-	-	70 572
8	Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	203 288	-	-	-	-	203 288
9	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>11</b>	<b>Łącznie</b>	-	<b>184 801</b>	-	-	<b>51 019</b>	<b>62 367</b>	-	<b>203 288</b>	<b>69 941</b>	<b>631</b>	-	-	<b>572 047</b>

Źródło: Bank

## 6.2. Polityka dotycząca gwarancji i innych czynników ograniczających ryzyko kredytowe, takich jak polityka ustanowienia zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych (CRR art. 439.b)

Bank zawierał transakcje terminowe z klientem niebankowym, w których występowało ryzyko kontrahenta w ramach limitu transakcyjnego. Bank standardowo wymagał od klientów zawierających z Bankiem tego typu transakcje ustanawiania dodatkowego zabezpieczenia finansowego, w przypadku, gdy suma negatywnej z punktu widzenia klienta wyceny, powiększonej o wartość nominalną przedmiotowych transakcji obciążoną odpowiednią wagą czynników rynkowych, była wyższa niż limit transakcyjny. Odstępstwa od obowiązku złożenia dodatkowego zabezpieczenia finansowego dopuszczalne były jedynie w wyjątkowych przypadkach określonych w regulacjach wewnętrznych.

Bank posiada również transakcje terminowe z bankami, od których wymagał zabezpieczeń w ramach umów ramowych, w tym umów CSA (Credit Support Annex).

Bank posiada procedurę dotyczącą procesów wymiany zabezpieczeń dla transakcji pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym kontrahenta finansowego oraz w ujęciu dziennym monitorował bieżącą wycenę przedmiotowych transakcji dla poszczególnych kontrahentów i poziomy zabezpieczeń.

Bank kalkuluje korektę wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta (CVA) dla transakcji pochodnych, wyznaczaną w ujęciu portfelowym dla kontrahentów, których należności nie zostały zaklasyfikowane jako należności zagrożone oraz w ujęciu indywidualnym dla pozostałych przypadków.

Strukturę zabezpieczeń dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta przedstawia Tabela 15: Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej [wzór EU CCR2 Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXV].

## 6.3. Polityka dotycząca ogólnego i szczególnego ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 439.c)

Grupa nie identyfikuje jako istotne ekspozycji na ryzyko niekorzystnych korelacji.

W przypadku, gdy w ocenie Grupy BOŚ S.A. zaistniałyby okoliczności podwyższające ryzyko transakcji terminowych, miała ona prawo żądać od klienta uzupełnienia dodatkowego zabezpieczenia finansowego, przyjmując od klienta inne zabezpieczenie, gwarantujące bezpieczne wykonanie transakcji terminowych lub ograniczyć zawiesić przyznane limity skarbowe kontrahenta.

## 6.4. Kwota zabezpieczenia, które Bank musiałby zapewnić, gdyby obniżono mu rating kredytowy (CRR art. 439.d)

Wartość składanych przez BOŚ S.A. zabezpieczeń zgodnie z zawartymi umowami CSA nie jest uzależniona od oceny jego wiarygodności kredytowej i w związku z tym obniżenie wiarygodności kredytowej BOŚ S.A. nie ma wpływu na wartość wymaganego zabezpieczenia.

## 6.5. Kwota otrzymanych i przekazanych zabezpieczeń wydzielonych i niewydzielonych według rodzaju zabezpieczenia, dodatkowo w podziale na zabezpieczenia stosowane wobec transakcji na instrumentach pochodnych i wobec transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (CRR art. 439.e)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowała umów o kompensowaniu zobowiązań jako ograniczających ryzyko kredytowe kontrahenta ze względu na niespełnienie warunków wskazanych w art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

W związku z tym wartość godziwa brutto instrumentów pochodnych i transakcji FX spot równała się wartości netto.

Transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych Grupa wyceniała metodą liniową, będącą uproszczeniem (o nieistotnym wpływie) metody efektywnej stopy procentowej (zgodnie z MSSF9).

Kwoty otrzymanych i przekazanych zabezpieczeń wydzielonych i niewydzielonych według rodzaju zabezpieczenia, dodatkowo w podziale na zabezpieczenia stosowane wobec transakcji na instrumentach pochodnych i wobec transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych przedstawia poniższa Tabela 13.

### Tabela 13

**Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) [Wzór EU CCR5, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXV]**

Rodzaj zabezpieczenia	2021							
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Zabezpieczenie stosowane w transakcjach dotyczących instrumentów pochodnych				Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowania papierów wartościowych			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
Środki pieniężne – waluta krajowa	77 309	0	85 046	35 428	0	0	0	0
Środki pieniężne – inne waluty	0	0	21 802	0	15 551	0	0	0
Instrumenty krajowego długu państwowego	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne instrumenty długu państwowego	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Obligacje korporacyjne	0	0	0	0	0	0	0	0

Rodzaj zabezpieczenia	2021							
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Zabezpieczenie stosowane w transakcjach dotyczących instrumentów pochodnych				Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowania papierów wartościowych			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
Udziałowe papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zabezpieczenia	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ogółem</b>	<b>77 309</b>	<b>0</b>	<b>106 848</b>	<b>35 428</b>	<b>15 551</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Źródło: Bank

6.6. Wartość ekspozycji – w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych – przed wystąpieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku, ustalone zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 3–6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez względu na to, która metoda ma zastosowanie, oraz związane z tym kwoty ekspozycji na ryzyko w podziale na mające zastosowanie metody (CRR art. 439.f)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowała umów o kompensowaniu zobowiązań jako ograniczających ryzyko kredytowe kontrahenta ze względu na niespełnienie warunków wskazanych w art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

W związku z tym wartość ekspozycji – w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych – przed wystąpieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku jest taka sama.

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. ustala wartości ekspozycji dla transakcji pochodnych narażonych na ryzyko kontrahenta korzystając z uproszczonej metody standardowej zgodnie z Częścią Trzecią Tytuł II Rozdział 6 Sekcja 4 art. 281 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ekwiwalent bilansowy obliczany jest jako suma kosztu odtworzenia, gdzie przyjmuje się wartość rynkową danej transakcji, gdy jest ona dodatnia oraz przyszłej potencjalnej ekspozycji kredytowej przemnożone przez wskaźnik 1,4.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowała kredytowych instrumentów pochodnych pełniących funkcję zabezpieczenia.

## Tabela 14

Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody [Wzór EU CCRI, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXV]

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0	0		1.4	0	0	0	0
EU-2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	151 212	245 777		1.4	555 785	555 785	555 785	251 618
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0	0		1.4	0	0	0	0
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			0	0	0	0	0	0
2a	W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			0		0	0	0	0
2b	W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			0		0	0	0	0
2c	w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			0		0	0	0	0
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					0	0	0	0
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji)					140 286	16 262	16 262	8 131

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
	finansowanych z użyciem papierów wartościowych)								
5	VaR w przypadku SFT					0	0	0	0
<b>6</b>	<b>Ogółem</b>					<b>696 071</b>	<b>572 047</b>	<b>572 047</b>	<b>259 749</b>

Źródło: Bank

6.7. Wartości ekspozycji – w przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych – przed wystąpieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku, ustalone zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdziały 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez względu na to, która metoda została wykorzystana, oraz związane z tym kwoty ekspozycji na ryzyko w podziale na mające zastosowanie metody (CRR art. 439.g)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowała umów o kompensowaniu zobowiązań jako ograniczających ryzyko kredytowe kontrahenta ze względu na niespełnienie warunków wskazanych w art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

W związku z tym wartość ekspozycji – w przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych – przed wystąpieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku jest taka sama.

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. wyznacza ekspozycję z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych przy wykorzystaniu kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych zgodnie z art. 223 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

## 6.8. Wartości ekspozycji po wystąpieniu skutków ograniczenia ryzyka kredytowego oraz związane z tym ekspozycje na ryzyko w odniesieniu do narzutu kapitałowego z tytułu korekty wyceny kredytowej, oddzielnie dla każdej metody, zgodnie z częścią trzecią tytuł VI rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 439.h)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowała kredytowych instrumentów pochodnych do celów zabezpieczania ryzyka związanego z CVA. W związku z tym wartość ekspozycji z tyt. ryzyka związanego z CVA przed wystąpieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku jest taka sama.

Grupa kalkuluje wymóg kapitałowy z tytułu CVA metodą standardową zgodnie z art. 384 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, co przedstawia Tabela 15.

### Tabela 15

**Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej [wzór EU CCR2 Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXV]**

		2021	
		A	b
		Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem
1	Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	-	-
2	(i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
3	(i) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		-
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej	68 569	22 337
EU4	Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
5	Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem	68 569	22 337

Źródło: Bank

## 6.9. Wartość ekspozycji wobec kontrahentów centralnych oraz związane z tym ekspozycje na ryzyko w ramach zakresu części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oddzielnie dla kwalifikujących się i niekwalifikujących się kontrahentów centralnych, i w podziale na rodzaje ekspozycji (CRR art. 439.i)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. kalkuluje dla ekspozycji wobec kwalifikującego się i niekwalifikującego się kontrahenta centralnego wymóg z tytułu transakcji pochodnych oraz z tytułu wniesionych wkładów do funduszu kwalifikującego się kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania wyznaczony zgodnie z metodą określoną w art. 308 oraz z tytułu wniesionych z góry wkładów oraz niewniesionych wkładów do funduszu niekwalifikującego się kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania zgodnie z metodą określoną w art. 309 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, co obrazuje poniższa tabela:

### Tabela 16

**Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych [wzór EU CCR8, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXV]**

		2021	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)		7 271
2	Ekspozycje dla transakcji z kwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	184 801	3 696
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	183 178	3 664
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	1 623	32
5	(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych	0	0
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	0	0
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	28 397	
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	33 906	2 659
9	Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	45 796	916
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		1 522



		2021	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	0	0
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	0	0
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	0	0
15	(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	0	0
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe.	0	0
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	0	
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	1 522	1 522
19	Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0

Źródło: Bank

## 6.10. Kwoty referencyjne i wartość godziwa kredytowych transakcji pochodnych (CRR art. 439.j)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosuje kredytowych transakcji pochodnych.

## 6.11. Oszacowanie współczynnika alfa, jeżeli Bank otrzymał zezwolenie właściwych organów na stosowanie własnego oszacowania współczynnika alfa zgodnie z art. 284 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 439.k)

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.

## 6.12. Oddzielnie – ujawnione informacje ujęte w art. 444 lit. e) i art. 452 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 439.l)

Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody [Wzór EU CCR3, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXV] została przedstawiona w Tabeli 12.

## 6.13. Wielkość działalności bilansowej i pozabilansowej Banku dotyczącej instrumentów pochodnych – w przypadku stosowania metod określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 4–5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, obliczona, stosownie do przypadku, zgodnie z art. 273a ust. 1 lub 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 439.m)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. stosuje uproszczoną metodę standardową do kalkulacji wymogów z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgodnie z częścią trzecią tytułem II rozdziałem 6 sekcją 4 Rozporządzenia UE nr 575/2013 badając spełnienie warunków określonych w art. 273a ust. 1 przedmiotowej regulacji UE. W tym celu Grupa Kapitałowa kalkuluje wg stanu na koniec każdego miesiąca wielkość działalności bilansowej i pozabilansowej dotyczącej instrumentów pochodnych zgodnie z art. 273a ust. 3. We wszystkich końcach miesięcy II półrocza 2021 r. działalność ta utrzymywała się wyraźnie poniżej progów określonych w art. 273a ust. Rozporządzenia UE nie przekraczając poziomu 2,4% całkowitej kwoty aktywów.

## 7. Bufory kapitałowe

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. dąży do utrzymywania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów działalności i generowanego ryzyka

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej były:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1),
- współczynnik kapitału Tier I (T1),
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego,
- wskaźnik dźwigni.

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej skonsolidowanej ostrożnościowo, wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniósł 14,61%, natomiast współczynnik kapitału Tier I wyniósł 13,26%.

Bank nie posiada kapitału dodatkowego Tier I w związku z czym współczynnik kapitału Tier I (T1) równał się współczynnikowi kapitału podstawowego Tier I (CET1).

Zgodnie z art. 92 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 minimalny poziom współczynników kapitałowych wynosi:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) - 4,5%,
- współczynnik kapitału Tier I (T1) – 6,0%,
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 8,0%.

Bank oraz Grupa Kapitałowa Banku utrzymywały w 2021 r., w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipotek walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych – na podstawie zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 listopada 2021 r. oraz zalecenia z dnia 9 grudnia 2021 r. – dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 odpowiednio dla:

- Banku (ujęcie jednostkowe) na poziomie: 0,66 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego; 0,50 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I oraz 0,37 p.p. dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I,

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

- dla Grupy Kapitałowej Banku (ujęcie skonsolidowane) na poziomie: 0,63 p.p. dla łącznego współczynnika kapitałowego; 0,47 p.p. dla współczynnika kapitału Tier I oraz 0,35 p.p. dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I.

Zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku:

- wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił – 2,5 p.p.,
- wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił – 0 p.p.,
- wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił – 0 p.p.

Bank Ochrony Środowiska S.A. oraz Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie zostały objęte buforami innej instytucji o znaczeniu systemowym.

W konsekwencji, minimalne współczynniki kapitałowe uwzględniające poziomy rekomendowane przez KNF, dodatkowy wymóg kapitałowy (na zabezpieczone hipoteką walutowe kredyty i pożyczki dla gospodarstw domowych) oraz bufory kapitałowe, według stanu na 31 grudnia 2021 roku wynosiły:

- dla Banku:
  - $TCR=8+0,66+2,5+0=11,16\%$
  - $\Pi=6+0,5+2,5+0=9,00\%$
- dla Grupy Kapitałowej Banku
  - $TCR=8+0,63+2,5+0=11,13\%$
  - $\Pi=6+0,47+2,5+0=8,97\%$

## 7.1. Rozkład geograficzny kwot ekspozycji i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji kredytowych stosowany jako podstawa obliczania bufora antycyklicznego (CRR art. 440.a)

### Tabela 17

Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego [wzór EU CCyB1, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik IX]

		2021						
		Ogólne ekspozycje kredytowe	Ekspozycja zaliczana do portfela handlowego	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Wagi stosowane przy wymogu w zakresie funduszy własnych	Wskaźnik bufora antycyklicznego
				wartość ekspozycji według metody standardowej	Suma długich i krótkich pozycji portfela handlowego	Z czego: Ogólne ekspozycje kredytowe		
010		Podział według państwa						
1	PL*	12 465 988	20 795	899 634	559	900 193	100%	0,00%

Źródło: Bank

/\* Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego lub zagraniczne ekspozycje kredytowe Banku stanowią mniej niż 2% łącznej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

## 7.2. Kwota specyficzna bufora antycyklicznego (CRR art. 440.b)

### Tabela 18

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [wzór EU CCyB2, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik IX]

		2021
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	13 544 071
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

Źródło: Bank

## 8. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego (CRR art. 441)

Bank Ochrony Środowiska S.A. oraz Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie zostały objęte wskaźnikami globalnego znaczenia systemowego.

## 9. Ekspozycja na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (CRR art. 442) w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych

9.1. Zakres oraz definicje pozycji „przeterminowanych” i „o utraconej wartości” stosowane do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice pomiędzy definicjami pozycji „przeterminowanych” i pozycji „których dotyczy niewykonanie zobowiązania” do celów rachunkowości i celów regulacyjnych. Opis strategii i metod przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (CRR art. 442. a-b)

### Identyfikacja ekspozycji zagrożonych utratą wartości – tryb postępowania

Bank identyfikuje ekspozycje zagrożone utratą wartości (identyfikowane zgodnie z artykułem 178 CRR) i tworzy odpisy aktualizujące zgodnie z zasadami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej MSSF 9 Instrumenty finansowe, który opiera się na koncepcji strat oczekiwanych (expected loss). Wycena aktywów finansowych odbywa się wg zamortyzowanego kosztu i wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite.

Wysokość odpisu na oczekiwane straty kredytowe określana jest w zależności od zmiany poziomu ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia aktywa finansowego (trzy Koszyki/Fazy) i odnosi się do

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

oczekiwanej straty kredytowej, przy czym dla ekspozycji w przypadku których nie zidentyfikowano istotnego wzrostu poziomu ryzyka od początkowego ujęcia oczekiwane straty kredytowe określone są w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy lub daty zapadalności ekspozycji jeżeli okres ten jest krótszy niż 12 miesięcy, a dla ekspozycji dla których zidentyfikowano istotny wzrost poziomu ryzyka od początkowego ujęcia w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

W okresach miesięcznych na każdy dzień sprawozdawczy Bank dokonuje przeglądu ekspozycji kredytowych biorąc pod uwagę racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, włączając w to dane dotyczące przyszłości, który miał na celu:

- identyfikację ekspozycji kredytowych, dla których zmaterializowało się zdarzenie niewykonanie zobowiązania - zaistniały przesłanki utraty wartości (Koszyk 3),
- identyfikację ekspozycji kredytowych, dla których ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją kredytową znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewywiązania się z zobowiązania (Koszyk 2),
- wyznaczenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe w oparciu o podział ekspozycji na trzy Koszyki w zależności od zmian dotyczących jakości kredytowej.

Do Koszyka 1 klasyfikowane są ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego rozumianego jako wzrost prawdopodobieństwa niewypłacalności. Co do zasady wszystkie nowo udzielone ekspozycje z wyłączeniem aktywów POCI klasyfikowane są jako ekspozycje w Koszyku 1.

Przesłanką niewykonania zobowiązania i utraty wartości ekspozycji kredytowej jest w szczególności:

- opóźnienie w spłacie materialnie istotnej kwoty kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni, w tym z uwzględnieniem progów istotności dla wartości wymagalnej: bezwzględnego 400 zł dla ekspozycji detalicznych i 2000 zł dla ekspozycji korporacyjnych oraz progę względnego: 1% całości ekspozycji klienta oraz w przypadku banków przyjmuje się opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 7 dni,
- pogorszenie się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, wyrażające się zaklasyfikowaniem do klasy ratingowej, wskazującej na zagrożenie dla spłaty zadłużenia,
- pogorszenie wskaźników finansowych dotyczących m.in.: płynności finansowej klienta oraz możliwości obsługi zadłużenia,
- udzielenie wakacji kredytowych w ramach moratoriów o charakterze publicznym (na podstawie rządowego programu pomocowego - Tarcza 4.0),
- przyznanie klientowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności ekonomiczno-finansowych klienta udogodnienia w warunkach finansowania (zawarcie umowy restrukturyzacyjnej),
- kwestionowanie należności przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- ogłoszenie upadłości, wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji wpływające na pogorszenie się sytuacji finansowej i wypłacalności dłużnika,
- inne przesłanki zdefiniowane w Wytycznych EBA oraz wystąpienie innych zdarzeń, będących równoważnymi z wejściem klienta w stan niewypłacalności, skutkującymi niemożliwością terminowej spłaty zadłużenia.

W przypadku ekspozycji kredytowych związanych z finansowaniem projektów elektrowni wiatrowych, w uzupełnieniu do wymienionych wyżej za przesłankę utraty wartości uznaje się fakt występowania deficytu środków pieniężnych w trakcie okresu kredytowania oraz ujemnej wyceny przedsiębiorstwa dla scenariusza potencjalnej restrukturyzacji zadłużenia w modelowanej przez Bank perspektywie do końca okresu finansowania. Ponadto Bank identyfikuje aktywa POCI (ang. Purchased or Originated Credit Impaired), tj. aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na dzień początkowego ujęcia. Aktywa zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, traktowane są jako POCI we wszystkich następnym okresie do momentu ich wyksięgowania, niezależnie od przyszłych zmian szacunków dotyczących generowanych przez nie przepływów pieniężnych.

Identyfikacja ekspozycji, dla których ryzyko kredytowe związane z daną ekspozycją kredytową znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia obejmuje porównanie poziomu ryzyka niewywiązania ze zobowiązania w czasie

oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień sprawozdawczy oraz na datę początkowego ujęcia. Bank uznaje, że dla danego aktywa został zidentyfikowany istotny wzrost ryzyka kredytowego jeśli zostanie spełnione kryterium ilościowe lub jakościowe lub jeśli przeterminowanie przekroczy 30 dni, wystąpienie danego kryterium jest weryfikowane na poziomie ekspozycji. Bank stosuje odmienne kryteria ilościowe dla poszczególnych segmentów.

W przypadku ekspozycji klientów detalicznych, miarę, na podstawie której dokonywana jest klasyfikacja do Koszyka 2, Bank wyznacza jako różnicę:

- bieżącej oceny ryzyka kredytowego określonej jako dożywotnie PD w horyzoncie od daty sprawozdawczej do daty zapadalności wyznaczone na podstawie charakterystyk obowiązujących na datę sprawozdawczą,
- pierwotnej oceny ryzyka kredytowego określonej jako dożywotnie PD w okresie od daty sprawozdawczej do daty zapadalności wyznaczone na podstawie charakterystyk obowiązujących na datę początkowego ujęcia.

Ocena istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego przeprowadzana jest przez porównanie obserwowanej wartości relatywnej zmiany w ocenie ryzyka z wartością teoretyczną, która stanowi próg, powyżej którego Bank uznaje iż nastąpiło istotne pogorszenie ryzyka kredytowego.

Próg alokacji na poziomie pojedynczej ekspozycji wyznaczany jest poprzez model statystyczny w oparciu m.in. o informacje na temat oceny ryzyka kredytowego na datę początkowego ujęcia oraz czas od daty początkowego ujęcia ekspozycji.

W przypadku ekspozycji klientów korporacyjnych klasyfikacja do Koszyka 2, następuje w sytuacji pogorszenie się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, wyrażające się zaklasyfikowaniem do klasy ratingowej 12 lub 13 lub reklasyfikacji do ratingu 9-11 w przypadku, gdy rating wyznaczony na moment początkowego ujęcia był niższy 6.

Niezależnie od powyższego zastosowanie mają dodatkowo następujące kryteria jakościowe:

- występuje opóźnienie w spłacie (powyżej określonego progu materialności) powyżej 30 dni na datę sprawozdawczą lub co najmniej raz w ciągu trzech ostatnich dat raportowych,
- ekspozycja kredytowa restrukturyzowana, dla której ustąpiła przesłanka utraty wartości oraz upłynął okres kwarantanny, w którym przesłanka ta nie była identyfikowana,
- wystąpienia statusu forborne.

Poza ww. kryteriami, Bank określił inne specyficzne kryteria jakościowe np.: specyficzne dla klientów danego segmentu, identyfikowane w ramach monitorowania klientów korporacyjnych (ekspozycje o podwyższonym ryzyku „watch lista”) lub identyfikowane w wyniku wieloczynnikowej i całościowej analizy ryzyka kredytowego.

Co do zasady ekspozycje, dla których wystąpią przeterminowania powyżej 30 dni przekraczające 100 PLN, są klasyfikowane do Koszyka 2. Dopuszcza się odrzucenie założenia, że wystąpienie przeterminowania powyżej 30 dni oznacza znaczący wzrost ryzyka tylko w sytuacji gdy brak płatności wynikał z przeoczenia administracyjnego, a nie z trudności finansowych klienta.

Zgodnie z paragrafem 5.5.10 Standardu MSSF 9, Bank wyodrębnia ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym. Ekspozycja kredytowa wiąże się z niskim ryzykiem niewykonania zobowiązania, w przypadku gdy pożyczkobiorca ma wysoką krótkoterminową zdolność spełniania swych obowiązków w zakresie wynikającym z umowy, a niekorzystne zmiany warunków gospodarczych i biznesowych w dłuższej perspektywie mogą – lecz niekoniecznie muszą – ograniczyć zdolność pożyczkobiorcy do wypełniania jego obowiązków w zakresie wynikających z umowy przepływów pieniężnych.

Bank stosuje kryterium niskiego ryzyka (Low Credit Risk) dla ekspozycji Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego, Banku Gospodarstwa Krajowego, instytucji administracji państwowej szczebla centralnego, izb rozliczeniowych, Europejskiego Banku Inwestycyjnego, oraz jednostek samorządu terytorialnego, które nie spełniają jakościowych czynników klasyfikacji do Koszyka 2 oraz dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości.

Pomiar utraty wartości przeprowadzany był dwiema metodami:

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

- metodą indywidualną,
- metodą grupową, w tym ekspozycje zaklasyfikowane do Koszyka 1 i Koszyka 2, ekspozycje indywidualnie nieistotne zaklasyfikowane do Koszyka 3.

Metoda indywidualna pomiaru utraty wartości stosowana jest w odniesieniu do ekspozycji kredytowych indywidualnie istotnych, spełniających zdefiniowane przez Bank kryteria odnoszące się do wysokości zaangażowania i segmentu klienta, dla których wystąpiły zdarzenia, które w ocenie Banku, rozpoznawane były jako przesłanka indywidualnej utraty wartości lub ekspozycji znajdujących się w okresie kwarantanny oraz:

- ekspozycji kredytowych indywidualnie nieistotnych, dla których jest identyfikowana przesłanka utraty wartości lub ekspozycje znajdują się w okresie kwarantanny, o ile na moment rozpoznania utraty wartości były znaczące indywidualnie oraz spełniały dodatkowe warunki określone przez Bank,
- ekspozycji kredytowych nieistotnych, posiadających nietypowe charakterystyki ryzyka kredytowego.

Pomiar utraty wartości ekspozycji kredytowych metodą indywidualną oparty jest na wyliczeniu bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej. W szacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia się przepływy z zabezpieczeń. W przypadku ekspozycji kredytowych związanych z finansowaniem projektów elektrowni wiatrowych bieżąca wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych szacowana jest w oparciu o opracowany model wyceny pozwalający na symulowanie indywidualnych przepływów pieniężnych prawdopodobnych do wygenerowania w ramach realizacji poszczególnych projektów przy zadanych, możliwych do modyfikacji parametrach wyceny. W przypadku obniżenia wartości bieżącej możliwych do realizacji przepływów pieniężnych, poniżej wartości bilansowej ekspozycji kredytowej tworzony jest odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości odpowiadający przewidywanej stracie kredytowej z tytułu niewywiązania się dłużnika ze zobowiązań wobec Banku.

Grupowa metoda pomiaru utraty wartości stosowana jest w odniesieniu do:

- ekspozycji kredytowych indywidualnie nieistotnych,
- ekspozycji kredytowych indywidualnie istotnych, w przypadku których nie rozpoznano utraty wartości w wyniku analizy indywidualnej,
- ekspozycji indywidualnie istotnych z tytułu udzielonych kredytów hipotecznych denominowanych do waluty obcej, w przypadku gdy powodem klasyfikacji do koszyka 3 była identyfikacja przesłanki „kwestionowanie należności przez dłużnika na drodze postępowania sądowego”.

Bank na potrzeby szacowania odpisów z tytułu strat oczekiwanych kontynuuje wykorzystywanie własnych oszacowań parametrów ryzyka bazujących na modelach wewnętrznych uwzględniających wymogi MSSF 9 (takie jak: oszacowanie parametrów w horyzoncie czasu życia ekspozycji czy uwzględnienie przyszłych warunków makroekonomicznych). Kalkulacja odpisów do Koszyków 1 i 2 opiera się na zdefiniowaniu i wyznaczeniu dla każdej ekspozycji następujących parametrów:

- PD (prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania),
- LGD (strata w sytuacji wystąpienia niewykonania zobowiązania),
- EAD (wartość ekspozycji na moment wystąpienia niewykonania zobowiązania).

Oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości wyżej wymienionych parametrów oraz CCF (w przypadku zobowiązań pozabilansowych), a finalna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach (w zależności od koszyka w horyzoncie 12 miesięcy lub pozostałego czasu życia) zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Oszacowane parametry zgodnie z założeniami MSSF 9 podlegają korekcie z tytułu oczekiwań w zakresie sytuacji makroekonomicznej. Bank koryguje parametry ryzyka w celu uwzględnienia przyszłych informacji makroekonomicznych (m.in. takich jak: wskaźniki rynku pracy, WIBOR, kursy walutowe, inflacja) dla portfeli, dla których zidentyfikował zależność. Wykorzystano scenariusze opracowywane wewnętrznie. Źródłem informacji o wartościach czynników makroekonomicznych są prognozy sporządzone przez analityków ekonomicznych Banku.

Poziom odpisów z tytułu utraty wartości na należności uznane za indywidualnie nieistotne, dla których stwierdzono wystąpienie przesłanki utraty wartości dokonywany jest w oparciu o parametry pomiaru utraty wartości szacowane metodami statystycznymi na podstawie danych historycznych, dla wyodrębnionych portfeli,

grupowanych dla celów łącznego pomiaru utraty wartości według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego. Historyczne trendy strat są oczyszczane ze zdarzeń jednorazowych.

Dla celów pomiaru utraty wartości metodą grupową ekspozycje łączone były według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego. Parametry decydujące o zaklasyfikowaniu należności kredytowych do homogenicznych grup ryzyka odzwierciedlały zdolność dłużnika do spłaty całości zaangażowania zgodnie z warunkami umowy.

Ekspozycję uznaje się za ekspozycję z utratą wartości w przypadku, gdy Bank zidentyfikował przesłanki utraty wartości - obiektywny dowód na to, że nie będzie w stanie odzyskać należności zgodnie z zawartą umową.

Udział ekspozycji, które są przeterminowane ponad 90 dni, ale nie są uznawane za ekspozycje o utraconej wartości, jest nieistotny i dotyczy głównie przypadków, gdzie nie został przekroczony próg kwotowy uznawany za istotny. Na datę 31.12.2021 ekspozycje wyceniane są w koszyku 2 lub 1.

W 2021 roku Bank dokonywał cyklicznego przeglądu metodyki ustalania parametrów wykorzystywanych do pomiaru utraty wartości metodą grupową.

Odwrócenie straty, czyli ponowna klasyfikacja kredytu jako bez utraty wartości, możliwe jest po wystąpieniu kryterium ustąpienia przesłanki oraz upływie określonego okresu kwarantanny, w którym przesłanka nie jest zidentyfikowana.

Jeżeli modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających ze zmiany warunków umownych danego aktywa finansowego skutkuje powstaniem różnicy pomiędzy wartością przyszłych przepływów pieniężnych wynikających ze zmodyfikowanego aktywa finansowego zdyskontowanych oryginalną efektywną stopą procentową, a wartością przyszłych przepływów pieniężnych z aktywa finansowego przed modyfikacją zdyskontowanych tą samą stopą procentową przekracza 10%, to traktowana jest jako modyfikacja istotna.

Modyfikacja istotna powoduje:

- wyłączenie pierwotnego aktywa z bilansu oraz ujęcie w rachunku zysków i strat nierozliczonych kosztów i prowizji,
- rozpoznanie nowego, zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych oraz jeżeli istnieją dowody na to, że zmodyfikowany składnik aktywów finansowych jest przy początkowym ujęciu dotknięty utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, wyliczenia efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe.

Pozostałe modyfikacje, w przypadku których renegotiacje lub modyfikacje umownych przepływów pieniężnych aktywa finansowego nie prowadzą do wyłączenia z bilansu istniejących aktywów finansowych, traktowane są jako modyfikacje nieistotne. Dla tych ekspozycji dokonywana jest ponowna wycena jego wartości skutkującą ujęciem w rachunku zysków i strat wyniku z modyfikacji.

Bank dokonuje wyłączenia składników aktywów finansowych z bilansu wtedy i tylko wtedy, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z tych aktywów lub przenosi składnik aktywów finansowych, a przeniesienie spełnia warunki wyłączenia z bilansu. W szczególności Bank dokonuje spisania należności kredytowych z bilansu w ciężar utworzonych odpisów z tytułu utraty wartości, gdy te należności są uznane za nieściągalne.

Szczegółowe zasady rozpoznawania ekspozycji zagrożonych utratą wartości oraz pomiaru utraty wartości, w tym zasady wyznaczania liczby dni przeterminowania, określone zostały w przepisach wewnętrznych Banku. Dodatkowo, zasady te zostały opisane w „Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku”.

Status ekspozycji restrukturyzowanych otrzymują ekspozycje, w przypadku których nastąpiła zmiana dotychczasowych warunków umowy kredytu, należności lub inwestycji wycenianej wg zamortyzowanego kosztu, jeżeli wynika ona:

- z trudności finansowych dłużnika lub emitenta lub



- brak zmiany warunków umowy doprowadziłby do zaprzestania obsługi zadłużenia, której Grupa BOS by nie przyznał, gdyby dłużnik nie był w trudnej sytuacji finansowej.

Udogodnienie może polegać na zmianie dotychczasowych warunków umowy kredytu lub jego całkowitym lub częściowym refinansowaniu. Celem przeprowadzenia restrukturyzacji jest dopasowanie warunków spłaty należności do aktualnej i prognozowanej sytuacji finansowej klienta, minimalizacja ryzyka zaprzestania obsługi zadłużenia i uzyskanie możliwie największych odzysków. W wyniku zmiany dotychczasowych warunków wierzytelność staje się wierzytelnością niewymagalną.

Restrukturyzacja jest przesłanką utraty wartości.

Bank nie identyfikuje restrukturyzacji w przypadku zmian spowodowanych czynnikami innymi niż trudności w spłacie (warunki biznesowe, rynkowe).

Odwrócenie straty (reklasyfikacja do portfela bez utraty wartości) jest możliwe po ustąpieniu przesłanki utraty wartości oraz upływie okresu 12-miesięcznej kwarantanny w okresie której dokonywane są terminowo spłaty rat kapitałowych i odsetkowych, a aktualna sytuacja finansowa klienta nie stanowi w ocenie Banku zagrożenia dla wywiązanie się przez niego z warunków umowy restrukturyzacyjnej.

Transakcje restrukturyzowane dla których ustąpiła przesłanka utraty wartości, upłynął okres kwarantanny, w którym przesłanka ta nie była identyfikowana oraz w odniesieniu do której nie rozpoznaje się utraty wartości klasyfikowane są do Koszyka 2. Dla takich ekspozycji straty oczekiwane są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.

Ekspozycje objęte restrukturyzacją przestają spełniać kryteria ekspozycji ze statusem forbearance nie wcześniej niż po 24 miesiącach od wyjścia ekspozycji z utraty wartości, o ile klient dokonał spłaty przynajmniej 12 rat w docelowej wysokości i na koniec tego okresu nie posiada zadłużenia przeterminowanego powyżej 30 dni.

Wystąpienie opóźnienia w spłacie ponad 30 dni na ekspozycji ze statusem forbearance, która przestała być klasyfikowana jako utrata wartości skutkuje zaklasyfikowaniem ekspozycji kredytowej do portfela ekspozycji nieobsługiwanych.

Bank klasyfikuje do ekspozycji nieobsługiwanych wszystkie ekspozycje które zostały zaklasyfikowane do koszyka 3, ekspozycje ze statusem forbearance dla których wystąpiło opóźnienie 30 dni, ekspozycje w odniesieniu do których miało miejsce niewykonanie przez dłużnika zobowiązania, o którym mowa w art. 178 Rozporządzenia CRR. W przypadku gdy Bank posiada wobec dłużnika ekspozycje bilansowe, które są przeterminowane o ponad 90 dni i które stanowią ponad 20% wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika, wszystkie ekspozycje (bilansowe i pozabilansowe) dłużnika klasyfikowane są jako ekspozycje nieobsługiwane.

## 9.2. Kwota i jakość ekspozycji niezagrożonych, zagrożonych i restrukturyzowanych w odniesieniu do kredytów, dłużnych papierów wartościowych i ekspozycji pozabilansowych, w tym ich powiązaną skumulowaną utratę jakości, rezerwy i ujemne zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego oraz kwoty otrzymanych zabezpieczeń i gwarancji finansowych (CRR art. 442.c)

W 2021 r. Bank sprzedał portfel kredytowy o saldzie ca. 245,7 mln zł (w tym 46,2 mln zł spisanych do ewidencji pozabilansowej) za cenę 17,3 mln zł (7,02% salda portfela). Sprzedaży podlegały portfele:

- Portfel 1 – wierzytelności niezabezpieczone (m.in. pożyczki gotówkowe, limity w rachunku, overdrafty, karty kredytowe) oraz wierzytelności ze zrealizowanym zabezpieczeniem hipotecznym, których saldo całkowite jest <100 000 PLN o saldzie 70,1 mln zł (w tym kapitał 49,1 mln zł) z cenę 6,5 mln zł,
- portfel 2 – wierzytelności z zabezpieczeniem hipotecznym oraz wszystkie powiązane produkty klienta o saldzie 22,9 mln zł (w tym kapitał 15,2 mln zł) za cenę 4,0 mln zł,
- portfel 3 – wierzytelności ze zrealizowanym lub nieustanowionym zabezpieczeniem hipotecznym wraz z innymi powiązanymi produktami klienta oraz wierzytelności niezabezpieczone, których saldo całkowite jest > 100 000 PLN o saldzie 25,8 mln zł (w tym kapitał 14,6 mln zł) za cenę 0,3 mln zł,
- portfel 4 – wierzytelności, przysługujące Bankowi wobec spółek osobowych i kapitałowych oraz wspólników spółek cywilnych i jawnych o saldzie 126,9 mln zł (w tym kapitał – 59,9 mln zł) za cenę 6,5 mln zł.

Wpływ sprzedaży na wynik netto Banku był ujemny i wyniósł - 6,5 mln zł netto (6,4 mln zł brutto).

Dodatkowo podpisana została umowa dot. sprzedaży indywidualnej wierzytelności hipotecznej o saldzie 4 mln zł.

## Tabela 19

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy [Wzór EU CR1, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XV]

		2021														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
W tym etap 1		W tym etap 2	W tym etap 2		W tym etap 3	W tym etap 1		W tym etap 2	W tym etap 2		W tym etap 3					
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	687 439	687 439	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	11 264 819	9 983 341	1 267 385	1 790 664	10 433	1 780 212	-168 551	-88 418	-80 132	-954 967	-971	-953 996	-59 263	8 641 013	777 352
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	492 706	478 403	970	431	0	431	-669	-665	-4	-97	0	-97	0	29 602	67
040	Instytucje kredytowe	52 017	36 938	15 078	0	0	0	-570	0	-570	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	37 592	37 592	0	3 339	0	3 339	-43	-43	0	-3 339	0	-3 339	-4 158	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 308 258	6 275 454	1 032 730	1 234 680	0	1 234 680	-130 542	-67 331	-63 211	-627 036	0	-627 036	-53 681	5 780 452	569 053
070	W tym MŚP	4 772 119	3 820 269	951 777	1 233 674	0	1 233 674	-105 875	-43 421	-62 454	-626 058	0	-626 058	-53 681	4 231 696	569 030
080	Gospodarstwa domowe	3 374 246	3 154 954	218 607	552 214	10 433	541 762	-36 727	-20 379	-16 348	-324 496	-971	-323 524	-1 424	2 830 959	208 232
090	Dłużne papiery wartościowe	7 023 612	6 894 383	0	0	0	0	-164	-164	0	0	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	2 899 014	2 899 014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 927 159	2 927 159	0	0	0	0	-142	-142	0	0	0	0	0	0	0

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku

		2021														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3					
120	Institucje kredytowe	715 437	586 207	0	0	0	0	-14	-14	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	482 003	482 003	0	0	0	0	-7	-7	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>150</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>3 250 613</b>	<b>3 165 429</b>	<b>85 184</b>	<b>13 509</b>	<b>29</b>	<b>13 480</b>	<b>17 828</b>	<b>15 992</b>	<b>1 836</b>	<b>11 519</b>	<b>0</b>	<b>11 519</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	14 445	14 288	157	0	0	0	33	33	0	0	0	0		0	0
180	Institucje kredytowe	0	0	0	2	0	2	0	0	0	0	0	0		0	0
190	Inne instytucje finansowe	25 000	25 000	0	0	0	0	68	68	0	0	0	0		0	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 958 398	2 875 869	82 528	13 108	0	13 108	16 690	14 946	1 743	11 410	0	11 410		0	0
210	Gospodarstwa domowe	252 771	250 272	2 499	399	29	370	1 037	944	92	109	0	109		0	0
<b>220</b>	<b>Ogółem</b>	<b>22 226 484</b>	<b>20 730 593</b>	<b>1 352 569</b>	<b>1 804 173</b>	<b>10 462</b>	<b>1 793 692</b>	<b>-150 887</b>	<b>-72 591</b>	<b>-78 296</b>	<b>-943 448</b>	<b>-971</b>	<b>-942 476</b>	<b>-59 263</b>	<b>8 641 013</b>	<b>777 352</b>

Źródło: Bank

## Tabela 20

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór EU CQ1, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XV]

		2021							
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwananych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości								
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	33 497	887 882	885 579	887 882	0	-472 577	436 984	406 508
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	0	3 339	3 339	3 339	0	-3 339	0	0
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	22 920	700 412	700 412	700 412	0	-341 108	376 297	353 978
070	Gospodarstwa domowe	10 577	184 131	181 829	184 131	0	-128 130	60 687	52 530
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	93	93	93	0	50	0	0
100	Ogółem	33 497	887 975	885 673	887 975	0	-472 528	436 984	406 508

Źródło: Bank

### 9.3. Analiza wiekowania przeterminowanych ekspozycji w odniesieniu do rachunkowości (CRR art. 442.d)

#### Tabela 21

Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania [Wzór EU CQ3, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XV]

		2021											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni			Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	687 439	687 439	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	11 264 819	11 234 190	30 629	1 790 664	838 194	45 018	85 498	100 113	512 249	119 158	90 433	1 780 231
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	492 706	492 706	0	431	431	0	0	0	0	0	0	431
040	Institucje kredytowe	52 017	52 017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	37 592	37 592	0	3 339	0	0	0	0	0	3 339	0	3 339
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 308 258	7 293 701	14 557	1 234 680	549 451	28 558	64 641	51 398	435 729	77 502	27 401	1 234 680
070	W tym MŚP	4 772 119	4 763 169	8 950	1 233 674	549 451	28 558	64 639	51 064	435 716	76 845	27 401	1 233 674
080	Gospodarstwa domowe	3 374 246	3 358 174	16 072	552 214	288 312	16 461	20 857	48 715	76 519	38 317	63 033	541 781
090	Dłużne papiery wartościowe	7 023 612	7 023 612	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku

2021													
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna													
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane									
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
100	Banki centralne	2 899 014	2 899 014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 927 159	2 927 159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	715 437	715 437	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	482 003	482 003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>150</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>3 250 613</b>			<b>13 509</b>								<b>13 480</b>
160	Banki centralne	0			0								0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	14 445			0								0
180	Instytucje kredytowe	0			2								2
190	Inne instytucje finansowe	25 000			0								0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 958 398			13 108								13 108
210	Gospodarstwa domowe	252 771			399								370
<b>220</b>	<b>Ogółem</b>	<b>22 226 484</b>	<b>18 945 242</b>	<b>30 629</b>	<b>1 804 173</b>	<b>838 194</b>	<b>45 018</b>	<b>85 498</b>	<b>100 113</b>	<b>512 249</b>	<b>119 158</b>	<b>90 433</b>	<b>1 793 711</b>

Źródło: Bank

## 9.4. Wartości bilansowe brutto zarówno ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, jak i ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, skumulowane korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, skumulowane odpisy od tych ekspozycji, oraz wartości bilansowe netto i ich rozkład według obszarów geograficznych i branży, a także w odniesieniu do kredytów, dłużnych papierów wartościowych i ekspozycji pozabilansowych (CRR art. 442.e)

Bank ustala limity łącznego zaangażowania wobec poszczególnych krajów określające maksymalne zaangażowanie wobec określonego obszaru. Zasadą jest, że suma wykorzystania limitów dla banków z danego kraju nie może przekroczyć ustalonego dla kraju limitu. Wysokość limitu dla banku zależy od przyznanej bankowi kategorii ryzyka.

Bank monitoruje zaangażowanie centrów biznesowych w poszczególne branże działalności gospodarczej. Z uwagi na kryterium geograficzne możliwe jest ustalenie kwotowego limitu branżowego dla pojedynczego centrum biznesowego.

Biorąc pod uwagę położenie geograficzne placówek na terenie kraju żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane.

W zakresie jakości ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym [Wzór EU CQ4, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XV] Grupa zobowiązana jest do ujawnienia informacji w przypadku gdy zagraniczne pierwotne ekspozycje we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji są równe lub wyższe niż 10 % łącznych ekspozycji pierwotnych (krajowych i zagranicznych). W przypadku Grupy BOŚ S.A. wartość ta wyniosła 1,7%.

## Tabela 22

**Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż [wzór EU CQ5, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XV]**

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości			
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	177 654	10 172	9 224	177 654	-10 341	0

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku



		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane	W tym kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości				
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
020	Górnictwo i wydobywanie	3 622	955	955	3 622	-729	0
030	Przetwórstwo przemysłowe	1 200 427	252 718	223 863	1 200 427	-186 148	
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 416 284	30 004	30 004	1 416 284	-27 147	
050	Zaopatrzenie w wodę	70 632	11 252	10 790	70 632	-3 585	
060	Budownictwo	523 520	120 387	117 618	523 520	-74 815	
070	Handel hurtowy i detaliczny	1 435 128	66 038	64 953	1 435 128	-59 654	
080	Transport i składowanie	243 371	7 612	2 635	243 371	-5 825	
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	615 408	328 898	328 898	615 408	-134 725	
100	Informacja i komunikacja	100 858	8 306	8 306	100 858	-6 658	
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	5 273	0	0	5 273	-82	
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 496 875	253 679	253 679	1 496 875	-134 039	
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	359 396	88 326	88 267	359 396	-67 699	
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	107 229	8 497	5 459	107 229	-6 984	
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne						
160	Edukacja	63 774	248	248	63 774	-803	
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	49 776	18 428	18 428	49 776	-3 084	
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	347 123	6 372	6 372	347 123	-25 144	
190	Inne usługi	326 588	22 789	21 987	326 588	-10 116	
<b>200</b>	<b>Ogółem</b>	<b>8 542 938</b>	<b>1 234 680</b>	<b>1 191 684</b>	<b>8 542 938</b>	<b>-757 578</b>	

Źródło: Bank

W zakresie zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowania egzekucyjne [Wzór EU CQ7, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XV] Bank w 2021 roku nie dokonywał istotnych przejęć zabezpieczeń na majątek. Wg. stanu na 31.12.2021 r. w księgach Banku nie figurowały przejęte zabezpieczenia.

9.5. Zmiany w kwocie brutto ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w tym przynajmniej informacje dotyczące salda początkowego i końcowego tych ekspozycji, kwoty brutto wszelkich z tych ekspozycji, którym przywrócono status ekspozycji, której nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, lub które podlegają odpisowi (CRR art. 442.f)

## Tabela 23

Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek [Wzór EU CR2, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XV]

2021		A
		Wartość bilansowa brutto
010	<b>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>2 113 596</b>
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	579 300
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-902 232
040	Wypływy z powodu odpisów	-45 657
050	Wypływ z innych powodów	-856 575
060	<b>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>1 790 664</b>

Źródło: Bank

## 9.6. Podział kredytów i dłużnych papierów wartościowych według rezydualnego terminu zapadalności (CRR art. 442.g)

### Tabela 24

Termin zapadalności ekspozycji [Wzór EU CR1-A, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XV]

		2021					
		a	b	c	d	e	F
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<1 rok	1-5 lat	>5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Łącznie
1	Kredyty i zaliczki	1 164 447	2 123 108	3 892 398	7 865 344	-	15 045 296
2	Dłużne papiery wartościowe	-	3 783 903	3 071 763	595 932	-	7 451 598
<b>3</b>	<b>Ogółem</b>	<b>1 164 447</b>	<b>5 907 011</b>	<b>6 964 160</b>	<b>8 461 276</b>	<b>-</b>	<b>22 496 894</b>

Źródło: Bank

## 9.7. Informacje o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

W następujących tabelach przedstawiono informacje o ekspozycjach wskazanych w Wytycznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 oraz nowo udzielonych kredytów i zaliczek w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19, zgodnie ze wzorami wskazanymi w Załączniku 3 do tych Wytycznych.

## Tabela 25

Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi [Wzór 1, Wytycznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 r., Załącznik 3, kolumny od a) do g)]

	a	b	c	d	e	f		g
	Wartość bilansowa brutto							
	Obsługiwane				Nieobsługiwane			
			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przetерminowane albo jest przetерminowane < = 90 dni	
1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium	225 653	214 186	18		106 366	11 468	10 197	10 873
2 w tym: gospodarstwa domowe	5 614	3 584	18		748	2 030	759	1 435
3 w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	3 733	2 303	0		609	1 430	510	937
4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	202 327	192 889	0		87 906	9 438	9 438	9 438
5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	135 506	126 068	0		87 906	9 438	9 438	9 438
6 w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0	0	0		0	0	0	0

Źródło: Bank

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku

## Tabela 26

Kredyty i zaliczki objęte moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi [Wzór 1, Wytycznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 r., Załącznik 3, kolumny od h) do o)]

	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego								Wartość bilansowa brutto
	Obsługiwane				Nieobsługiwane				Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	
1	Kredyty i zaliczki objęte moratorium	-16 123	-9 030	-6 319	-7 338	-7 093	-6 452	-6 807	9 088
2	w tym: gospodarstwa domowe	-1 399	-67	-6 319	-46	-1 333	-692	-1 047	123
3	w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi	-937	-38	0	-32	-899	-510	-688	0
4	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	-14 354	-8 594	0	-6 922	-5 760	-5 760	-5 760	8 965
5	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	-13 302	-7 542	0	-6 922	-5 760	-5 760	-5 760	8 965
6	w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi	0	0	0	0	0	0	0	0

Źródło: Bank

## Tabela 27

Podział kredytów i zaliczek objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według rezydualnego terminu moratoriów [Wzór 2, Wytycznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 r., Załącznik 3]

	a	b	c	d	e	f	g	h	i								
										Wartość bilansowa brutto							
										Liczba dłużników	W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	Rezydualny termin moratoriów				
													<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	3 212	2 482 725														
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	3 059	2 364 500	28 007	2 138 847	181 687	7 787	142	5 142	30 896							
3	w tym: gospodarstwa domowe		494 325	28 007	488 710	5 614	0	0	0	0							
4	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		380 541	21 295	376 807	3 733	0	0	0	0							
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		1 824 951	0	1 622 624	158 360	7 787	142	5 142	30 896							
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		1 692 359	0	1 556 853	91 539	7 787	142	5 142	30 896							
7	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		0	0	0	0	0	0	0	0							

Źródło: Bank

## Tabela 28

Nowo udzielone kredyty i zaliczki w ramach nowych programów gwarancji publicznych wprowadzanych w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 [Wzór 3, Wytycznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 r., Załącznik 3]

	a	b	c	d
		Wartość bilansowa brutto	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
		w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
<b>Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych</b>	440 909	30 482	306 931	30 482
w tym: gospodarstwa domowe	46 867			146
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	3 454			0
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	394 042	30 336	269 513	30 336

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d
		Wartość bilansowa brutto	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
		w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	310 256			30 336
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0			0

Źródło: Bank

## 10. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń (CRR art. 443)

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiejkolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie, lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

W Banku funkcjonują trzy modele biznesowe: HtC (ang. Held-to-Collect), HtC&S (ang. Held-to-Collect-and-Sell) i pozostały (rezydualny). Stosowany model biznesowy nie ma wpływu na poziom obciążeń aktywów (dłużnych papierów wartościowych).

### Tabela 29

**Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń [Wzór EU AE1 – Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń z Wytycznych EBA/ITS/2020/04 z 24 czerwca 2020 r. w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013]]**

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	010	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	040	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	060	w tym EHQLA i HQLA	090	w tym EHQLA i HQLA
		030		050		080		100
<b>010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje</b>	<b>1 072 622</b>	<b>1 002 177</b>			<b>19 516 589</b>	<b>6 013 007</b>		
030 Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0	98 791	0	98 791	0
040 Dłużne papiery wartościowe	980 634	980 634	978 097	978 097	6 048 136	5 651 443	6 012 665	5 615 971
050 w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0	0	0	0	0
060 w tym: sekurytyzacje	0	0	0	0	0	0	0	0
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	980 634	980 634	978 097	978 097	1 950 583	1 920 917	1 941 627	1 920 917
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	0	1 197 418	70 525	1 197 440	66 358
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	1 121	0	1 121	0
120 Inne aktywa	91 988	21 543	-	-	13 369 662	361 564	-	-

Źródło: Bank

## Tabela 30

Otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe [Wzór EU AE2, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXXV]]

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wolne od obciążeń			
		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone			
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
	010	030	040	060	
<b>130</b>	<b>Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje</b>	0	0	170 822 852	0
140	Kredyty na żądanie	0	0	0	0
150	Instrumenty kapitałowe	0	0	0	0
160	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0
170	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
180	w tym: sekurytyzacje	0	0	0	0
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	0
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0	0	0
230	Inne otrzymane zabezpieczenia	0	0	170 822 852	0
<b>240</b>	<b>Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje</b>	0	0	0	0
<b>241</b>	<b>Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje</b>			0	0
<b>250</b>	<b>ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE</b>	1 072 622	1 002 177		

Źródło: Bank

## Tabela 31

Źródła obciążenia [Wzór EU AE3, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXXV]]

010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
		010	030
		677 138	955 179

Źródło: Bank



## **11. Informacje na temat stosowania metody standardowej (CRR art. 444)**

### **11.1. Nazwy wyznaczonych ECAI (zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej) i agencji kredytów eksportowych oraz przyczyny ewentualnych zmian tych podmiotów w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu (CRR art. 444.a)**

W rachunku wymogów kapitałowych Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. korzysta z ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez instytucje oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z przepisami rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Przepisy wewnętrzne Banku Ochrony Środowiska S.A. regulują zasady stosowania ratingów zewnętrznych oraz określają nazwy zewnętrznych instytucji wiarygodności kredytowej, których ratingi mogą być wykorzystane.

W 2021 roku w procesie kalkulacji wymogów kapitałowych Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. wykorzystywała informacje o ratingach zewnętrznych wystawionych przez agencje:

- Fitch Ratings Limited,
- Moody's Investors Service,
- S&P Global Ratings.

### **11.2. Kategorie ekspozycji, do których wykorzystuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych (CRR art. 444.b)**

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. stosowała oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez zewnętrzne instytucje wiarygodności kredytowej wymienione w części Art. 444a dla następujących klas bazylejskich ekspozycji:

- wobec rządów centralnych i banków centralnych,
- wobec podmiotów sektora publicznego,
- wobec instytucji.

### **11.3. Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na pozycje nieuwzględnione w portfelu handlowym (CRR art. 444.c)**

W 2021 roku Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. w ograniczonym zakresie wykorzystywała w procesie kalkulacji wymogów kapitałowych oceny wiarygodności kredytowej, nadawane przez wymienione w części 11.1. agencje ratingowe. Zewnętrzne oceny wiarygodności kredytowej wykorzystywane były do określenia wag ryzyka ekspozycji wobec podmiotów, które posiadały taką ocenę. W przypadku, gdy oceny takiej nie było, wagi ryzyka przypisywane były ekspozycjom zgodnie z postanowieniami Części Trzeciej Tytuł II Rozdział 2, rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

11.4. Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego nadanego przez każdą z wyznaczonych ECAI lub agencji kredytów eksportowych do wag ryzyka, które odpowiadają stopniom jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z uwzględnieniem faktu, iż ujawnienie tych informacji nie jest konieczne, jeśli instytucja stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen, opublikowany przez EUNB (CRR art. 444.d)

## Tabela 32

Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego do stopni jakości kredytowej określonych w Części Trzeciej Tytuł II (Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) Rozdział 2 (Metoda standardowa) Rozporządzenia CRR

Fitch Ratings Limited		Moody's Investor Services		S&P Global Ratings	
Rating zewnętrzny	Stopień jakości kredytowej	Rating zewnętrzny	Stopień jakości kredytowej	Rating zewnętrzny	Stopień jakości kredytowej
AAA	1	Aaa	1	AAA	1
AA+	1	Aa1	1	AA+	1
AA	1	Aa2	1	AA	1
AA-	1	Aa3	1	AA-	1
A+	2	A1	2	A+	2
A	2	A2	2	A	2
A-	2	A3	2	A-	2
BBB+	3	Baa1	3	BBB+	3
BBB	3	Baa2	3	BBB	3
BBB-	3	Baa3	3	BBB-	3
BB+	4	Ba1	4	BB+	4
BB	4	Ba2	4	BB	4
BB-	4	Ba3	4	BB-	4
B+	5	B1	5	B+	5
B	5	B2	5	B	5
B-	5	B3	5	B-	5
CCC	6	Caa1	6	CCC+	6
CC	6	Caa2	6	CCC	6
C	6	Caa3	6	CCC-	6
RD	6	Ca	6	CC	6
D	6	C	6	C	6
				D	6

Źródło: Bank

11.5. Wartość ekspozycji oraz wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego związane z każdym stopniem jakości kredytowej, określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, według kategorii ekspozycji, a także wartości ekspozycji odliczone od funduszy własnych (CRR art. 444.e)

Tabela 13 Metoda standardowa - regulacyjna wartość ekspozycji w podziale na wagi ryzyka [wzór EU CR 5, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XIX].

Tabela 12 Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody [Wzór EU CCR3, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXV].

## 12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe (CRR art. 445)

12.1. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego obliczonego zgodnie z przepisami art. 92 ust. 3 lit. b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka (CRR art. 445)

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego przedstawia poniższa Tabela 33:

### Tabela 33

Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej [wzór EU MR1, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXIX]

	2021	
	a	b
	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Produkty bezwarunkowe		
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczegółowe)*	39 568	3 165
2 Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczegółowe)**	142 065	11 365
3 Ryzyko walutowe	83 723	6 703
4 Ryzyko cen towarów	176 716	14 137
5 Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	21 307	1 705
Opcje		
5 Metoda uproszczona	0	0
6 Metoda delta plus	0	0
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	0	0

	2021	
	a	b
	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
8 Sekurytyzacja (ryzyko szczegółowe)	0	0
<b>9 Łącznie</b>	<b>463 378</b>	<b>37 070</b>

Źródło: Bank

\* Ryzyko pozycji w instrumentach dłużnych (ogólne i szczególne)

\*\* Ryzyko ogólne i szczególne cen instrumentów kapitałowych

## 12.2. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi (CRR art. 445)

Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

## 13. Ekspozycja na ryzyko operacyjne (CRR art. 446, Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego)

### 13.1. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

#### Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

Główne założenia w zakresie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz podział kompetencji w tym obszarze określa „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Ochrony Środowiska S.A.” przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej Banku.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie bezpiecznego oraz zrównoważonego działania i rozwoju Banku, poprzez m.in. ograniczenie i utrzymanie ryzyka operacyjnego na akceptowalnym poziomie w ramach przyjętych przez Bank limitów na ryzyko operacyjne oraz podejmowanie adekwatnych działań w reakcji na zaistniałe zdarzenia ryzyka operacyjnego.

Bank posiada system zarządzania ryzykiem operacyjnym, w którym odpowiedzialność za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym spoczywa na wszystkich pracownikach Banku, a w szczególności na dyrektorach komórek organizacyjnych Centrali oraz Placówek Banku - zgodnie z zakresem odpowiedzialności i zadań.

W Banku funkcjonuje komórka organizacyjna Centrali ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, stanowiąca drugi poziom zarządzania ryzykiem operacyjnym, która odpowiada m.in. za organizację systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

Bank określa podstawowe limity na ryzyko operacyjne, w tym w szczególności limit tolerancji oraz apetytu na ryzyko operacyjne w skali całego Banku, a także docelowy profil ryzyka operacyjnego. Stopień wykorzystania przyjętych limitów tolerancji i apetytu na ryzyko operacyjne kontrolowany jest poprzez monitorowanie wielkości ponoszonych strat z tytułu zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyodrębnia się systemowe oraz bieżące zarządzanie tym ryzykiem.

Systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na tworzeniu przepisów wewnętrznych, procedur i rozwiązań związanych z ryzykiem operacyjnym, m.in. w zakresie zasobów ludzkich, organizacji Banku, zarządzania

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

procesami, systemów teleinformatycznych, bezpieczeństwa, procesów obsługi klientów, rachunkowości, bankowości elektronicznej i kart płatniczych, zlecenia usług podmiotom zewnętrznym, zarządzania modelami.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na zapobieganiu zdarzeniom ryzyka operacyjnego powstającym m.in. przy sprzedaży produktów, w procesach wewnętrznych oraz systemach, podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zdarzeń ryzyka operacyjnego, likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz bieżącym rejestrowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Bank gromadzi informacje o istotnych zdarzeniach ryzyka operacyjnego w bazie danych zdarzeń ryzyka operacyjnego, posługując się w tym celu dedykowaną aplikacją informatyczną.

Gromadzone informacje wykorzystywane są do:

- bieżącego monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego,
- monitorowania działań jednostek i komórek organizacyjnych związanych z zaistniałymi zdarzeniami,
- pomiaru lub szacowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- generowania raportów dotyczących zaistniałych zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym raportów na potrzeby instytucji zewnętrznych.

Informacje z zakresu ryzyka operacyjnego, obejmujące w szczególności poziom i profil ryzyka operacyjnego, poziom wykorzystania limitów na ryzyko operacyjne oraz wielkość strat z tytułu zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego, są częścią okresowej sprawozdawczości zarządczej.

Bank analizuje informacje na temat ryzyka operacyjnego w ramach Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., dokonuje oceny istotności podmiotów zależnych pod kątem generowania ryzyka operacyjnego, opiniuje przepisy wewnętrzne podmiotów zależnych w tym obszarze oraz przekazuje podmiotom rekomendacje działań w zakresie systemowego zarządzania ryzykiem operacyjnym.

## 13.2. Metody oceny wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego (CRR art. 446.a)

### Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych

Pomiar poziomu ryzyka operacyjnego ma na celu określenie ekspozycji na ryzyko operacyjne. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem metod ilościowych, jakościowych oraz mieszanych, i dotyczy m.in:

- obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wg. metody standardowej,
- wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne równego wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka operacyjnego,
- obliczania i monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI),
- przeglądu ryzyka operacyjnego (samoocena potencjalnego ryzyka operacyjnego),
- testów warunków skrajnych.

Ocena poziomu ryzyka operacyjnego dokonywana jest w odniesieniu do:

- zdarzeń ryzyka operacyjnego gromadzonych w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- podejmowanych działań operacyjnych,
- przeglądu ryzyka operacyjnego,
- współpracy z podmiotami zewnętrznymi,
- bieżącej i planowanej działalności całego Banku,
- otoczenia zewnętrznego Banku.

W celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. stosowana była metoda standardowa, określona w art. 317-320 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

W metodzie standardowej działalność Banku dzielona jest na osiem linii biznesowych: (1) bankowość inwestycyjna, (2) działalność dealerska, (3) detaliczna działalność brokerska, (4) bankowość detaliczna, (5) bankowość komercyjna, (6) płatności i rozliczenia, (7) usługi pośrednictwa (agencyjne), (8) zarządzanie aktywami.

Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest kalkulowany jako suma indywidualnych wymogów kapitałowych z poszczególnych linii biznesowych, uwzględniający współczynnik procentowy przyporządkowany do danej linii biznesowej (z przedziału 12%-18%).

Bank spełnia również dodatkowe warunki stosowania metody standardowej (kryteria jakościowe) określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013, dotyczące posiadania zorganizowanego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Szczegółowe informacje dotyczące funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w części Raportu dotyczącej ryzyka operacyjnego.

## Tabela 34

**Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem [Wzór EU ORI, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXXI]**

Rodzaj zdarzenia	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	605 802	621 163	606 530	84 801,2	1 060 015
3 Objęta metodą standardową:	605 802	621 163	606 530		
4 Objęta alternatywną metodą standardową:	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy		
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy

Źródło: Bank

### 13.3. Opis metody określonej w art. 312 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – jeżeli Bank ją stosuje (CRR art. 446.b-c)

**Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)**

W roku 2021 Bank i Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowały zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

### 13.4. Wielkość strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2021 roku w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń

Suma strat brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poniesionych w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. w 2021 roku nie uwzględniających pomniejszych o wartości odzyskane bezpośrednio oraz z tytułu mechanizmu transferu ryzyka, wyniosła 79 151 tys. PLN.

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

## Tabela 35

Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poniesione w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. w 2021 roku (w tys. zł)\*

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota straty brutto
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	4 430
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	73 355
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	6
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	Systemy	172
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1 092
	Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe, transport gotówki)	89
	Sprzedawcy i dostawcy	7
<b>Łącznie</b>		<b>79 151</b>

Źródło: Bank

\* W tabeli nie zostały ujęte Rodzaje i Kategorie, w których w 2021 r. nie wystąpiły straty.

W 2021 r. w Banku zanotowano wyższy niż u ubiegłych latach poziom ryzyka operacyjnego wynikający z zaistniałych strat finansowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Do najistotniejszych zdarzeń ryzyka operacyjnego pod względem strat finansowych w 2021 roku w Banku należały straty związane z niekorzystnym dla Banku rozstrzygnięciem spraw sądowych z powództwa klientów dot. kredytów hipotecznych indeksowanych lub denominowanych do CHF (koszty utworzonych rezerw), wyłudzeń produktów kredytowych oraz błędów ludzkich związanych z zabezpieczeniami kredytów i nieprawidłową realizacją transakcji.

W związku z wystąpieniem pandemii COVID-19, w 2021 r. Bank nie odnotował istotnego wzrostu zdarzeń operacyjnych w skali ogólnej; wystąpiły zdarzenia związane z przerwami w obsłudze klientów placówek. Nie odnotowano strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego związanych z wystąpieniem pandemii COVID-19.

W przypadku zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego podejmowano adekwatne do zaistniałego ryzyka działania mitygujące służące wyjaśnieniu przyczyn i minimalizacji strat w przyszłości.

## 13.5. Działania zarządcze oraz zasady ograniczania ryzyka operacyjnego

Bank przy realizacji wszystkich działań dąży do optymalizacji ryzyka operacyjnego. Priorytetem działań zarządczych w obszarze ryzyka operacyjnego jest monitorowanie tych procesów, w których ekspozycja na to ryzyko, wynikająca z wyznaczonego profilu, jest największa.

W celu ograniczania ekspozycji na ryzyko operacyjne Bank stosuje m.in. następujące instrumenty (metody, techniki i narzędzia):

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

- organizacja pracy zapewniająca ograniczenie powstania ryzyka operacyjnego poprzez, m.in. rozdzielenie funkcji wykonawczych od kontrolnych, ustalenie limitów w zakresie podejmowania decyzji lub dokonywania operacji w Banku, zarządzanie prawami dostępu do pomieszczeń i systemów w celu ograniczenia możliwości dokonywania działań przez nieuprawnione osoby,
- kontrola wewnętrzna,
- strategiczne limity wewnętrzne na ryzyko operacyjne tj. limit tolerancji i apetytu,
- polityka kadrowa,
- okresowe przeglądy ryzyka operacyjnego oparte o proces samooceny,
- mapy ryzyka budowane w celu identyfikacji źródeł występowania potencjalnych zagrożeń oraz dokonania oceny poziomu ryzyka z tego tytułu,
- testy warunków skrajnych z tytułu ryzyka operacyjnego,
- wartości progowe kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI),
- klauzule w zawieranych umowach z podmiotami zewnętrznymi, ograniczające ryzyko operacyjne,
- ubezpieczenie mienia bankowego w wyspecjalizowanych firmach,
- dokumentowanie stosowanych w Banku rozwiązań metodycznych, procesowych, organizacyjnych i informatycznych,
- automatyzacja czynności w wyniku zastosowania rozwiązań informatycznych, oraz zwiększenie jakości działań poprzez wykorzystywanie specjalistycznego oprogramowania,
- plany ciągłości działania i plany awaryjne opracowywane dla krytycznych procesów biznesowych Banku,
- analiza adekwatności obliczonych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego, do rzeczywiście ponoszonego ryzyka operacyjnego przez Bank,
- szkolenia wewnętrzne dla pracowników Banku mające na celu uświadomienie i zrozumienie roli, wpływu oraz sposobów postępowania w zakresie ryzyka operacyjnego.

Działania zarządcze ryzyka operacyjnego w poszczególnych podmiotach zależnych uwzględniają specyfikę i skalę działalności oraz istotność tych podmiotów pod kątem generowania ryzyka operacyjnego. W 2021 roku istotny wpływ na profil ryzyka operacyjnego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. miały dwa podmioty zależne – Dom Maklerski BOŚ S.A. oraz BOŚ Leasing – EKO Profit S.A.. Trzecia spółka z Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., ze względu na jej profil oraz skalę działania, nie generuje istotnego ryzyka operacyjnego w Grupie.

## 13.6. Informacje o najpoważniejszych, zdaniem Banku, zdarzeniach ryzyka operacyjnego jakie wystąpiły w 2021 roku

W roku 2021 w Banku nie zanotowano istotnych zdarzeń o charakterze jednorazowym, generujących nadzwyczajne i nieprzewidywalne straty.



## 14. Najważniejsze wskaźniki (CRR art. 447)

### Tabela 36

Najważniejsze wskaźniki [Wzór EU KM1, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik I]

		a	b	c	d	e
		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	1 796 302	1 870 852	1 885 627	1 869 086	1 889 750
2	Kapitał Tier I	1 796 302	1 870 852	1 885 627	1 869 086	1 889 750
3	Łączny kapitał	1 978 861	2 071 818	2 104 998	2 106 664	2 145 333
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	13 544 071	13 304 759	13 249 427	13 559 073	14 438 751
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,26	14,06	14,23	13,78	13,09
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,26	14,06	14,23	13,78	13,09
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,61	15,57	15,89	15,54	14,86
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,63	0,50	0,50	0,50	0,50
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,35	0,28	0,28	0,28	0,28
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,47	0,37	0,37	0,37	0,37
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,63	8,50	8,50	8,50	8,50
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,13	11,00	11,00	11,00	11,00
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,98	7,07	7,39	7,04	6,36
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	22 821 635	21 773 668	21 818 446	21 548 258	22 073 776
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,9	8,6	8,6	8,7	8,6
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						

		a	b	c	d	e
		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	5 210 611	5 149 322	5 085 405	4 818 061	4 517 926
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 901 221	3 701 303	3 607 836	3 496 386	3 352 988
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	587 203	554 713	540 567	514 545	482 777
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	3 314 018	3 146 590	3 067 269	2 981 840	2 870 211
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	158%	164%	166%	161%	157%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	14 733 749	14 534 720	14 783 321	15 234 207	12 605 580
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	11 119 788	11 001 970	10 970 183	11 601 692	12 125 557
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	133%	132%	135%	131%	104%

Źródło: Bank

## 15. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym (CRR art. 448)

15.1. Zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału, obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, w bieżącym i poprzednim okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu (CRR art. 448 a)

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/02 w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Bank zobligowany jest do przeprowadzania nadzorczego testu wartości odstających (Supervisory Outlier Test, SOT).

## Tabela 37

Wyniki nadzorczego testu wartości odstających (SOT) dla 6 standardowych scenariuszy szokowych dla ryzyka stopy procentowej, określonych w Wytycznych EBA/GL/2018/02 w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego

	ΔWEK w danym scenariuszu SOT					
	równoległy wzrost szoku	równoległy spadek szoku	wystromienie krzywej	wypłaszczenie krzywej	wzrost szoku dla stóp krótkoterm.	spadek szoku dla stóp krótkoterm.
31-12-2021	-81 118	21 719	5 598	-64 604	-89 159	5 843
31-12-2020	-102 510	35 478	-2 987	-64 288	-94 813	3 316
<b>Zmiana</b>	<b>21 392</b>	<b>-13 759</b>	<b>8 585</b>	<b>-316</b>	<b>5 654</b>	<b>2 527</b>

Źródło: Bank

Wyniki przeprowadzonej analizy SOT wskazują, że według danych na koniec 2021 r., Bank najbardziej narażony jest na spadek wartości ekonomicznej kapitału (WEK) w scenariuszu wzrostu szoku dla stóp krótkoterminowych (Short Up). Jest to zmiana względem poprzedniego roku – na koniec grudnia 2020 r. najbardziej dotkliwym scenariuszem był równoległy wzrost szoku (Parallel Up). Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału własnego Banku w dwóch najbardziej dotkliwych scenariuszach (tj. Short Up i Parallel Up) zmniejszyła się względem danych z 2020 r. We wszystkich scenariuszach poziom wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału znajduje się wyraźnie poniżej nadzorczych wartości ostrzegawczych, co świadczy o niskim narażeniu na ryzyko zmian stóp procentowych.

## 15.2. Zmiany w wyniku odsetkowym netto, obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, w bieżącym i poprzednim okresie, za który informacje podlegają (CRR art. 448 b)

Bank bada wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy w scenariuszach zmian  $\pm 100$  p.b. Aktualnie niekorzystnym scenariuszem dla Banku jest spadek stóp o 100 p.b. i jest to scenariusz odnoszony do limitu. Poszczególne wartości scenariuszy według stanu na koniec 2020 roku i na koniec 2021 roku, zostały przedstawione w poniższej tabeli.

## Tabela 38

Wpływ zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy (zmiany o  $\pm 100$  p.b.)

	ΔWO	
	-100 p.b.	+100 p.b.
31-12-2021	-68 395	41 247
31-12-2020	-95 408	39 378
<b>Zmiana</b>	<b>27 013</b>	<b>1 869</b>

Źródło: Bank

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku

W 2021 roku miara wrażliwości WO znajdowała się w ramach limitu, zgodnie z przyjętym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko. Spadek wrażliwości wyniku odsetkowego na spadek stóp procentowych o 100 p.b. w 2021 roku spowodowany był przede wszystkim 3-krotnym podwyższeniem stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w IV kwartale 2021 r. Asymetryczny wpływ zmian stóp procentowych na WO w scenariuszach spadku i wzrostu stóp procentowych wynika z charakterystyki oprocentowania poszczególnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w tym m.in. ograniczenia spadku oprocentowania poszczególnych źródeł finansowania do poziomu 0%, w warunkach badanej zmiany rynkowych stóp procentowych (tj. o -100 p.b.).

### 15.3. Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż te, o których mowa w art. 98 ust. 5a lit. b) i c) dyrektywy 2013/36/UE i które są stosowane do obliczania zmian w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto wymaganego na mocy CRR art. 448 a i b (CRR art. 448 c)

Przy wyliczaniu miar wrażliwości WEK i WO stosowane są następujące dodatkowe założenia:

- Przepływy kapitałowe dla kontraktów innych niż hipoteczne kredyty walutowe są reinwestowane w produkty o identycznej charakterystyce do produktów pierwotnych.
- Przepływy kapitałowe z hipotecznych kredytów walutowych reinwestowane są w kredyty hipoteczne w PLN.
- Podczas symulacji uwzględnia się zapisy umowne dotyczące możliwości spadku stóp poniżej 0%.
- Podczas symulacji zakłada się, że oprocentowanie depozytów (poza depozytami międzybankowymi) nie może spaść poniżej 0%.
- Podczas symulacji zakłada się, że oprocentowanie rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych wynosi 0,0001% niezależnie od poziomu rynkowych stóp procentowych.
- Dla produktów o nieokreślonym terminie zapadalności / wymagalności zostały określone tzw. portfele replikacyjne.
- W wyliczeniach uwzględniany jest wpływ realizacji przez klientów posiadanych opcji.

### 15.4. Wyjaśnienie znaczenia miar ryzyka ujawnianych na mocy CRR art. 448 a i b oraz wszelkich istotnych zmian tych miar ryzyka, które wystąpiły od poprzedniego dnia odniesienia dotyczącego ujawniania informacji (CRR art. 448 d)

Podstawowymi miarami ryzyka stopy procentowej mierzonymi w Banku są, wrażliwość wyniku odsetkowego netto (WO) oraz wartość ekonomiczna kapitału (WEK). Przez wrażliwość WO rozumie się zmianę wyniku odsetkowego na skutek negatywnej zmiany stóp procentowych o +/-100p.b., natomiast wrażliwość WEK to zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek negatywnej zmiany stóp procentowych o +/-200p.b. W 2021 r. niniejsze miary pozostawały w ramach własnych limitów i wartości ostrzegawczych. Utylizacja limitu wrażliwości WO przez większość roku pozostawała na zdecydowanie wyższym poziomie względem limitu wrażliwości WEK, lecz zaczęła spadać w IV kwartale 2021 r. na skutek m.in. dokonanych przez RPP podwyżek stóp procentowych (3 podwyżki). Zmiany wartości powyższych miar cechują się pewną cyklicznością, co związane jest z regularnym przybliżaniem

się terminu przeszacowania pozycji o zmiennym oprocentowaniu oraz zapadalności /wymagalności pozycji, których oprocentowanie jest stałe. Zarówno w przypadku wrażliwości WO, jak i WEK (biorąc pod uwagę również scenariusze SOT) nie zauważono skrajnie znaczących zmian. Z mniejszych zmian zaobserwowano:

- W przypadku WO -100p.b.: W IV kwartale 2021 r. zauważalny był stopniowy spadek wrażliwości spowodowany przede wszystkim decyzjami RPP.
- W przypadku WEK +200p.b.: stopniowy wzrost wrażliwości w okresie marzec-kwiecień 2021 r. i utrzymywanie się wartości średnio na poziomie -5,43% do końca roku.
- W przypadku scenariuszy SOT: dwoma najbardziej dotkliwymi scenariuszami w 2021 r. były Parallel Up i Short Up, dające bardzo zbliżone rezultaty, odpowiednio średnio -5,03% oraz -4,96% w stosunku do limitu. W pierwszej połowie 2021 roku nieco wyższe wartości przedstawiał Parallel Up, natomiast w drugiej Short Up.

## 15.5. Opis sposobu, w jaki Bank definiuje, mierzy, ogranicza i kontroluje ryzyko stopy procentowej z tytułu jego działalności w ramach portfela bankowego do celów przeglądu przeprowadzanego przez właściwe organy zgodnie z art. 84 dyrektywy 2013/36/UE (CRR art. 448 e)

W Banku Ochrony Środowiska S.A. i w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest rozumiane jako potencjalny negatywny wpływ zmiany stóp procentowych na aktualny i prognozowany wynik finansowy lub wartość ekonomiczną kapitału własnego. Zgodnie z przyjętą w Banku definicją, księga bankowa obejmuje te pozycje bilansowe i pozabilansowe, które nie zostały zakwalifikowane do księgi handlowej, w tym w szczególności: kredyty, depozyty oraz papiery wartościowe znajdujące się w portfelu inwestycyjnym Banku. Do pozycji narażonych na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej zalicza się wszystkie odsetkowe pozycje bilansowe i pozabilansowe, nieujmowane w księdze handlowej.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej obejmuje cztery podstawowe rodzaje:

- ryzyko przeszacowania,
- ryzyko opcji klienta,
- ryzyko bazowe oraz
- ryzyko krzywej dochodowości.

Bank dokonuje pomiaru każdego z wyżej wymienionych rodzajów ryzyka. Pomiar dokonywany jest w oparciu o harmonogramy przepływów kapitałowych oraz przeszacowań wynikające z umów podpisanych z kontrahentami. Dla produktów o nieokreślonych terminach wymagalności/zapadalności, do których zalicza się m.in. środki na rachunkach bieżących oraz oszczędnościowych, określone zostały tzw. portfele replikacyjne odzwierciedlające prawdopodobne terminy przepływów kapitałowych. Ponadto, w pomiarze uwzględniane są potencjalne zachowania klientów takie jak przedpłaty kredytów oraz zerwania depozytów.

Z uwagi na charakter działalności Banku oraz strukturę portfela papierów wartościowych, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest stale istotne. Bank, w ramach procesu ICAAP, szacuje kapitał wewnętrzny na to ryzyko. Zgodnie z regulacjami nadzorczymi i wewnętrznymi, kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej odnosi się zarówno do potencjalnych zmian wartości ekonomicznej kapitału jak i wyniku odsetkowego na skutek niekorzystnej zmiany stóp procentowych i jest dostosowany do struktury i charakteru działalności Banku.

Bank organizuje proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej w szczególności za pomocą następujących głównych mechanizmów kontroli ryzyka i mechanizmów kontrolnych:

- ustanawiania wewnętrznych przepisów/ procedur regulujących działania Banku w zakresie zarządzania tym ryzykiem,
- podziału kompetencji organów Banku, komitetów i komórek organizacyjnych Centrali Banku przy wykonywaniu zadań i podejmowaniu decyzji w procesie zarządzania tym ryzykiem,
- ustalania wewnętrznych limitów i wartości ostrzegawczych dla tego ryzyka oraz monitorowania ich użycia,
- zarządzania stopą procentową w księdze bankowej, przede wszystkim poprzez budowanie portfela inwestycyjnego księgi bankowej oraz przeprowadzanie transakcji na instrumentach pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń, której nadrzędnym celem jest ograniczenie ryzyka,

Bank dostosowuje mechanizmy kontrolne do procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej stosownie do określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, stopnia złożoności procesów, ryzyka zaistnienia nieprawidłowości, uwzględniając dostępne zasoby Banku.

### 15.5.1. Opis szczególnych miar ryzyka, które Bank stosuje do oceny w swojej bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i swoim wyniku odsetkowym netto (CRR. art. 448 e i)

W celu niniejszej oceny Bank stosuje dwie miary:

- wrażliwość wyniku odsetkowego netto na niekorzystną zmianę stóp procentowych o +/-100 p.b. (WO) oraz
- wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału własnego na niekorzystną zmianę stóp procentowych o +/-200 p.b. (WEK).

Miary te są uwzględniane w analizach wyznaczających apetyt Banku na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz w analizach systemu limitów i wartości ostrzegawczych celem kontroli tego ryzyka w Banku.

Biorąc pod uwagę strukturę bilansu Banku, aktualnie negatywnymi scenariuszami są -100 p.b. dla WO oraz +200 p.b. dla WEK. W 2021 roku zarówno miary wrażliwości WO, jak i WEK, znajdowały się w ramach limitów, zgodnych z przyjętym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko.

### 15.5.2. Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w wewnętrznych systemach pomiaru Banku, które różnią się od wspólnych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych, o których mowa w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE, do celów obliczania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto, łącznie z uzasadnieniem tych różnic (CRR. art. 448 e ii)

Założenia zostały opisane w pkt. 15.3.

### 15.5.3. Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych, które Bank stosuje, aby oszacować ryzyka stopy procentowej (CRR. art. 448 e iii)

Oprócz wymienionych w pkt. 15.1-2 scenariuszy szokowych, co miesiąc Bank przeprowadza analizę testów warunków skrajnych, badając kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i handlowej w przypadku materializacji skrajnych zmian czynników ryzyka. W księdze bankowej badany jest wpływ podanych scenariuszy na następujące elementy:

- a) wrażliwość wyniku odsetkowego (WO):
  - scenariusze równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych w przedziale [-500 p.b., +500 p.b];
  - scenariusze zmian kursów walutowych o  $\pm 5\%$ ,  $\pm 10\%$  oraz  $\pm 25\%$ ;
  - scenariusze łącznych zmian równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych o  $\pm 100$  p.b i  $\pm 500$  p.b. oraz kursów walutowych o  $\pm 5\%$ ,  $\pm 10\%$  oraz  $\pm 25\%$ ,
- b) wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (WEK):
  - scenariusze równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych w przedziale [-500 p.b., +500 p.b];
  - scenariusze zmian kursów walutowych o  $\pm 5\%$ ,  $\pm 10\%$  oraz  $\pm 25\%$ ;
  - scenariusze łącznych zmian równoległego przesunięcia krzywych stóp procentowych o  $\pm 200$  p.b i  $\pm 500$  p.b. oraz kursów walutowych o  $\pm 5\%$ ,  $\pm 10\%$  oraz  $\pm 25\%$ ;
- c) wrażliwość kapitału z aktualizacji wyceny w scenariuszach zmian stóp procentowych w przedziale [-500 p.b., +500 p.b.];
- d) wrażliwość wartości bieżącej portfela obligacji w scenariuszach zmian stóp procentowych w przedziale [-500 p.b., +500 p.b.] – w podziale na emitenta (SP&NBP (bez FVH), korporacje, samorządy) oraz w podziale na portfele (H2C&S (bez FVH), H2C).

Ponadto w Banku przeprowadzane są testy odwrócone:

- dla miary WEK – testy w zakresie wpływu zmian czynników rynkowych, których celem jest pokazanie sytuacji kiedy wrażliwość WEK spadnie poniżej 20% funduszy własnych;
- dla miary WO:
  - testy, których celem jest pokazanie, kiedy planowany wynik odsetkowy spadnie poniżej poziomu zero,
  - testy, których celem jest wskazanie obszarów podatności na zagrożenia wynikające ze strategii w zakresie zabezpieczania i zarządzania ryzykiem oraz reakcji behawioralnych klientów.

### 15.5.4. Uznanie skutków zastosowania instrumentów zabezpieczających przed tymi ryzykami stopy procentowej, w tym wewnętrzne instrumenty zabezpieczające, które spełniają wymogi określone w art. 106 ust. 3 CRR (CRR. art. 448 e iv)

Bank w 2021 r. stosował rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 39. Wg stanu na 31 grudnia 2021 roku Bank posiadał jedno powiązanie zabezpieczające wartość godziwą – zabezpieczenie ustanowione 20 października 2015 roku. Celem rachunkowości zabezpieczeń jest zabezpieczenie zmienności wartości godziwej 240 mln zł obligacji Skarbu Państwa DS0725 w modelu biznesowym HtC&S (ang. Held-to-Collect-and-Sell) wynikających ze zmian rynkowych stóp procentowych. Spread pomiędzy kwotowaniami obligacji skarbowych i transakcji IRS zostaje wyłączony z zabezpieczenia. Instrumentem zabezpieczającym są transakcje Interest Rate

Swap (IRS), w których Bank dokonuje płatności w oparciu o stałą stopę procentową, a otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę (6-miesięczny WIBOR).

Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikająca ze zmian rynkowych stóp procentowych ujmowana jest w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej obligacji, nie wynikające ze zmian zabezpieczanego czynnika ryzyka odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny. Zmiany wyceny instrumentu zabezpieczającego ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Wg stanu na 31 grudnia 2021 roku na rachunku zysków i strat zaksięgowano kwotę 5 097 tys. zł, wynikającą ze zmian wartości godziwej obligacji z tytułu ryzyka stopy procentowej oraz wartości godziwej transakcji IRS. W kapitale z aktualizacji wyceny zaewidencjonowana była kwota -6 731 tys. zł, stanowiąca sumę wpływu na kapitał obligacji z momentu ustanowienia powiązania zabezpieczającego (-11 345 tys. zł) oraz zmiany wartości godziwej obligacji, wynikającej z niezabezpieczonej części ryzyka (spreadu pomiędzy kwotowaniami obligacji i transakcji IRS).

Bank w 2021 r. stosował również opcję wyceny wg wartości godziwej przez wynik finansowy (opcję FVPL) w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej 10-letnich obligacji BGK (wyemitowanych na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, gwarantowanych przez Skarb Państwa) o wartości nominalnej 150 mln zł, o stałym oprocentowaniu w modelu biznesowym HtC&S. Zawarte w tym celu transakcje zabezpieczające IRS pozwalają na zamianę odsetek od nabytych obligacji naliczanych wg stałej stopy oprocentowania na odsetki naliczane wg formuły WIBOR 6M plus marża, co zabezpiecza Bank przed negatywnym wynikiem w przypadku wzrostu rynkowych stóp procentowych.

Bank nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych, które spełniają wymogi określone w art. 106 ust. 3 CRR.

### 15.5.5. Ogólna informacja na temat częstotliwości dokonywania oceny ryzyk stopy procentowej (CRR. art. 448 e v)

Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością co najmniej miesięczną. Raporty w tym zakresie są przekazywane władzom Banku (Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, Zarząd Banku – miesięcznie, Rada nadzorcza – kwartalnie) w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej. Raporty zawierają zarówno informacje dot. kształtowania się miar ryzyka stopy procentowej, wykorzystania limitów jak i wyników testów warunków skrajnych.

### 15.6. Opis ogólnych strategii zarządzania ryzykiem i jego ograniczania (CRR art. 448 f)

Strategia zarządzania ryzykiem bankowym określa podstawowe zasady zarządzania ryzykami występującymi w działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. Szczegółowe zasady i strategie zarządzania ryzykiem stopy procentowej określone są Polityce w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej oraz innych dokumentach.

W zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej zostały określone ramy dla działalności Banku, które pozwalają na utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego oraz zmienności wartości ekonomicznej kapitału własnego Banku, wynikających ze zmian rynkowych stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i zapewniających ciągłość jego działania, a także zgodnych z przyjętym przez Radę Nadzorczą Banku apetytem na to ryzyko. Apetyt dostosowany jest do skali działalności Banku, struktury księgi bankowej i transakcji wchodzących w jej skład, poziomu stóp procentowych i ich wpływu (tzn. ich zmian) na wynik



odsetkowy, wartość ekonomiczną kapitału własnego, wartość rynkową papierów wartościowych oraz wbudowanych opcji.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest ograniczenie ekspozycji Banku na to ryzyko. Zgodnie z obowiązującą Strategią zarządzania ryzykiem bankowym w BOŚ S.A., Bank ma na celu dążenie do stabilizacji i optymalizacji wyniku odsetkowego oraz marży odsetkowej Banku poprzez:

- 1) budowanie w księdze bankowej portfela inwestycyjnego,
  - 2) transakcje pochodne, dokonywane w ramach rachunkowości zabezpieczeń,
- które powinny, m.in. przyczyniać się do zabezpieczania wyniku odsetkowego oraz stabilizacji wartości ekonomicznej kapitału własnego.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej obejmuje działalność w Grupie Kapitałowej, przy czym ryzyko to w DM BOŚ S.A. oraz w innych podmiotach wchodzących w skład Grupy uznaje się za nieistotne.

## 15.7. Średni i najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności (CRR art. 448 g)

W ramach stosowanych portfeli replikacyjnych średni termin zapadalności depozytów o nieustalonym terminie zapadalności wynosi 6 miesięcy, maksymalny zaś 12 miesięcy.

## 16. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne (CRR art. 449)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie posiadała ekspozycji sekurytyzacyjnych.

## 17. Informacje na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) (CRR art. 449) (obowiązek ujawniania dotyczy dużych instytucji i rozpoczyna się od 28.06.2022)

Misją BOŚ określoną w Statucie Banku jest innowacyjne i skuteczne wspieranie zielonej transformacji poprzez angażowanie się w finansowanie przedsięwzięć proekologicznych, których celem jest wygenerowanie nie tylko efektów biznesowych, ale także efektów środowiskowo-ekologicznych. Bank podejmuje współfinansowanie różnorodnych przedsięwzięć wpływających na poprawę stanu środowiska, w szczególności przedsięwzięć proekologicznych objętych wsparciem przez politykę organów państwa i politykę Unii Europejskiej, w tym działania służące wdrażaniu niskoemisyjnej gospodarki. Model biznesowy banku oparty jest na dążeniu do maksymalizacji zielonych aktywów poprzez realizację następujących celów środowiskowych takich jak:

- łagodzenie zmian klimatu,
- adaptację do zmian klimatu,
- zrównoważone wykorzystywanie i ochronę zasobów wodnych i morskich,
- przejście na gospodarkę o obiegu zamkniętym,
- zapobieganie zanieczyszczeniu i jego kontrolę,
- ochronę i odbudowę bioróżnorodności i ekosystemów.

Bank podejmuje współpracę w zakresie finansowania przedsięwzięć proekologicznych z podmiotami i instytucjami publicznymi i państwowymi, których misją jest wspieranie przedsięwzięć proekologicznych, w szczególności takimi, jak Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, Wojewódzkie Fundusze Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, Bank Gospodarstwa Krajowego, a także europejskie banki działające na rzecz finansowania zrównoważonego rozwoju.

Bank posiada rozbudowane struktury i zasoby wyspecjalizowanych ekspertów związanych z ekologią. Bank do procesu oceny ryzyka kredytowego zaimplementował rozpoznawanie ryzyk ESG jako nowy czynnik podlegający ocenie. W trakcie oceny ryzyka kredytowego dokonywana jest ocena pod kątem występowania u klienta ryzyk ESG. W przypadku identyfikacji takich ryzyk następuje ich opomiarowanie. W zależności od stopnia występującego u klienta ubiegającego się o finansowanie ryzyka ESG, udzielenie finansowania może być uzależnione od podjęcia działań mitygujących te ryzyka lub też w ostateczności może nastąpić odmowa finansowania z uwagi na nieakceptowalny poziom ryzyka ESG – niezależnie od posiadanej zdolności kredytowej oraz proponowanego stopnia zabezpieczenia spłaty długu.

## 18. Polityka w zakresie wynagrodzeń (CRR art. 450)

### 18.1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczby posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron (CRR art. 450.1 a)

Kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku Ochrony Środowiska S.A. i interes akcjonariuszy oraz mając na względzie przepisy Rozporządzenia MFFiPR<sup>4</sup>, Bank wprowadził Politykę wynagrodzeń w BOŚ S.A. (dalej „Polityka wynagrodzeń” albo „Polityka”), dedykowaną, między innymi, osobom zajmującym stanowiska kierownicze<sup>5</sup>. Polityka ta ma na celu wspieranie realizacji strategii oraz długoterminowych interesów Banku, a także przyczynia się do prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem.

W procesie aktualizacji Polityki wynagrodzeń związanej z dostosowaniem zapisów do:

- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, a także

<sup>4</sup> Rozporządzenie MFFiPR – Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

<sup>5</sup> Stanowiska kierownicze to stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, identyfikowane według kryteriów Rozporządzenia UE, w związku z Rozporządzeniem MFFiPR.

- rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) wydanego na podstawie upoważnienia zawartego w art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE w związku z § 24 Rozporządzenia Ministra (dalej „Rozporządzenie UE”),
  - Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- w odniesieniu do kryteriów jakościowych i kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji Bank korzystał ze wsparcia firmy doradczej PwC. Polityka wynagrodzeń w zaktualizowanej formie obowiązuje od początku 2021 roku.

Zaangażowanie organów nadzorczych, Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji oraz departamentu odpowiedzialnego za zarządzanie zasobami ludzkimi w Banku w procesie ustalania i aktualizacji Polityki wynagrodzeń

#### **Rada Nadzorcza:**

- Powołuje spośród swoich członków Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji, którego skład na dzień 31 grudnia 2021 r. obejmował 4 osoby,
- nadzoruje i dokonuje regularnej oceny wpływu zasad wynagradzania w Banku na sposób zarządzania Bankiem,
- zatwierdza Politykę wynagrodzeń w BOŚ S.A.,
- zatwierdza Politykę wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.,
- podejmuje decyzje o ustaleniu, przyznaniu, ograniczeniu, odmowie wypłaty lub realizacji wynagrodzenia zmiennego członkom Zarządu,
- zapoznaje się z corocznym raportem z przeglądu wdrożenia Polityki wynagrodzeń, dokonywanego przez Departament Audytu Wewnętrznego.

#### **Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji:**

- opiniuje Politykę wynagrodzeń w Banku oraz Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. oraz opiniuje Listę stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz jej coroczną aktualizację,
- projektuje wynagrodzenia członków Zarządu, w tym wysokość i składniki wynagrodzenia zmiennego, czynniki kształtujące wynagrodzenia zmienne i kryteria oceny wyników pracy oraz rekomenduje je Radzie Nadzorczej,
- opiniuje i monitoruje wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, osób odpowiedzialnych za kierowanie komórką do spraw zgodności oraz kierowanie komórką audytu wewnętrznego,
- na bieżąco monitoruje stosowanie zasad wynagradzania w Banku.

W roku 2021 Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

- Ireneusz Purgacz – Przewodniczący Komitetu,
- Piotr Wróbel – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Robert Czarnecki – Członek Komitetu,
- Janina Goss – Członek Komitetu.

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji zwoływane są w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż 2 razy w roku. W 2021 r. odbyło się 12 posiedzeń Komitetu. Ponadto, Komitet 2 razy podejmował decyzje w trybie poza posiedzeniem.

#### **Zarząd Banku:**

- uchwała Politykę wynagrodzeń w Banku i w Grupie Kapitałowej oraz dba o ich aktualizację,
- prowadzi Listę stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil Ryzyka Banku zgodnie z Rozporządzeniem UE w związku z Rozporządzeniem MFFiPR oraz dokonuje corocznej aktualizacji Listy,
- odpowiada za wdrożenie zasad Polityki wynagrodzeń,

- podejmuje decyzje o ustaleniu, przyznaniu, ograniczeniu, wstrzymaniu, odmowie wypłaty lub realizacji wynagrodzenia zmiennego w odniesieniu do podległych osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, po zasięgnięciu opinii Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

#### **Departament HR:**

- opracowuje projekty Polityk wynagrodzeń w Banku i w Grupie Kapitałowej i zapewnia ich aktualizację,
- dba o prawidłowy przebieg procesów i operacji związanych z wdrożeniem i funkcjonowaniem Polityki wynagrodzeń,
- prowadzi sekretariat Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

W 2021 r. przeprowadzono audyt wewnętrzny, którego celem była ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w procesie ustalania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia. Ocenę adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w zakresie Polityki zmiennych składników wynagrodzeń ustalono na poziomie zadowalającym. Raport z przeprowadzonego audytu został przedstawiony Komitetowi ds. Wynagrodzeń i Nominacji, Komitetowi Audytu Wewnętrznego oraz Radzie Nadzorczej. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlegało przeglądowi dokonanemu przez komórkę audytu wewnętrznego. Raport z przeglądu został przedstawiony Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu Wewnętrznego, Komitetowi ds. Wynagrodzeń i Nominacji i Radzie Nadzorczej Banku.

Polityka wynagrodzeń wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka. Polityka wynagrodzeń jest zgodna z długoterminowymi interesami Banku, wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów. Polityka wynagrodzeń Banku Ochrony Środowiska S.A. jest neutralna pod względem płci. Polityka wynagrodzeń obejmuje kryteria określania stałych składników wynagrodzenia, zależnych od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją a także zasady ustalania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego, czynniki kształtujące wynagrodzenie zmienne, zasady dokonywania oceny pracy i podstawy wyłaniania osób zajmujących stanowiska kierownicze, a także zasady prowadzenia przez Bank Listy tych stanowisk.

Bank objął spółki zależne Polityką wynagrodzeń, za wyjątkiem Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. (DM BOŚ), który wprowadził politykę wynagrodzeń na podstawie i zgodnie z wymogami Rozporządzenia MRIF i podlega przeglądowi przez audyt wewnętrzny tego podmiotu. Spółki zależne Banku, inne niż DM BOŚ, wprowadzają politykę wynagrodzeń z uwzględnieniem zasad przyjętych w Banku Ochrony Środowiska S.A., o ile jest to uzasadnione istotnością wpływu danej spółki na profil ryzyka działalności Banku oraz z uwzględnieniem rodzaju działalności prowadzonej przez te spółki.

Ocena istotności wpływu spółek zależnych Banku, innych niż DM BOŚ, opiera się na następujących kryteriach:

- 1) rodzaj działalności prowadzonej przez daną spółkę zależną Banku – czy charakter działalności spółki jest zbliżony do charakteru działalności Banku; w przypadku działalności nieregulowanej, odbiegającej istotnie od działalności banku – stosuje się zasadę proporcjonalności i spółka może nie zostać uwzględniona, jeżeli pozostałe kryteria nie mają zastosowania;
- 2) udział danej spółki zależnej Banku w skonsolidowanych aktywach Banku – udział aktywów spółki zależnej Banku w skonsolidowanych aktywach ważonych ryzykiem Banku Ochrony Środowiska S.A. przekraczający 2% w ostatnim roku.

Oceny istotności wpływu spółek zależnych na profil ryzyka działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. co roku dokonuje Zarząd Banku w formie Uchwały, po zaopiniowaniu tej oceny przez Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

W roku 2021 na podstawie analizy profilu działalności spółek zależnych oraz udziału aktywów danej spółki w skonsolidowanych aktywach ważonych ryzykiem Banku wśród spółek z Grupy Kapitałowej Banku nie zidentyfikowano spółki o profilu działalności zbliżonym do Banku i jednocześnie o udziale aktywów przekraczającym 2% w skonsolidowanych aktywach ważonych ryzykiem BOŚ S.A., zatem zabrakło przesłanek do objęcia spółek zależnych Banku polityką wynagrodzeń zgodną z wymogami powołanego Rozporządzenia MFFiPR.

Listę stanowisk kierowniczych ustala Zarząd Banku w formie Uchwały, kierując się istotnością wpływu na profil ryzyka w oparciu o zasady zawarte w art. 9ca ust. 1a ustawy Prawo bankowe oraz rozporządzeniu delegowanym Komisji wydanym na podstawie upoważnienia zawartego w art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE w związku z § 24 Rozporządzenia MFFiPR. Zarząd uchwała powyższą Listę, po zaopiniowaniu przez Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Na koniec 2021 roku na Listę osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku wpisanych było 27 stanowisk<sup>6</sup>. W związku z fluktuacją oraz zmianami organizacyjnymi, w trakcie roku, listą stanowisk kierowniczych objęto w sumie 56 osób, w tym 11 członków Rady Nadzorczej, wobec których nie stosuje się przepisów Rozporządzenia MFFiPR i Polityki dotyczących zmiennych składników wynagrodzenia.

## 18.2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami (CRR art. 450.1 b)

W przypadku wynagrodzenia zmiennego zależnego od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, wyników linii biznesowej/komórki organizacyjnej/ jednostki organizacyjnej w obszarze odpowiedzialności tej osoby i wyników Banku. Przez wyniki rozumie się: założone w strategii i/lub planie finansowym Banku na dany rok zadania efektywnościowe, finansowe, sprzedażowe i cele indywidualne (w tym niefinansowe).

Dyrektorzy komórki audytu wewnętrznego, komórki ds. zgodności, komórki prawnej, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, komórki odpowiedzialnej za sprawy kadrowe są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji; wynagrodzenie zmienne tych osób nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Premia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku w obszarze biznesowym jest zależna od wyniku zarządczego tego obszaru. Na potrzeby wyznaczania wyniku zarządczego w ramach systemu wewnętrznych stawek transferowych uwzględniany jest koszt ryzyka płynności poprzez ustalanie dodatkowej stawki finansowania, a koszt ryzyka kredytowego poprzez budżetowanie kosztów dotworzenia odpisów z tytułu utraty wartości aktywów i ich uwzględnianie w siatce celów systemu motywacyjnego). Koszty kapitału, płynności i ryzyka są uwzględniane przy zawieraniu transakcji, w bieżącej działalności, w kalkulowanej marży.

Pomiar wyników finansowych poprzez uwzględnienie korekty o ryzyko w perspektywie długoterminowej dokonywany jest przez wskaźnik rentowności aktywów ważonych ryzykiem (RORAA) zarówno na poziomie Banku jak i obszaru biznesowego.

---

<sup>6</sup> według zasad zawartych w Rozporządzeniu UE jako mający istotny wpływ na profil ryzyka Banku, został zidentyfikowany Prezes Zarządu Domu Maklerskiego BOŚ S.A. (spółki z Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.), którego w zakresie wynagrodzenia zmiennego obowiązują zasady określone w Rozporządzeniu MRIF, a także polityki wynagrodzeń w Domu Maklerskiego BOŚ S.A. W związku z powyższym oraz wobec faktu, iż Prezes Domu Maklerskiego BOŚ S.A. nie jest osobą zatrudnioną w Banku na żadnej z możliwych podstaw, nie mają do niego zastosowania postanowienia Polityki wynagrodzeń ani innych regulacji płacowych w tym zakresie obowiązujących pozostałe osoby wymienione na Liście, zajmujące stanowiska kierownicze w BOŚ S.A.

### 18.3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odroczenia wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień (CRR art. 450.1 c)

Polityka wynagrodzeń określa zasady ustalania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego, czynniki kształtujące wynagrodzenie stałe i zmienne, zasady dokonywania oceny pracy oraz wskazuje na metodologię wyłaniania osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Stale składniki wynagrodzenia odzwierciedlają wymagane na danym stanowisku kompetencje, złożoność pracy, zakres odpowiedzialności i doświadczenie zawodowe oraz praktykę płacową stosowaną w sektorze bankowym. Stanowią one na tyle dużą część wynagrodzenia łącznego, że umożliwia to prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.

Przez zmienne składniki wynagrodzenia w Banku rozumie się:

- premie,
- prowizje,
- nagrody,
- inne składniki wynagrodzenia, jeśli nie są wypłacane miesięcznie lub ich wysokość zależy od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników finansowych Banku, linii biznesowej/wyników komórki organizacyjnej/jednostki organizacyjnej, w której zatrudniony jest pracownik lub indywidualnych wyników pracownika.

Polityka wynagrodzeń zakłada m.in.:

- wypłatę co najmniej 50% ustalonego wynagrodzenia zmiennego w akcjach Banku Ochrony Środowiska S.A. Przez akcje rozumie się:
  - akcje Banku Ochrony Środowiska S.A. notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, których wartość ustala się jako średnią cenę ważoną akcji Banku w obrotach sesyjnych na GPW w okresie od 1 grudnia roku poprzedzającego rok przyznania premii do 31 stycznia roku, w którym następuje przyznanie premii,
  - akcje wirtualne tzw. akcje fantomowe, o wartości odpowiadającej cenie akcji notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- odroczenie wypłaty 40% wynagrodzenia zmiennego w pięciu równych rocznych ratach, przy czym co najmniej 50% każdej transzy jest wypłacane w akcjach Banku, a pozostała część w gotówce,
- 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,
- neutralność pod względem płci.

W związku z opublikowanym w kwietniu 2020 r. stanowiskiem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie konserwatywnego podejścia do wypłaty wynagrodzeń zmiennych, w 2020 r. Polityka wynagrodzeń została uzupełniona o zapisy uwzględniające ostrożne podejście w zakresie wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń w uzasadnionych przypadkach, takich jak wystąpienie sytuacji kryzysowej lub zdarzeń, wywierających negatywne skutki w gospodarce, mogące mieć wpływ na rynek finansowy, bazę kapitałową Banku i/lub jego wyniki finansowe, tj. w sytuacji wystąpienia ww. zdarzeń, naliczone wynagrodzenie zmienne – bez względu na jego wysokość – rozliczane będzie na następujących zasadach:

- 40% naliczonej premii będzie stanowiło nieodroczone wynagrodzenie zmienne, podlegające wypłacie w roku oceny;

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

- 60% naliczonej premii stanowić będzie odroczone wynagrodzenie zmienne, które dzielić się będzie na cztery równe transze. Transza będzie przyznawana i wypłacana co roku, przez okres w kolejnych czterech latach, następujących po roku, w którym Osoba zajmująca stanowisko kierownicze otrzymała nieodroczone wynagrodzenie.

Zarówno wynagrodzenie zmienne nieodroczone jak i każda kolejna transza wynagrodzenia zmiennego odroczonego wypłacane będą co najmniej w 50% w akcjach Banku.

W 2021 r. Polityka wynagrodzeń została dwukrotnie znowelizowana, tj.:

- 1) w związku z koniecznością implementacji przepisów prawnych Unii Europejskiej dotyczących wymogów kapitałowych dla instytucji finansowych, tzw. pakietu CRD V/CRR II, które to zostały wprowadzone do krajowego porządku prawnego w zmienionej ustawie Prawo bankowe oraz w znowelizowanym Rozporządzeniu MFFiPR,
- 2) w związku z koniecznością wdrożenia rekomendacji nr 15 Rekomendacji Z KNF dot. zasad ładu wewnętrznego w bankach, która to zobligowała banki do opracowania oraz wprowadzenia w życie, sporządzenia w formie pisemnej i zatwierdzonej przez radę nadzorczą przejrzystych i zrozumiałych zasad wynagradzania w banku, gdzie m.in. ustalono maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosić będzie 1:16.

Wynagrodzenie zmienne, w tym część odroczone, jest przyznawane i wypłacane w zależności od sytuacji finansowej Banku, oraz gdy jest to uzasadnione wynikami Banku, linii biznesowej/komórki organizacyjnej/ jednostki organizacyjnej w obszarze odpowiedzialności pracownika oraz efektami pracy tej osoby.

Wynagrodzenie zmienne, w tym część odroczone, jest:

- ograniczane lub wstrzymywane, między innymi w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- ograniczane lub Bank może odmówić jego wypłaty bądź realizacji, w szczególności gdy:
  - wyniki Banku niekorzystnie i znacząco odbiegają od zatwierdzonego planu finansowego na dany rok,
  - dowiedziono znaczącego uchybienia lub błędu osoby zajmującej stanowisko kierownicze,
  - dowiedziono niewłaściwego postępowania osoby zajmującej stanowisko kierownicze lub popełnienia istotnych błędów,
  - osoba zajmująca stanowisko kierownicze uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania,
  - osoba zajmująca stanowisko kierownicze nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopisem bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem,
  - dowiedziono naruszenia bądź niedopełnienia obowiązków w zakresie przestrzegania przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze i/ lub podległą komórkę/ jednostkę organizacyjną regulacji wewnętrznych/ instrukcji związanych z zarządzaniem ryzykiem/ wynikiem/ systemem kontroli wewnętrznej (w tym w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i/lub cyberbezpieczeństwa)
- ograniczane w sytuacji korzystania przez Bank z wyjątkowej interwencji publicznej.

## 18.4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE (CRR art. 450.1 d)

Zgodnie z Polityką maksymalny poziom wynagrodzenia zmiennego każdej z osób zajmujących stanowisko kierownicze nie przekracza 100% wynagrodzenia stałego. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Ochrony Środowiska S.A. może wyrazić zgodę na zwiększenie maksymalnego poziomu wynagrodzenia zmiennego w stosunku do wynagrodzenia stałego do 200%, zgodnie z procedurą przewidzianą w § 25 ust. 3 pkt 4) lit. b i c)

Rozporządzenia MFFiPR. Zwiększenie maksymalnego poziomu wynagrodzenia zmiennego, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, nie dotyczy członków Zarządu Banku.

## 18.5. Informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia (CRR art. 450.1 e)

Wysokość wynagrodzenia zmiennego zależy od:

- efektywności, wydajności i jakości pracy pracownika mierzonej wykonaniem ustalonych zadań indywidualnych, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych, wartościowych, wskaźnikowych, jakościowych i terminowych,
- efektywności i wydajności linii biznesowej/komórki organizacyjnej/jednostki organizacyjnej leżącej w obszarze odpowiedzialności pracownika, mierzonej stopniem realizacji postawionych celów finansowych i/lub sprzedażowych,
- wyników finansowych całego Banku, mierzonych stopniem realizacji wielkości zaplanowanych.

Wynagrodzenie zmienne, w tym część odroczone, jest:

- ograniczane lub wstrzymywane, między innymi w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- ograniczane lub Bank może odmówić jego wypłaty bądź realizacji, w szczególności gdy:
  - wyniki Banku niekorzystnie i znacząco odbiegają od zatwierdzonego planu finansowego na dany rok,
  - dowiedziono znaczącego uchybienia lub błędu osoby zajmującej stanowisko kierownicze,
  - dowiedziono niewłaściwego postępowania osoby zajmującej stanowisko kierownicze lub popełnienia istotnych błędów,
  - osoba zajmująca stanowisko kierownicze uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania,
  - osoba zajmująca stanowisko kierownicze nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem,
  - dowiedziono naruszenia bądź niedopełnienia obowiązków w zakresie przestrzegania przez osobę zajmującą stanowisko kierownicze i/ lub podległą komórkę/ jednostkę organizacyjną regulacji wewnętrznych/ instrukcji związanych z zarządzaniem ryzykiem/ wynikiem/ systemem kontroli wewnętrznej (w tym w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i/lub cyberbezpieczeństwa),
- ograniczane w sytuacji korzystania przez Bank z wyjątkowej interwencji publicznej.

Ocena wyników obejmuje okres co najmniej 3 lat tak, aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą.



## 18.6. Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych (CRR art. 450.1 f)

Zmiennymi składnikami wynagrodzenia w Banku Ochrony Środowiska S.A. są: premie, prowizje, nagrody oraz inne składniki wynagrodzeń, o ile nie są wypłacane miesięcznie lub ich wysokość zależy od wyników finansowych Banku, linii biznesowej/komórki organizacyjnej/ jednostki organizacyjnej leżącej w obszarze odpowiedzialności pracownika oraz indywidualnych wyników pracownika.

Cele zarządcze mogą stanowić w szczególności:

- wzrost zysku netto Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- C/l\* Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- zwrot na aktywach ważonych ryzykiem Banku i Grupy Kapitałowej Banku (RORAA) oraz wyników nadzorowanej linii biznesowej,
- cele indywidualne.

*\* stosunek ogólnych kosztów administracyjnych do wyniku z działalności bankowej skorygowanego o wynik na pozostałej działalności operacyjnej.*

Osoby zajmujące stanowiska kierownicze, nie będące członkami Zarządu, mogą otrzymać wynagrodzenie zmienne z indywidualnym wskaźnikiem premiowym, który przynajmniej w 25% uzależniony jest od realizacji mierników finansowych (np. wynik na działalności bankowej z uwzględnieniem odpisów Obszaru Biznesowego, wynik finansowy netto Banku) oraz mierników wskaźnikowych (np. C/l, RORAA na poziomie Banku, RORAA na poziomie Obszaru Biznesowego), przy czym wynagrodzenie zmienne dla dyrektorów: komórki audytu wewnętrznego, komórki ds. zgodności, komórki prawnej, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, komórki odpowiedzialnej za sprawy kadrowe nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności.

W sytuacji, gdy kwota bazowa wynagrodzenia zmiennego danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze nie przekracza 5-krotności średniego miesięcznego wynagrodzenia w grupie wyższej kadry kierowniczej w Centrali Banku, w roku którego ocena dotyczy, wówczas rozliczenie wynagrodzenia zmiennego osoby zajmującej stanowisko kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie podlega mechanizmowi odraczania i wypłaty jego części w akcjach Banku.

Powyższe, nie ma zastosowania w uzasadnionych przypadkach, takich jak wystąpienie sytuacji kryzysowej lub zdarzeń, wywierających negatywne skutki w gospodarce, mogących mieć wpływ na rynek finansowy, bazę kapitałową Banku i/lub jego wyniki finansowe, tj. w sytuacji wystąpienia ww. zdarzeń, naliczone wynagrodzenie zmienne – bez względu na jego wysokość – rozliczane będzie na następujących zasadach:

- 40% naliczonej premii będzie stanowiło nieodroczone wynagrodzenie zmienne, podlegające wypłacie w roku oceny;
- 60% naliczonej premii stanowić będzie odroczone wynagrodzenie zmienne, które dzielić się będzie na sześć równych transz. Transza będzie przyznawana i wypłacana co roku, przez okres w kolejnych sześciu latach, następujących po roku, w którym Osoba zajmująca stanowisko kierownicze otrzymała nieodroczone wynagrodzenie.

Zarówno wynagrodzenie zmienne nieodroczone jak i każda kolejna transza wynagrodzenia zmiennego odroczonego wypłacane będą co najmniej w 50% w akcjach Banku.

## 18.7. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności Banku (CRR art. 450.1 g)

W 2021 roku:

- po zakończeniu okresu retencyjnego, dokonano przeliczenia na gotówkę i wypłaty akcji fantomowych, przyznanych w ramach nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego za rok 2019 oraz w ramach pierwszej transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2018 roku (dot. Członków Zarządu);
- rozliczono drugą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2018 (dot. Członków Zarządu);
- rozliczono pierwszą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2019 (dot. Członków Zarządu);
- ustalono, że w związku z nie ziszczeniem się warunku naliczenia wynagrodzenia zmiennego (premii), osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w tym Członkom Zarządu BOŚ S.A.) nie przyznano wynagrodzenia zmiennego za wyniki 2020 roku;
- dwóm osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, została wypłacona nagroda pieniężna ustalona w roku 2020.

Wynagrodzenie zmienne za wyniki 2021 roku – na dzień publikacji niniejszego Raportu - nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane.

Bank dokona aktualizacji przedstawionych Informacji po weryfikacji spełnienia warunków koniecznych do naliczenia wynagrodzenia zmiennego przysługującego za rok 2021, nie później niż w dniu podania do publicznej wiadomości Informacji o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

### Tabela 39

**Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) [Wzór EU REM5, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXXIII]**

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności							-
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										57*
2	W tym: członkowie organu zarządzającego										
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla										
4	W tym: pozostali określony personel										
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu										
6	W tym: wynagrodzenie zmienne										
	11*	6*	17								
				0	0	3	8	3	26		
				0	0	0	0	0	0		
	1 352 346	3 152 405	4 504 752	0	0	534 403	1 623 558	534 790	5 133 289		
	0	404 492	404 492	0	0	0	10 000	0	10 000		

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						-
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
7	W tym: wynagrodzenie stałe	1 352 346	2 747 914	4 100 260	0	0	534 403	1 613 558	534 790	5 123 289

Źródło: Bank

\*Dane uwzględniają również 1 członka Zarządu oraz 1 członka Rady Nadzorczej nie wchodzącego w skład Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Dokonując podziału na obszary działalności zastosowano zasadę proporcjonalności, tj. z uwagi na nierozbudowaną strukturę organizacyjną, w obszarze „funkcje korporacyjne” znajdują się również obszary „bankowości detalicznej” oraz „bankowości inwestycyjnej”.

## 18.8. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (CRR art. 450.1 h)

### 18.8.1. Kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrotowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów (CRR art. 450.1 h i)

Wynagrodzenie zmienne za wyniki 2021 roku – na dzień publikacji niniejszego Raportu - nie zostało jeszcze przyznane. Bank dokona aktualizacji informacji po weryfikacji spełnienia warunków koniecznych do naliczenia wynagrodzenia zmiennego przysługującego za rok 2021, nie później niż w dniu podania do publicznej wiadomości analogicznego Raportu wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

## Tabela 40

Wynagrodzenie przyznane za 2021 rok [Wzór EU REM1, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXXIII]

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	6	40	0
2	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie stałe ogółem	1 352 346	2 747 914	7 806 040	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 352 346	2 747 914	7 806 040	0

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	15 437	49 659	92 922	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	6	40	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0	
16	W tym: odroczone	0	0	0	0	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		1 352 346	2 747 914	7 806 040	0

Źródło: Bank

## 18.8.2. Kwoty i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego, z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczonej wypłatą (CRR art. 450.1 h ii)

### Tabela 41

Ustalone wynagrodzenie zmienne Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu Banku i pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku z podziałem na świadczenia pieniężne i instrumenty finansowe, część nieodroczonej i część odroczonej (przyznana i jeszcze nie przyznana)

Lp.	Grupa	Ustalone wynagrodzenie zmienne*		Przyznane wynagrodzenie zmienne – część nieodroczonej i odroczonej*		Wynagrodzenie zmienne z odroczonej wypłatą – część jeszcze nieprzyznana*	
		Akcje (sztuki)	Gotówka	Akcje** (sztuki)	Gotówka	Akcje (sztuki)	Gotówka
1	członkowie Rady Nadzorczej, członkowie Zarządu oraz osoby zajmujące stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym***:	131 009	1 094	96 649	1 010	24 537	173
	członkowie Zarządu***	131 009	932	96 649	685	24 537	173
2	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku	-	519	-	520	-	-
<b>Łącznie</b>		<b>131 009</b>	<b>1 613</b>	<b>96 649</b>	<b>1 286</b>	<b>24 537</b>	<b>173</b>

Źródło: Bank

\* Dane dotyczą wynagrodzenia zmiennego za lata 2018-2019. Wynagrodzenie zmienne za wyniki 2020 roku – w związku z nie ziszczeniem się warunku naliczenia wynagrodzenia zmiennego (premii), osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w tym Członkom Zarządu BOŚ S.A.) nie zostało ustalone i przyznane.

\*\* Z uwagi na niedysponowanie przez Bank na ten cel odpowiednią liczbą akcji rzeczywistych, przyznane wynagrodzenie zmienne (nieodroczone i odroczone) za 2018 r. oraz 2019 r. zostało wypłacone w akcjach fantomowych po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego (okres 6 miesięcy liczony od dnia przyznania członkowi Zarządu uchwałą Rady Nadzorczej zmiennego składnika wynagrodzenia), tj. do końca czerwca 2021 r.

\*\*\* Dane uwzględniają również 2 członków Zarządu oraz 1 członka Rady Nadzorczej nie wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2021 roku.

W 2021 r.

- po zakończeniu okresu retencyjnego, dokonano przeliczenia na gotówkę i wypłaty akcji fantomowych, przyznanych w ramach nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego za rok 2019 oraz w ramach pierwszej transzy odroczonej wynagrodzenia zmiennego za 2018 roku;

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

- rozliczono drugą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2018;
- rozliczono pierwszą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2019;
- dwóm osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, została wypłacona nagroda pieniężna ustalona w roku 2020.

Wynagrodzenie zmienne za wyniki 2021 roku – na dzień publikacji niniejszego Raportu - nie zostało jeszcze przyznane. Bank dokona aktualizacji informacji po weryfikacji spełnienia warunków koniecznych do naliczenia wynagrodzenia zmiennego przysługującego za rok 2021, nie później niż w dniu podania do publicznej wiadomości analogicznego Raportu wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

### 18.8.3. Kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrachunkowym i kwotę przysługującą w następnych latach (CRR art. 450.1 h iii)

Wynagrodzenie zmienne za wyniki 2021 roku – na dzień publikacji niniejszego raportu - nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane. Bank dokona aktualizacji informacji po weryfikacji spełnienia warunków koniecznych do naliczenia wynagrodzenia zmiennego przysługującego za rok 2021, nie później niż w dniu podania do publicznej wiadomości analogicznego Raportu wg stanu na 31 grudnia 2022r.

### 18.8.4. Kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrachunkowym, wypłaconego w tym roku obrachunkowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników (CRR art. 450.1 h iv)

Przyznane i wypłacone w 2021 roku osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku (członkom Zarządu BOŚ S.A.) odroczone wynagrodzenie zmienne podlegało ograniczeniu w ramach korekty związanej z wynikami. Szczegóły zawarte zostały w tabeli REM 3.

## Tabela 42

Wynagrodzenie odroczone [Wzór EU REM3, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXXIII]

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonej wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	-	-	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	-	-	-	-
7	-	-	-	-	-	-	-	-
8	174 148	83 314	172 654	21 869	0	0	21 869	172 654
9	18 043 szt	11 814 szt	24 537 szt	3 042 szt	0	25 571 szt	28 613 szt	24 537 szt

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
10	odpowiadające im tytuły własności Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	-	-
14	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
17	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
18	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
19	Pozostały określony personel	-	-	-	-	-	-	-

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku



		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	<b>Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie</b>	<b>Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków</b>	<b>W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym</b>	<b>W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych</b>	<b>Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym</b>	<b>Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków</b>	<b>Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)</b>	<b>Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym</b>	<b>Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania</b>
20	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Łączna kwota	-	-	-	-	-	-	-	-

Źródło: Bank

### 18.8.5. Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrachunkowym oraz liczba beneficjentów takich wypłat (CRR art. 450.1 h v)

W roku 2021 nie odnotowano płatności związanych z podjęciem zatrudnienia przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

### 18.8.6. Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym (CRR art. 450.1 h vi)

W roku 2021 Bank dokonał wypłaty odpraw osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku.

### 18.8.7. Kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrachunkowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczba beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby (CRR art. 450.1 h vii)

## Tabela 43

**Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) [Wzór EU REM2, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXXIII]**

	a	b	c	d	
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	11	6	40	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b>					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	2	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	122 000	0
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>					

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
6	0	0	1	0
7	0	0	20 000	0
8	0	0	20 000	0
9	0	0	0	0
10	0	0	20 000	0
11	0	0	20 000	0

Źródło: Bank

18.9. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w kwocie co najmniej 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR (CRR art. 450.1 i)

W 2021 r. żadna z osób zatrudnionych w Banku Ochrony Środowiska S.A. nie otrzymała łącznego wynagrodzenia przekraczającego równowartość 1 000 000 euro.

18.10. Łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla (CRR art. 450.1 j)

Do Banku nie wpłynął wniosek od właściwego organu w zakresie konieczności ujawniania informacji wskazanych w art. 450.1 lit. j) CRR.

18.11. Informacje na temat tego, czy Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE (CRR art. 450.1 k)

Bank nie korzystał z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.

## 19. Dźwignia finansowa (CRR art. 451)

### 19.1. Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki Bank stosuje art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 451.1 a)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A., zgodnie z art. 429 ust. 2 CRR podjęła decyzję o ujawnianiu wskaźnika dźwigni przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I. Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. ujawnia również wskaźnik dźwigni w wartości, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 (rozdział 25).

Wartość wskaźnika dźwigni, obliczonego zgodnie z art. 429 CRR na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 7,9%.

Wskaźnik dźwigni dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2021 r. obliczany był w cyklu kwartalnym.

### 19.2. Struktura miary ekspozycji całkowitej, o której mowa w art. 429 ust. 4 jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych (CRR art. 451.1 b)

## Tabela 44

Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni [Wzór EU LR2-LRCom, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XI]

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		T	T-1
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	20 592 538	20 307 671
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 26 591	- 27 974
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	20 565 947	20 279 696
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)		126 071
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	211 697	

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		T	T-1
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR		62 441
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	344 088	
13	<b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>	555 785	188 512
<b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży		35
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	7 295	49 231
18	<b>Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>	<b>7 295</b>	<b>49 266</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	3 301 176	2 899 197
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-1 608 567	- 1 342 894
22	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>1 692 609</b>	<b>1 556 302</b>
<b>Ekspozycje wyłączone</b>			
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	0	0
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>			
23	<b>Kapitał Tier I</b>	1 796 302	1 889 750
24	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>22 821 635</b>	<b>22 073 776</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	7,9%	8,6%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	7,9%	8,6%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	7,9%	8,6%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0%	0%
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0%	0%
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowe	przejściowe

Źródło: Skonsolidowane Sprawozdanie LR na dzień 31 grudnia 2021 roku

## Tabela 45

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) [Wzór EU LR3 – LRSpl, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XI]

		2021	2020
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	20 592 538	20 307 671
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	13 307	9 224
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	20 579 231	20 298 446
EU-4	Obligacje zabezpieczone		-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	7 292 755	7 018 297
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	53 292	815 785
EU-7	Instytucje	804 067	696 871
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 295 460	7 105 749
EU-9	Ekspozycje detaliczne	1 031 603	982 859
EU-10	Przedsiębiorstwa	3 527 239	2 009 651
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 008 321	1 152 469
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	566 493	516 765

Źródło: Bank

## Tabela 46

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni [Wzór EU LR1 – LRSum, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XI]

		2021
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	20 585 740
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	3 471
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	344 088
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	7 295
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	1 692 609
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
12	Inne korekty	215 023
<b>13</b>	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>22 821 635</b>

Źródło: Bank

### 19.3. Kwota ekspozycji obliczona zgodnie z art. 429 ust. 8 i art. 429a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz skorygowany wskaźnik dźwigni obliczony zgodnie z art. 429a ust. 7 (CRR art. 451.1 c)

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosuje możliwości przewidzianej w art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

### 19.4. Opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni (CRR art. 451.1 d)

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej to ryzyko nadmiernego wzrostu ekspozycji bilansowych (po stronie aktywnej) i pozabilansowych w stosunku do kapitału Tier I. Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni polega na identyfikacji czynników ryzyka narażających Bank i Grupę Kapitałową BOŚ S.A. na nadmierną ekspozycję aktywów w stosunku do kapitałów oraz określeniu ich wpływu na działalność Banku i Grupy. Celem oceny ryzyka nadmiernej dźwigni kalkulowany jest współczynnik dźwigni, określony jako relacja między kapitałem Tier 1, a miarą ekspozycji całkowitej.

Prowadzona w roku 2021 przez Grupę Kapitałową BOŚ S.A. polityka zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej miała na celu należyte zabezpieczenie przed tym ryzykiem.

Polityki i procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej koncentrowały się na:

- określeniu podstawowych celów zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w perspektywie krótkoterminowej,
- zapewnieniu zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa w tym zakresie,
- monitorowaniu wartości wskaźnika w cyklach co najmniej kwartalnych,
- wprowadzeniu planów awaryjnych na wypadek wystąpienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej.

Bank określił wartość ostrzegawczą limitu wskaźnika dźwigni celem podjęcia odpowiednich działań naprawczych, które mają zapobiec wystąpieniu sytuacji przekroczenia limitu wskaźnika dźwigni o którym mowa w art. 92 ust. d CRR. W przypadku przekroczenia wartości ostrzegawczych wskaźnika dźwigni, Bank może uruchomić działania przewidziane w kapitałowym planie awaryjnym.

W 2021 r. wskaźnik dźwigni finansowej monitorowany i raportowany był w cyklach miesięcznych, w ujęciu jednostkowym oraz w cyklach kwartalnych, w ujęciu skonsolidowanym. Wskaźnik dźwigni prognozowany jest w procesie planowania finansowego i uwzględnia planowane zmiany struktury aktywów i kapitałów, a także w ramach cyklicznego raportowania przedstawiana jest bieżąca prognoza w horyzoncie 6 miesięcy.

### 19.5. Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik (CRR art. 451.1 e)

W 2021 r. decyzje strategiczne wpływały pośrednio na wysokość wskaźnika dźwigni.

Głównym czynnikiem mające wpływ na nieznaczny spadek wysokości wskaźnika dźwigni w 2021 r. jest wzrost ekspozycji bilansowych i pozabilansowych oraz spadek kapitału Tier 1 (gł. z tytułu obniżenia kapitału z aktualizacji

wyceny instrumentów dłużnych). Na dzień 31.12.2021 r. Grupa utrzymywała wskaźnik dźwigni na poziomie ponad dwu-krotnie wyższym niż limit wskazany w CRR.

## 20. Informacje na temat wymogów dotyczących płynności (CRR art. 451a)

20.1. Wskaźnik pokrycia płynności obliczony zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 451a.2)

### Tabela 47

Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto [Wzór EU LIQ1, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XIII]

Ujęcie skonsolidowane		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
Waluta i jednostki (mln zł)		12.2021	09.2021	06.2021	03.2021	12.2021	09.2021	06.2021	03.2021
Koniec kwartału:		12	12	12	12	12	12	12	12
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich:		12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem					5 211	5 149	5 085	4 818
<b>WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	8 422	8 531	8 635	8 566	661	669	677	674
3	Depozyty stabilne	5 340	5 465	5 564	5 525	267	273	278	276
4	Depozyty mniej stabilne	3 082	3 066	3 071	3 041	394	396	399	398
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	4 856	4 687	4 564	4 359	2 015	1 933	1 886	1 798
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	4 855	4 686	4 562	4 358	2 014	1 932	1 885	1 796
8	Dług niezabezpieczony	1	1	1	1	1	1	1	1
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					2	2	3	3
10	Dodatkowe wymogi	3 179	3 145	3 123	3 132	440	436	432	433
11	Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	153	153	156	154	147	146	145	145
12	Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	3 026	2 991	2 968	2 977	293	289	287	289

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku



Ujęcie skonsolidowane Waluta i jednostki (mln zł)		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		12.2021	09.2021	06.2021	03.2021	12.2021	09.2021	06.2021	03.2021
Koniec kwartału:		12	12	12	12	12	12	12	12
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich:		12	12	12	12	12	12	12	12
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	812	691	639	618	784	661	610	589
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	36	34	26	17	-	-	-	-
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					3 901	3 701	3 608	3 496
<b>WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)					-	-	-	-
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	267	212	211	209	209	153	152	145
19	Inne wpływy środków pieniężnych	382	406	393	373	378	402	389	369
EU-19a	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wypływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)					-	-	-	-
20	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	649	618	604	582	587	555	541	515
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	649	618	604	582	587	555	541	515
						WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM			
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					5 211	5 149	5 085	4 818
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					3 314	3 147	3 067	2 982
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					<b>158%</b>	<b>164%</b>	<b>166%</b>	<b>161%</b>

Źródło: Bank

### Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie oraz wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie

W ramach realizacji obowiązków wynikających z Rozporządzenia CRR, Rozporządzenia 2015/61 uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych oraz Rozporządzenia 2019/876 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 Bank wyznacza i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR (Liquidity Covered Ratio) określany jako miara płynności krótkoterminowej. Wskaźnik ten monitorowany jest zarówno w odniesieniu do Banku jak i Grupy Kapitałowej. Posiadany zapas aktywów płynnych oraz wysokiej jakości należności ma pozwolić na pokrycie odpływu środków w ciągu 30 dni, przy założeniu warunków skrajnych. Kalkulacja dotyczy więc relacji aktywów płynnych do wypływów netto. Bank utrzymuje wskaźnik LCR na poziomie wymaganym przez regulatora i Rozporządzenie 2015/61 na koniec miesiąca oraz w każdym dniu roboczym.

Głównymi czynnikami mającymi wpływ na poziom wskaźnika są zmiany salda depozytów sektora niefinansowego i finansowego (w tym depozytów podmiotu zależnego - DM BOŚ). Istotny wpływ ma także saldo kredytów detalicznych i korporacyjnych. Zmiany wcześniej wymienionych czynników mają znaczący wpływ na kształtowanie się poziomu LCR w 2021 r. W czerwcu 2021 r. na zmianę wskaźnika wpłynął spadek salda kredytów, natomiast w grudniu 2021 r. spadek salda depozytów, zarówno podmiotów finansowych jak i niefinansowych.

## Tabela 48

### Wskaźnik LCR dla Grupy Kapitałowej

	31.12.2021 r.	30.09.2021 r.	30.06.2021 r.	31.03.2021 r.
Wskaźnik LCR dla Grupy Kapitałowej	141%	151%	169%	159%

Źródło: Bank

### Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania

Bank, w cyklach miesięcznych przeprowadza analizę koncentracji bazy depozytowej, która ma na celu pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od jednego deponenta. W celu oszacowania poziomu koncentracji Bank wyznacza zaangażowanie 5, 10 oraz 30 największych grup klientów bazy depozytowej liczone jako stosunek wartości środków zgromadzonych przez największych deponentów do wartości bazy depozytowej. Ponadto, na potrzeby sprawozdawczości w zakresie płynności sporządza raporty z zakresu koncentracji źródeł finansowania:

- koncentracja finansowania według kontrahenta,
- koncentracja finansowania według rodzaju produktu.

Dla dużych depozytów oraz depozytów dużych klientów (zaklasyfikowanych zgodnie z definicjami funkcjonującymi w Banku), wyliczany jest dodatkowy narzut z tytułu koncentracji przy kalkulacji miar płynności. W Banku funkcjonuje definicja dużego depozytu (w zależności od typu klienta) i dużego deponenta:

- Duży depozyt – depozyt lub kilka depozytów wymagalnych w tym samym dniu jednego klienta w wysokości równej lub wyższej 30 mln zł;
- Duży klient – klient, którego łączne zaangażowanie depozytowe w Banku jest wyższe bądź równe 50 mln zł;
- Duży deponent w obszarze detalicznym - klient, którego łączne zaangażowanie depozytowe w Banku jest wyższe bądź równe 2 mln zł.

W 2021 r. zaobserwowano wzrost koncentracji bazy depozytowej. Sytuacja w tym zakresie jest na bieżąco monitorowana.

W związku z obserwowanym wzrostem poziomu koncentracji bazy depozytowej oraz obserwowanym odpływem depozytów detalicznych, Bank podjął działania mające na celu pozyskanie depozytów detalicznych (o niskiej koncentracji) w ramach oferty promocyjnej dla klientów. Jednocześnie cele określone w Strategii Płynnościowej Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2021-2023 mają na celu ograniczenie wzrostu koncentracji oraz odpływu depozytów detalicznych. Dotyczą one m.in. ograniczenia wzrostu wskaźnika udziału środków 10 największych klientów w bazie depozytowej oraz utrzymania na bezpiecznym poziomie relacji depozytów detalicznych do wymaganego długoterminowego finansowania kredytów ogółem.

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

### **Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji**

Bufor płynności składa się wolnych od obciążeń aktywów płynnych, które we wskaźniku LCR uznawane są za aktywa poziomu 1. Największą ich część stanowią bony pieniężne emitowane przez Narodowy Bank Polski oraz obligacje Skarbu Państwa. Ponadto aktywa płynne stanowią także ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, dłużne papiery wartościowe od banków rozwoju, gotówka w kasach Banku, nadwyżka środków na rachunku rezerwy w NBP ponad poziom zadeklarowanej rezerwy obowiązkowej oraz środki na rachunku w NBP nie wchodzące w skład rezerwy.

Raz na kwartał Bank przeprowadza analizę możliwości upłynnienia na rynku posiadanego portfela papierów wartościowych, w celu wyznaczenia wartości papierów możliwych do upłynnienia w danym okresie (tj. w ciągu 7 dni dla instrumentów zaliczonych do podstawowej rezerwy płynności i 30 dni dla instrumentów zaliczonych do uzupełniającej rezerwy płynności).

Ponadto, zgodnie z obowiązującymi regulacjami poziom aktywów płynnych został objęty limitem - funkcjonuje limit na minimalny poziom aktywów płynnych.

Bank dokonuje przeglądu limitu na minimalny poziom aktywów płynnych z częstotliwością co najmniej kwartalną.

### **Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia**

Kalkulacja LCR obejmuje również dodatkowe wypływy tzn. wypływy netto z tytułu instrumentów pochodnych, collaterale oraz dodatkowe odpływy z tytułu wpływu niekorzystnych zmian rynkowych na transakcje na instrumentach pochodnych (liczone regulacyjną metodą podejścia historycznego, ang. HLBA).

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych oraz ich zabezpieczeń podlegają bieżącemu monitorowaniu i codziennej wycenie. Funkcjonujące w Banku regulacje określają tryb postępowania w przypadku wezwania do ustanowienia zabezpieczenia.

Wypływy z tego tytułu stanowiły 3,2% wszystkich wypływów na 31.12.2021 r.

### **Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto**

Bank oblicza i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto, wyrażony w walucie sprawozdawczej (PLN), dla wszystkich walut ogółem oraz dla innych walut, gdy łączne zobowiązania w tej walucie są równe lub większe niż 5% całości zobowiązań instytucji lub jednej podgrupy płynnościowej, zgodnie z art. 415 ust. 2 Rozporządzenia CRR. Bank odrębnie oblicza i monitoruje LCR w walucie sprawozdawczej, jeżeli zagregowana wartość zobowiązań denominowanych w walutach innych niż waluta sprawozdawcza wynosi co najmniej 5 % łącznych zobowiązań instytucji kredytowej, z wyłączeniem kapitału regulacyjnego i pozycji pozabilansowych – zgodnie z art. 4. ust. 5 pkt b) Rozporządzenia 2015/61 (z późn. zm.) W roku 2021 wskaźnik LCR był wyliczany dla waluty PLN i EUR.

### **Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności**

Poziom funduszy własnych stanowiący 14% kwoty dostępnego stabilnego finansowania jest uznawany przez Bank za istotny element profilu płynności.

## 20.2. Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 451a.3)

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Rozporządzeniem 575/2013 (zmienionym na mocy Rozporządzenia 2019/876) Bank jest zobowiązany do utrzymywania wymogu dotyczącego stabilnego finansowania. Wymóg ten nazywany jest wymogiem w zakresie wskaźnika stabilnego finansowania netto - NSFR. Kalkulowany jest jako stosunek kwoty dostępnego stabilnego finansowania instytucji do kwoty wymaganego stabilnego finansowania. Wskaźnik NSFR powinien być utrzymywany na poziomie co najmniej 100%. Wg stanu na 31.12.2021 r. NSFR dla Grupy wynosił 133%. Największą część wymaganego stabilnego finansowania stanowią kredyty dla klientów niefinansowych. Natomiast dostępne stabilne finansowanie obejmuje w przeważającej części depozyty detaliczne.

### Tabela 49

Wskaźnik stabilnego finansowania netto [Wzór EU LIQ2, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XIII]

31.12.2021						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	1 900 975	0	6 479	176 081	2 083 534
2	<i>Fundusze własne</i>	1 900 975	0	6 479	176 081	2 083 534
3	<i>Inne instrumenty kapitałowe</i>		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne		9 481 900	260 632	122 723	9 220 228
5	<i>Stabilne depozyty</i>		6 355 765	228 745	111 636	6 366 921
6	<i>Mniej stabilne depozyty</i>		3 126 135	31 887	11 087	2 853 307
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		5 644 113	239 458	402 559	3 207 072
8	<i>Depozyty operacyjne</i>		0	0	0	0
9	<i>Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym</i>		5 644 113	239 458	402 559	3 207 072
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	20 176	1 844 490	45 999	199 915	222 915

31.12.2021						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	20 176				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 844 490	45 999	199 915	222 915
<b>14</b>	<b>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>14 733 749</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					<b>857 078</b>
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		0	0	0	0
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		<b>1 683 940</b>	<b>1 307 721</b>	<b>8 848 106</b>	<b>8 589 721</b>
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		0	0	0	0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		339 005	0	0	33 901
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwu i podmiotom sektora publicznego, w tym:		934 196	1 082 834	5 925 754	5 979 786

31.12.2021						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		63 190	58 624	328 098	274 171
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		75 168	75 126	2 376 988	1 892 280
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		29 027	28 978	1 016 536	689 751
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		335 571	149 761	545 364	683 755
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0
26	Inne aktywa:		660 332	30 433	1 000 366	1 481 320
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania			21 543		18 312
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		22 240	0	0	22 240
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		93 784	0	0	4 689
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		522 766	30 433	1 000 366	1 436 080
32	Pozycje pozabilansowe		20 730	0	3 243 381	191 669
33	<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>					<b>11 119 788</b>
34	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>133%</b>

30.09.2021						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	1 978 183	0	0	200 965	2 179 148
2	Fundusze własne	1 978 183	0	0	200 965	2 179 148
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne		9 516 983	252 277	176 031	9 304 369
5	Stabilne depozyty		6 503 229	216 829	157 186	6 541 241
6	Mniej stabilne depozyty		3 013 755	35 448	18 846	2 763 128
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		4 949 061	69 373	513 418	2 837 048
8	Depozyty operacyjne		0	0	0	0
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		4 949 061	69 373	513 418	2 837 048
10	Zobowiązania wzajemne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	5 357	1 187 399	16 191	206 059	214 155
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	5 357				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 187 399	16 191	206 059	214 155
<b>14</b>	<b>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>14 534 720</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					940 844
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		0	0	0	0
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		1 527 104	1 524 742	8 473 741	8 404 674

30.09.2021						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		0	0	0	0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		45 375	0	0	4 537
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwowym i podmiotom sektora publicznego, w tym:		800 362	1 235 063	5 709 467	5 798 716
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		68 004	66 653	360 215	301 468
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		76 495	76 866	2 384 255	1 907 921
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		29 725	29 754	976 880	664 712
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		604 873	212 813	380 019	693 499
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0
26	Inne aktywa:		<b>724 062</b>	<b>25 390</b>	<b>887 089</b>	<b>1 452 447</b>
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania			21 768		18 503



30.09.2021						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		53 276	0	0	53 276
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		67 956	0	0	3 398
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		581 063	25 390	887 089	1 377 271
32	Pozycje pozabilansowe		42 778	220	3 308 523	204 004
<b>33</b>	<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>					<b>11 001 970</b>
<b>34</b>	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>132%</b>

30.06.2021						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	<b>1 976 485</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>237 577</b>	<b>2 214 062</b>
2	Fundusze własne	1 976 485	0	0	237 577	2 214 062
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne		<b>9 536 865</b>	<b>312 487</b>	<b>225 068</b>	<b>9 434 942</b>
5	Stabilne depozyty		6 633 257	275 892	189 764	6 753 456
6	Mniej stabilne depozyty		2 903 608	36 595	35 304	2 681 486
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		<b>5 167 346</b>	<b>55 920</b>	<b>503 277</b>	<b>2 940 302</b>
8	Depozyty operacyjne		0	0	0	0
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		5 167 346	55 920	503 277	2 940 302
10	Zobowiązania współzależne		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11	Pozostałe zobowiązania:	<b>4 153</b>	<b>1 281 604</b>	<b>16 293</b>	<b>185 868</b>	<b>194 015</b>

30.06.2021						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	4 153				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 281 604	16 293	185 868	194 015
<b>14</b>	<b>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>14 783 321</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					<b>936 335</b>
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		0	0	0	0
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		<b>1 594 940</b>	<b>1 067 223</b>	<b>8 560 103</b>	<b>8 266 943</b>
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		0	0	0	0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		109 191	0	0	10 919
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 053 099	852 137	5 700 834	5 719 376
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		62 348	64 118	394 754	319 823
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		77 948	78 293	2 423 569	1 940 447

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

30.06.2021						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
23	o wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		30 006	30 076	988 537	672 590
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		354 702	136 793	435 700	596 201
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0
26	Inne aktywa:		<b>757 068</b>	<b>30 226</b>	<b>901 745</b>	<b>1 495 121</b>
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania			14 557		12 374
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		50 031	0	0	50 031
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		75 911	0	0	3 796
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		616 569	30 226	901 745	1 428 921
32	Pozycje pozabilansowe		42 044	220	3 134 800	271 785
<b>33</b>	<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>					<b>10 970 183</b>
<b>34</b>	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>135%</b>

31.03.2021						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
<b>Pozycje dostępnego stabilnego finansowania</b>						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	<b>1 973 760</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>237 577</b>	<b>2 211 337</b>

31.03.2021						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
2	Fundusze własne	1 973 760	0	0	237 577	2 211 337
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne		10 056 252	384 821	233 684	9 987 589
5	Stabilne depozyty		6 794 612	344 168	201 813	6 983 653
6	Mniej stabilne depozyty		3 261 641	40 653	31 872	3 003 936
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		4 584 874	280 245	538 309	2 855 346
8	Depozyty operacyjne		0	0	0	0
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		4 584 874	280 245	538 309	2 855 346
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	5 873	1 787 957	19 994	169 938	179 934
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	5 873				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 787 957	19 994	169 938	179 934
14	<b>Całkowite dostępne stabilne finansowanie</b>					<b>15 234 207</b>
<b>Pozycje wymaganego stabilnego finansowania</b>						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 075 593
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		0	0	0	0
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		1 831 724	995 786	8 666 081	8 457 548
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		0	0	0	0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		59 791	0	0	5 979

31.03.2021						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone przedsiębiorstwom i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 129 133	734 504	5 872 854	5 838 153
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		62 507	63 217	427 958	341 035
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		77 653	77 823	2 417 300	1 937 431
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		29 610	29 581	975 058	663 383
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		565 146	183 459	375 927	675 984
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0
26	Inne aktywa:		838 876	55 597	1 110 056	1 797 955
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania			14 839		12 613
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		58 239	0	0	58 239
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		91 435	0	0	4 572
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		674 363	55 597	1 110 056	1 722 532
32	Pozycje pozabilansowe		47 264	0	3 048 693	270 596
33	<b>Wymagane stabilne finansowanie ogółem</b>					<b>11 601 692</b>
34	<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)</b>					<b>131%</b>

Źródło: Bank

## 20.3. Informacje na temat udogodnień, systemów, procesów i strategii wdrożonych w celu identyfikacji i pomiaru ryzyka płynności oraz zarządzania tym ryzykiem i monitorowania go zgodnie z art. 86 dyrektywy 2013/36/UE (CRR art. 451a.4)

Informacje nt. celów i strategii zarządzania ryzykiem płynności oraz informacje ilościowe i jakościowe dotyczące wysokości i elementów składowych wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR), zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 znajdują się w „Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku” oraz „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2021 roku”.

### **Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania**

Podstawowe zasady zarządzania ryzykami występującymi w Banku, w tym ryzykiem płynności określa Strategia zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Ochrony Środowiska S.A.. Natomiast szczegółowe podejście do zarządzania ryzykiem płynności określają takie dokumenty jak Strategia Płynnościowa, Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem płynności oraz Metody zarządzania tym ryzykiem. Ryzyko płynności jest ryzykiem istotnym w działalności Banku Ochrony Środowiska SA..

Celem Banku Ochrony Środowiska S.A. w zakresie zarządzania płynnością jest utrzymanie zdolności do finansowania aktywów i terminowego regulowania zobowiązań, a także utrzymanie zrównoważonej struktury aktywów i pasywów, zapewniającej bezpieczny profil płynności w poszczególnych pasmach czasowych, w podziale na płynność w złotych polskich oraz głównych walutach obcych, a przede wszystkim – dla całkowitej pozycji płynności.

Strategia i procesy w zarządzaniu ryzykiem płynności są dopasowane do profilu i skali działalności Banku. Strategię zarządzania ryzykiem płynności określa zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Strategia Płynnościowa BOŚ S.A. Strategia wyznacza główne kierunki oraz cele ilościowe dla wybranych wielkości i jest integralnym elementem Strategii rozwoju Banku. Rada Nadzorcza przyjmuje również Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku, która opisuje ogólne podejście do procesu zarządzania ryzykiem płynności. Głównym celem procesu zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności w celu zapewnienia bezpiecznego i stabilnego działania Banku w normalnych warunkach rynkowych oraz w trakcie kryzysu. Polityka wynika z zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania ryzykiem bankowym. W szczególności odzwierciedla ona określony w Strategii i zaakceptowany przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko.

Płynność w Banku rozpatrywana jest w następującym horyzoncie czasowym:

- płynność śróddzienna – w ciągu dnia,
- 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 oraz ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej Bank wykorzystuje następujące miary i narzędzia:

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

- poziom płynności śróddziennej – odzwierciedla niezbędny do utrzymania poziom środków na rachunku w NBP, pozwalający na regulowanie zobowiązań Banku w trakcie dnia, w sytuacji normalnej i skrajnej,
- aktywa płynne (nadwyżka płynności) – stanowiące bufor dla oczekiwanych i nieoczekiwanych wypływów w horyzoncie 30 dni,
- zapas płynności – który mierzy poziom aktywów płynnych, pomniejszonych o oczekiwane oraz nieoczekiwane wypływy, wyznaczone w terminie 30 dni, z uwzględnieniem narzutu z tytułu koncentracji,
- wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)
- ocenę stabilności bazy depozytowej,
- lukę płynności krótkoterminowej (dla PLN, EUR, CHF i USD) – pokazującą poziom niedopasowania w strukturach finansowania w walutach obcych; luka ta przede wszystkim obejmuje przepływy z transakcji na rynku hurtowym oraz z transakcji pochodnych,
- testy warunków skrajnych (pozwalające m.in. na weryfikację możliwości utrzymania płynności w zdefiniowanym w Banku horyzoncie czasowym w poszczególnych scenariuszach).

W celu pomiaru płynności oraz ryzyka płynności średnio- i długoterminowego Bank wyznacza i monitoruje:

- lukę płynności kontraktową oraz urealnioną (która jest uzupełniana o systematycznie przeprowadzane analizy: stabilności bazy depozytowej, koncentracji bazy depozytowej, wielkości przedpłat kredytów oraz poziomu zrywalności depozytów),
- wskaźniki pokrycia aktywów długoterminowych pasywami długoterminowymi (powyżej 1 roku i powyżej 3 lat),
- wskaźnik pokrycia kredytów służących finansowaniu długoterminowych potrzeb klientów najbardziej stabilnymi źródłami finansowania (LKD),
- wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR),
- prognozę LCR, NSFR, aktywów płynnych oraz długoterminowych miar płynności (m.in. NSFR).

W celu oceny skuteczności procesu zarządzania ryzykiem 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 Zarządzania Aktywami i Pasywami). Obowiązujące limity i wartości ostrzegawcze podlegają systematycznym przeglądom, tak aby pozwalały na skuteczne monitorowanie płynności. Limity i wartości ostrzegawcze określają ramy dla tolerancji Banku w zakresie płynności i są zgodne z przyjętym przez Bank apetytem na to ryzyko. Kształtowanie odpowiedniego profilu ryzyka płynności wspierane jest poprzez uwzględnienie kosztu płynności w ramach obowiązującego w Banku systemu cen transferowych.

Stosowane przez Bank miary i narzędzia podlegają cyklicznym przeglądom i są systematycznie aktualizowane, co służy lepszemu odwzorowaniu profilu płynności. Proces monitorowania płynności i ryzyka płynności w Banku jest wspierany przez dedykowane systemy informatyczne (w szczególności w zakresie generowania kontraktowej i urealnionej luki płynności, raportowania nadzorczych miar płynności i limitów wewnętrznych oraz przygotowywania sprawozdawczości obowiązkowej).

## Tabela 50

### Urealniona luka płynności (wartości bilansowe)

31.12.2021	1M	1-3M	3-6M	6-12M	1-5Y	Pow. 5Y	Razem
Wskaźnik luki płynności	2,70	1,61	1,22	1,02	0,97	1,00	
Aktywa razem	5 672 794	478 383	787 264	1 324 919	6 172 110	6 150 270	20 585 740
- w tym należności od klientów	122 110	325 285	608 460	1 267 123	4 769 435	4 763 233	11 855 647
Zobowiązania razem	2 101 812	1 717 094	1 850 119	2 462 523	6 722 842	5 731 350	20 585 740
- w tym zobowiązania wobec Klientów	1 590 766	1 633 144	1 757 680	2 288 228	5 907 102	3 830 943	17 007 863
Luka	3 570 982	-1 238 711	-1 062 855	-1 137 604	-550 732	418 920	0
Luka skumulowana	3 570 982	2 332 271	1 269 416	131 812	-418 920	0	0

Źródło: Bank

W ramach dywersyfikacji źródeł finansowania Bank prowadzi odpowiednią politykę produktową. Oferta ta dystrybuowana jest poprzez zróżnicowane kanały dystrybucji (oddziały i zdalny dostęp przez Internet oraz telefon). W Banku na bieżąco monitorowane jest również ryzyko koncentracji bazy depozytowej, jej stabilność oraz zmiany zachowani klientów w tym zakresie.

### **Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)**

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności obejmuje wszystkie szczeble struktury organizacyjnej Banku i działa w ramach funkcjonujących w Banku trzech linii obrony. Szczególną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności pełni Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego zgodnością ze strategią Banku. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie właściwego systemu zarządzania ryzykiem płynności, a także za jego skuteczność. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami wspiera Zarząd ponosząc odpowiedzialność za bieżące monitorowanie ryzyka płynności. W swych działaniach Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami wspierany jest dodatkowo przez Komitet Płynności i Ryzyka Rynkowego. W proces zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące departamenty:

- Departament Rynków Finansowych i Analiz – odpowiedzialny za pierwszą linię obrony dla poziomu płynności krótko- i średnioterminowej, zawieranie transakcji na rynkach hurtowych oraz centralizację funkcji skarbowych,
- Departament Rozliczeń – odpowiedzialne za rozliczanie transakcji i wspólnie z Departamentem Rynków Finansowych i Analiz za sprawowanie pierwszej linii obrony w zakresie płynności śróddziennej,
- Departament Ryzyka Finansowego – odpowiedzialny w ramach drugiej linii obrony m.in. za pomiar, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności, adekwatność stosowanych miar ryzyka i systemu limitów oraz ich dalszy rozwój,
- Biuro Walidacji Modeli – w zakresie walidacji modeli stosowanych na potrzeby zarządzania ryzykiem płynności,
- Departament Audytu Wewnętrznego (w ramach trzeciej linii obrony) – odpowiedzialny za niezależną ocenę adekwatności i skuteczności Systemu Zarządzania Ryzykiem w procesie dotyczącym zarządzania ryzykiem płynności,
- Departament Zgodności (w ramach trzeciej linii obrony) – odpowiedzialny za niezależną ocenę adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa w procesie dotyczącym zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przynajmniej raz do roku opracowuje przegląd procesu oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP), zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2016/10 dotyczącymi informacji na temat ICAAP oraz ILAAP gromadzonymi do celów procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP). Celem przeglądu ILAAP jest określenie ram procesu zarządzania ryzykiem płynności zapewniającego utrzymanie wystarczającego poziomu płynności względem ustanowionego apetytu na ryzyko, pozwalającego na przetrwanie w sytuacji materializacji zdefiniowanych warunków skrajnych w zdefiniowanym horyzoncie czasowym. Przegląd ten podlega opiniowaniu przez Komitet ZAP oraz zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Przeprowadzony przez Bank przegląd ILAAP za 2021 rok wykazał zgodność procesu z przepisami wewnętrznymi Banku oraz zewnętrznymi wytycznymi.

Spółki zależne Banku, w zależności od stopnia istotności ryzyka płynności w ich działalności posiadają adekwatnie do swoich potrzeb struktury i procesy zarządzania tym ryzykiem. Spółki zależne tworzą własne przepisy wewnętrzne określające ich system zarządzania ryzykiem, odpowiednie do specyfiki prowadzonej przez nie działalności, regulujące zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania, raportowania oraz kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka, zidentyfikowanych w swej działalności. Bank jako podmiot dominujący sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie. Jednocześnie Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych. Co do zasady ryzyko płynności i finansowania powinno być w miarę możliwości utrzymane w jednostkach zależnych na minimalnym poziomie, gdyż spółki nie powinny być narażone na ryzyko płynności.



## Poziom centralizacji zarządzania ryzykiem płynności

### Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy

Proces zarządzania ryzykiem płynności jest scentralizowany tzn.: ryzyko płynności poszczególnych linii biznesowych jest transferowane do Departamentu Rynków Finansowych i Analiz. Departament ten dokonuje transakcji na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia płynności w wymaganych horyzontach czasowych tak, aby zewnętrzne normy ostrożnościowe oraz wewnętrzne limity płynności były przestrzegane. W celu niezależnego wykonywania zadań niezbędnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności pomiarem, raportowaniem oraz przygotowywaniem analiz w zakresie ryzyka płynności zajmuje się Departament Ryzyka Finansowego.

Bank jako podmiot dominujący sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie. W celu wypracowania jednolitego systemu zarządzania ryzykiem w Grupie Bank przede wszystkim:

- dąży do wprowadzenia w spółkach zależnych mechanizmów umożliwiających zarządzanie ryzykiem, wzorowanych na rozwiązaniach stosowanych w Banku;
- egzekwuje od Spółek zależnych przekazywanie danych w zakresie zarządzania ryzykiem, służących określeniu poziomu skonsolidowanego wymogu regulacyjnego oraz zapotrzebowania na kapitał wewnętrzny Grupy;
- współpracuje ze spółkami zależnymi w zakresie definiowania oraz wprowadzania nowych rozwiązań w systemie zarządzania ryzykiem;
- opiniuje przepisy wewnętrzne wprowadzane w spółkach zależnych regulujące proces zarządzania ryzykiem.

### Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności

Raportowanie wewnętrzne w zakresie ryzyka stanowi element funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej i obejmuje cykliczne informowanie władz Banku o wynikach pomiaru ryzyka i podjętych w tym zakresie działaniach. Natomiast raportowanie zewnętrzne obejmuje cykliczną obowiązkową sprawozdawczość m.in. w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka do Narodowego Banku Polskiego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym oraz raportowanie transakcji na instrumentach finansowych do KDPW.

Raporty dotyczące ryzyka płynności wchodzi w skład Systemu Informacji Zarządczej, którego celem jest wspomaganie zarządzania Bankiem, usprawnienie realizacji jego zadań oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania.

Raporty dotyczące ryzyka płynności prezentowane są wszystkim jednostkom Banku biorącym udział w procesie zarządzania tym ryzykiem. Wyniki m.in.: analizy ryzyka płynności, stopień użycia norm nadzorczych oraz wewnętrznych limitów oraz wyniki testów warunków skrajnych, są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego (w cyklach tygodniowych), Zarządu Banku i Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (w cyklach miesięcznych) oraz dla Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu ds. Ryzyka przy Radzie Nadzorczej (w cyklach kwartalnych), przy czym raporty miesięczne oraz kwartalne dotyczą także Grupy Kapitałowej Banku. Przygotowywane są również raporty dzienne obejmujące miary ryzyka płynności oraz pozycję Banku w odniesieniu do obowiązujących norm, limitów i wskaźników wczesnego ostrzegania adresowane do członków Komitetu Płynności i Ryzyka Rynkowego i jednostek zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności.

### Źródła finansowania oraz zarządzanie pozycjami zabezpieczeń

**Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko**

Bank posiada zdywersyfikowane źródła finansowania, które zapewniają stabilną sytuację płynnościową. Nadwyżkę płynności utrzymuje w najwyższej jakości aktywach możliwych do szybkiego upłynnienia, co zapewnia bezpieczne funkcjonowanie w obszarze zarządzania płynnością zarówno w normalnej sytuacji rynkowej, jak również w przypadku nagłego wystąpienia niekorzystnych zjawisk, oraz przestrzeganie nadzorczych i wewnętrznych norm i limitów płynności. Największy udział w finansowaniu aktywów Banku ma baza depozytowa od Klientów niefinansowych która obejmuje zarówno klientów segmentu detalicznego, jak i korporacyjnego.

Stabilność bazy depozytowej jest wspierana przez dedykowaną ofertę produktową, różnorodność kanałów dystrybucji (oddziały i zdalny dostęp przez Internet oraz telefon). W Banku na bieżąco monitorowane jest również ryzyko koncentracji bazy depozytowej.

Uzupełnienie źródeł finansowania stanowią m.in. otrzymane pożyczki od międzynarodowych instytucji finansowych które dodatkowo, wraz z długoterminowymi dwustronnymi umowami zamiany płatności odsetkowych zabezpieczonymi dłużnymi papierami wartościowymi oraz transakcjami FX Swap, stanowią źródło finansowania płynności w walutach obcych.

Zarządzanie pozycjami zabezpieczeń obejmuje zarówno pozycje wynikające z umów typu CSA, jak i GMRA. Zgodnie z podpisaną z kontrahentami dokumentacją Credit Support Annex do umów ramowych (Credit Support Annex (CSA), Credit Support Annex for Variation Margin (CSA VM)) i GMRA, Bank, w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych (m.in. kursów walutowych), zobowiązany jest do złożenia dodatkowych depozytów zabezpieczających, zgodnie w dokonaną wyceną. W przypadku korzystnych zmian - Bank otrzymuje dodatkowe zabezpieczenie od kontrahentów.

Portfel transakcji kontrahenta objętego umową CSA, jest codziennie wyceniany pod kątem wymagalności zabezpieczenia. Instrumenty pochodne, takie jak np.: IRS, rozliczane są za pomocą izb rozliczeniowych CCP (Central Clearing Party). Umożliwia to sprawne zarządzanie zabezpieczeniami oraz mityguje ryzyko braku rozliczenia ze strony kontrahenta. Bank ma podpisane umowy z KDPW CCP.

Bank w umowach typu CSA i GMRA nie posiada postanowień zmieniających wysokość składanego zabezpieczenia ze względu na zmianę posiadanego ratingu. Oznacza to, iż obniżenie poziomu oceny zdolności kredytowej nie wpływa na wysokość i sposób wyliczenia depozytów zabezpieczających.

## **Testy warunków skrajnych oraz zarys awaryjnych planów finansowania banku**

Zgodnie z wymogami nadzorczymi w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych obejmują trzy rodzaje scenariuszy:

- kryzys wewnętrzny - jego źródłem jest utrata zaufania do Banku przez uczestników rynku (tzw. „run na Bank”), zmniejszenie dostępności finansowania, zmaterializowanie się ryzyka koncentracji oraz obniżenie ratingu Banku,
- kryzys zewnętrzny - zakłada materializację ryzyka walutowego, wzrost stóp procentowych, kryzys na rynkach finansowych i ewentualne efekty drugiej rundy,
- kryzys mieszany – stanowi połączenie elementów zarówno kryzysu wewnętrznego jak i zewnętrznego.

Dokonywane testy warunków skrajnych pozwalają na identyfikację czynników, których materializacja może generować w Banku ryzyko płynności oraz opracowanie działań koniecznych do podjęcia, w przypadku zaistnienia sytuacji kryzysowych.

Bank, w ramach dokonywanych analiz, przeprowadza również analizę wrażliwości na poszczególne czynniki generujące ryzyko płynności oraz tzw. testy odwrócone. Analiza scenariuszowa płynności w sytuacjach awaryjnych jest opracowywana w trybie półrocznym, a testy warunków skrajnych – w okresach miesięcznych. Założenia przyjmowane w testach warunków skrajnych są systematycznie weryfikowane, zgodnie z wnioskami wynikającymi z analizy scenariuszowej płynności. Wnioski z przeprowadzanych testów są uwzględniane w bieżącym zarządzaniu płynnością i ryzykiem płynności, a także są podstawą do budowania struktury aktywów i pasywów.

Bank, w opracowywanych analizach, uwzględnia również możliwość niekorzystnej zmiany kursów walut obcych,

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

w szczególność CHF i EUR, potencjalnie powodujące zwiększenie potrzeb płynnościowych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, Bank posiada zatwierdzony przez Zarząd Plan działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych, który określa potencjalne źródła pogorszenia /utruty płynności, zasady postępowania i kompetencje w sytuacjach awaryjnych. Ma on na celu oszacowanie horyzontu przetrwania oraz możliwości i kosztów przywrócenia stanu stabilnej płynności. Plan ten, oprócz analizy scenariuszowej płynności w sytuacjach awaryjnych (której założenia są zgodne z przeprowadzonymi testami warunków skrajnych), zawiera także mierzalne i niemierzalne symptomy wyprzedzające sytuacje awaryjne, pozwalające na systematyczne monitorowanie źródeł powstawania sytuacji kryzysowych w zakresie płynności. Symptomy te są monitorowane przez Bank na bieżąco.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy Planu działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych, a w oparciu o jego wyniki dokonywane są zmiany zapisów niniejszego Planu. Wyniki testu Planu działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych są raportowane i analizowane na poziomie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku.

Testy warunków skrajnych wykonane w 2021 roku, analogicznie jak w 2020 roku pokazują, że Bank posiada stabilną sytuację płynnościową, a posiadane aktywa płynne (nadwyżka płynności) pozwalają na przetrwanie założonych scenariuszy warunków skrajnych, w których Bank zakłada przeżycie w określonym horyzoncie czasowym.

## **21. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego (CRR art. 452)**

W roku 2021 Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosował metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

## **22. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art. 453)**

W 2021 roku Bank stosował techniki redukcji ryzyka kredytowego (*ang. Credit Risk Mitigant – CRM*) celem ograniczenia ryzyka generowanego przez ekspozycje kredytowe, zgodnie z wytycznymi rekomendowanymi przez zewnętrzne organy nadzorcze. Bank stosując techniki redukcji ryzyka kredytowego zakładał, że ekspozycja kredytowa objęta technikami redukcji ryzyka kredytowego nie będzie generować ryzyka kredytowego wyższego niż ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone. Jedynie pewne typy zabezpieczeń oraz pewne typy podmiotów wystawiających gwarancje spełniają wymagania pozwalające wykorzystywać je do redukcji wymogów kapitałowych.

Ponadto w regulacjach dotyczących adekwatności kapitałowej oraz w regulacjach wewnętrznych Banku określono, że proces zarządzania prawnymi zabezpieczeniami ekspozycji kredytowych oraz warunki w umowach o zabezpieczenie muszą spełniać minimalne wymogi w zakresie:

- procedury monitorowania wartości rynkowej,
- ubezpieczenia,
- braku wątpliwości prawnych dotyczących prawidłowości ustanowienia zabezpieczenia.

W roku 2021 Bank, w celu prezentacji w rachunku adekwatności kapitałowej technik ograniczania ryzyka kredytowego, stosował metodę kompleksową uznawania zabezpieczeń.

Techniki ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu wymogu kapitałowego metodą standardową uwzględniają:

- ochronę kredytową rzeczywistą – techniki redukcji ryzyka kredytowego, w których zmniejszenie ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji kredytowej wynika z prawa Banku do upłynnienia, dokonania transferu lub przejęcia przyjętych na zabezpieczenie aktywów lub środków pieniężnych. Zgodnie z obowiązującą metodą, Bank stosował następujące rodzaje prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych w ramach rzeczywistej ochrony kredytowej:
  - zdeponowane środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne wystawione przez Bank,
  - dłużne papiery wartościowe spełniające określone wymogi,
  - złoto,
  - zabezpieczenia w postaci hipotek na nieruchomościach.
- ochronę kredytową nierzeczywistą – techniki redukcji ryzyka kredytowego, w których zmniejszenie ryzyka kredytowego wynika z zobowiązania strony trzeciej do zapłacenia określonej kwoty w przypadku niewykonania zobowiązania przez dłużnika lub wystąpienia innych, określonych w umowie zdarzeń kredytowych. Bank stosował następujące rodzaje prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych w ramach nierzeczywistej ochrony kredytowej:
  - gwarancje oraz regwarancje,
  - wymienione poniżej rodzaje prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych w ramach rzeczywistej ochrony kredytowej, które na potrzeby rachunku adekwatności kapitałowej traktowane były jak gwarancje:
    - zdeponowane środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne w posiadaniu banku będącego stroną trzecią,
    - polisy ubezpieczeniowe,
    - papiery wartościowe z opcją odkupu na żądanie.

## 22.1. Najważniejsze cechy polityk i procesów dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu, w jakim Bank stosuje kompensowanie pozycji bilansowych (CRR art. 453 a)

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku, w Banku nie było stosowane kompensowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

## 22.2. Najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi (CRR Art. 453 b)

Prowadzona w roku 2021 przez Bank polityka zabezpieczeń miała na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym przede wszystkim ustanowienie zabezpieczeń umożliwiających wysoki poziom odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

Podczas ustanawiania zabezpieczeń dopuszczalne było stosowanie jednocześnie kilku form zabezpieczania wierzytelności.

Polityka i procedury wewnętrzne Banku dotyczące zarządzania zabezpieczeniami wprowadzały obowiązek spełnienia wymagań dotyczących uznawalności prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych i głównie koncentrowały się na:

- skutecznym ustanowieniu zabezpieczenia, które na wypadek wystąpienia niewypłacalności klienta umożliwiało sprawne przeprowadzenie procesów windykacyjnych,
- zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa w tym zakresie,
- monitorowaniu wartości zabezpieczeń z częstotliwością zapewniającą posiadanie przez Bank aktualnych danych dotyczących wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych,
- wprowadzeniu planów awaryjnych na wypadek wystąpienia sytuacji znacznego obniżenia wartości przyjętych zabezpieczeń wskutek zmian czynników makroekonomicznych.

Do wyceny prawnych zabezpieczeń stosowane było podejście ostrożnościowe, uwzględniające podczas ustanawiania zabezpieczenia długoterminową wartość rynkową oraz możliwą zmienność wartości przyjętego zabezpieczenia w czasie.

Wycena zabezpieczeń opierała się na następujących zasadach:

- w odniesieniu do zabezpieczeń rzeczowych – określeniu bieżącej wartości rynkowej przy założeniu funkcjonowania dla tych zabezpieczeń rynku umożliwiającego szybkie upłynnienie w przypadku wystąpienia niewypłacalności dłużnika Banku,
- możliwości obniżenia wartości zabezpieczenia, jeżeli jego rodzaj, lokalizacja i charakter (np. poziom zużycia, czas eksploatacji) wskazują na niepewność co do możliwości utrzymania wartości rynkowej. Dla potrzeb określenia wartości zabezpieczenia Bank dokonywał korekty wartości przedmiotu przyjętego na zabezpieczenia stosując wskaźniki korygujące ustalone indywidualnie dla poszczególnych przedmiotów, w szczególności z wykorzystaniem stóp odzysku dla danego przedmiotu zabezpieczenia oraz wiedzy eksperckiej osób zaangażowanych operacyjnie w proces windykacji. Korekta zależy od rodzaju zabezpieczenia i dokonywana jest w zakresie od 0 do 1.

Wartość zabezpieczenia podlegała okresowemu monitorowaniu. Wartość zabezpieczeń w zależności od rodzaju zabezpieczenia jest aktualizowana z częstotliwością od kwartalnej do rocznej. W celu aktualizacji wartości zabezpieczeń Bank opiera się na wycenach sporządzanych przez Rzecznawców, wartościach księgowych, oraz także dokonuje aktualizacji metodami indeksacji. W Banku jest wyodrębniona komórka zatrudniająca rzeczoznawców majątkowych do weryfikacji i aktualizacji wycen nieruchomości.

## 22.3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank w celu ograniczania ryzyka kredytowego (CRR art. 453 c)

Zasady ograniczania ryzyka kredytowego w Banku były ściśle powiązane z zakresem prawnych zabezpieczeń uznawanych i stosowanych przez Bank w procesie kredytowym. Bank wymagał, aby transakcja była zabezpieczona na określonym poziomie. Poziom zabezpieczenia zależał w szczególności od: rodzaju transakcji, oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i długości okresu kredytowania.

Przy wyborze formy zabezpieczenia Bank dokonywał weryfikacji podstawowych kryteriów decydujących o jego skuteczności, w tym:

- płynności zabezpieczenia, tj. możliwości zbycia przedmiotu zabezpieczenia bez istotnego obniżenia jego ceny w czasie,
- wartości możliwej do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego,
- dostępu i możliwości kontroli przedmiotu zabezpieczenia w okresie trwania ekspozycji.

Bank przyjmował zabezpieczenia rzeczowe i osobiste.

Podstawowe stosowane przez Bank formy zabezpieczenia obejmowały w szczególności:

- dla ekspozycji wobec osób fizycznych – nieruchomości mieszkalne, zastawy rejestrowe na ruchomościach, poręczenia osób fizycznych, przelew wiarygodności z różnych form ubezpieczenia,

- dla ekspozycji wobec klientów innych niż osoby fizyczne – nieruchomości komercyjne, zabezpieczenia gotówkowe lub równoważne z gotówką, gwarancje i poręczenia banków oraz podmiotów o dobrej sytuacji finansowo-ekonomicznej, zastawy rejestrowe na ruchomościach bądź zbiorze rzeczy ruchomych lub praw stanowiących organizacyjną całość, przelewy wierzycelności.

Bank stosował zalecenia Rekomendacji S w sprawie maksymalnych poziomów LtV i wymaganego wkładu własnego kredytów zabezpieczonych hipotecznie.

W szczególności, w przypadku nieruchomości podstawą do określenia wartości przyjmowanego zabezpieczenia była wycena sporządzona przez osobę posiadającą niezbędne kwalifikacje i doświadczenie w zakresie oceny wartości nieruchomości. Bank weryfikował wartość z wyceny wykorzystując dane, m.in. z Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON) oraz Cenatorium Sp. z o.o.

Ustanowienie zabezpieczenia, o ile było ono wymagane, stanowiło warunek uruchomienia finansowania.

Wartość zabezpieczenia podlegała monitorowaniu w całym okresie trwania transakcji. W procesie monitorowania wartości nieruchomości Bank stosował, m.in. portfelową aktualizację wartości przy wykorzystaniu metod statystycznych.

W przypadku zmniejszenia lub utraty wartości przez przedmiot stanowiący zabezpieczenie Bank, poprzez odpowiednie postanowienia w umowie o zawarcie transakcji kredytowej, był uprawniony do żądania ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.

## 22.4. Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych (CRR art. 453 d)

W roku 2021 Bank Ochrony Środowiska S.A. nie realizował transakcji w zakresie kredytowych instrumentów pochodnych.

Główni gwaranci, od których Bank otrzymał gwarancję lub poręczenie zabezpieczające spłatę udzielonych transakcji kredytowych, na dzień 31 grudnia 2021 roku, to:

- podmioty niefinansowe: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 83,0 mln PLN (4,6% ogółu gwarancji i poręczeń zaksięgowanych na dzień 31 grudnia 2021 roku),
- Bank Gospodarstwa Krajowego: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 1 661,5 mln PLN (93,3% ogółu j.w.),
- instytucje samorządowe: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 15,9 mln PLN (0,9% ogółu j.w.),
- monetarne instytucje finansowe: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 10,3 mln PLN (0,6% ogółu j.w.),
- pozostali gwaranci: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 10,7 mln PLN (0,6% ogółu j.w.).

Ogółem wartość otrzymanych gwarancji i poręczeń od wszystkich wymienionych podmiotów na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiła 1 781,4 mln PLN.

Przed przyjęciem gwarancji lub poręczenia Bank ocenia wiarygodność dostawcy zabezpieczenia.

## 22.5. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art. 453 e)

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

Wartość brutto kredytów w CHF w portfelu kredytowym BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiła 882,1 mln PLN. Najwięcej kredytów brutto w CHF stanowiły kredyty mieszkaniowe (98,9%). Wartość brutto kredytów mieszkaniowych w CHF w portfelu kredytowym BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiła 872,6 mln PLN (wartość netto 767,4 mln PLN). Udział kredytów mieszkaniowych posiadających przesłankę utraty wartości i wykazujących utratę wartości udzielonych w CHF wyniósł 24,4%. Udział kredytów mieszkaniowych w CHF w całym portfelu kredytowym Grupy BOŚ S.A. (netto) wyniósł 7,4% i zwiększył się o 0,2 p.p. w relacji do stanu na koniec 2020 roku.

Pozycja walutowa w CHF zamykana jest transakcjami FX SWAP, transakcjami typu cross-currency repo oraz lokatami w CHF osób fizycznych. Na dzień 31 grudnia 2021 roku otwarta pozycja w CHF wynosiła 29 574 tys. PLN (6 648 tys. CHF).

Bank zarządza koncentracją w obszarze ryzyka poprzez wprowadzenie limitów wewnętrznych i ich monitorowanie. Opis poszczególnych ryzyk koncentracji, sposobów ich pomiaru i monitorowania znajduje się w „Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku”.

## 22.6. Całkowita wartość ekspozycji nieobjęta żadną uznaną ochroną kredytową oraz całkowita wartość ekspozycji objęta uznaną ochroną kredytową, po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności; oddzielnie dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych, wraz z podziałem na ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (CRR art. 453 f)

### Tabela 51

Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR3, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XVII]

	Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa			
		W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	w tym zabezpieczone gwarancjami finansowymi:	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi	
	a	b	c	d	e
1 Kredyty i zaliczki	11 384 505	1 286 264	61 042	1 225 222	
2 Dłużne papiery wartościowe	7 104 828	346 770	-	346 770	
3 Ogółem	18 489 333	1 633 034	61 042	1 571 991	
4 <i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	1 766 535	45 253	1 213	44 040	

		Niezabezpieczona wartość bilansowa		Zabezpieczona wartość bilansowa		
		a	b	c	d	e
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 756 102	45 253			

Źródło: Bank

## 22.7. Współczynnik konwersji i ograniczenie ryzyka kredytowego powiązane z daną ekspozycją oraz przypadki stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z efektem substytucyjnym i bez tego efektu (CRR art. 453 g)

Tabela 10 Metoda standardowa - ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego [wzór EU CR 4, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XIX].

## 22.8. Wartość ekspozycji bilansowych i pozabilansowych według kategorii ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i ewentualnego powiązanego ograniczania ryzyka kredytowego oraz ich zastosowaniu (CRR art. 453 h)

Tabela 10 Metoda standardowa - ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego [wzór EU CR 4, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XIX].

## 22.9. Kwota ekspozycji ważona ryzykiem oraz stosunek tej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem do wartości ekspozycji po zastosowaniu współczynnika konwersji i ograniczania ryzyka kredytowego powiązanego z daną ekspozycją; oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (CRR art. 453 i)

Tabela 10 Metoda standardowa - ekspozycja na ryzyko kredytowe i efekty ograniczania ryzyka kredytowego [wzór EU CR 4, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XIX].



## **23. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego (CRR art. 454)**

**Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)**

W roku 2021 Bank i Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowały zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

## **24. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego (CRR Art. 455)**

W 2021 roku Bank i Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowały wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

## **25. Porównanie funduszy własnych, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględniania zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów (na podstawie Wytycznych EBA/GL/2018/01 z dnia 16 stycznia 2018 r.)**

W dniu 24 lipca 2014 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała nowy Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 9 Instrumenty finansowe, który został zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej nr 2016/2067/EU z 22 listopada 2016 r. do stosowania w krajach członkowskich Unii Europejskiej. Standard ma obowiązkowe zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1 stycznia 2018 roku za wyjątkiem zakładów ubezpieczeń, które mogą zastosować standard począwszy od 1 stycznia 2021 roku. MSSF 9 zastępuje MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” dając jednak podmiotom sprawozdawczym możliwość pozostania przy przepisach dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wynikających z MSR 39.

Jednocześnie, w dniu 12 grudnia 2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęły Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu.

Bank zdecydował, na potrzeby adekwatności kapitałowej, o stosowaniu rozwiązań przejściowych, dotyczących złagodzenia wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne w oparciu o art. 1 ust. 9 Rozporządzenia nr 2017/2395. Dodatkowo, postanowiono niestosować ust. 4 z art. 1 tego Rozporządzenia.

Uwzględniając wpływ wdrożenia MSSF 9 z zastosowaniem rozwiązań przejściowych Grupa spełniała obowiązujące normy kapitałowe w całym okresie 2020 roku.

## Tabela 52

Informacje na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych [wzór ilościowy z Wytycznych EBA/GL/2018/01 z dnia 16 stycznia 2018 r. w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych]

		2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
	<b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	1 796 302	1 870 852	1 885 627	1 869 086	1 889 750
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	1 739 139	1 813 689	1 828 464	1 811 923	1 809 722
3	Kapitał Tier 1	1 796 302	1 870 852	1 885 627	1 869 086	1 889 750
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	1 739 139	1 813 689	1 828 464	1 811 923	1 809 722
5	Łączny kapitał	1 978 861	2 071 818	2 104 998	2 106 664	2 145 333
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	1 921 698	2 014 655	2 047 835	2 049 501	2 065 305
	<b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	13 544 071	13 304 759	13 279 469	13 559 073	14 438 751
7a	- Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	11 998 340	11 847 538	11 697 725	12 069 680	13 022 337
7b	- Ryzyko operacyjne	1 060 015	1 064 215	1 064 215	1 064 215	1 064 215
7c	- Ryzyko rynkowe	463 378	374 376	495 467	417 874	343 877
7d	- Ryzyko CVA	22 337	18 630	22 062	7 305	8 323
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13 491 884	13 253 971	13 199 948	13 502 308	14 386 856
	<b>Współczynniki kapitałowe</b>					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,26	14,06	14,20	13,78	13,09
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,89	13,68	13,82	13,42	12,58
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,26	14,06	14,20	13,78	13,09
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,89	13,68	13,82	13,42	12,58
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,61	15,57	15,85	15,54	14,86
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty)	14,24	15,20	15,48	15,18	14,36

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 31 grudnia 2021 roku

		2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30	2021-03-31	2020-12-31
	ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
	<b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	22 821 635	21 773 668	21 818 446	21 548 258	22 073 776
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,9	8,6	8,6	8,7	8,6
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	7,6	8,3	8,4	8,5	8,3

Źródło: Bank

Oświadczenie Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

Zarząd Banku Ochrony Środowiska S.A.:

- oświadcza, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami części ósmej Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności ryzykiem płynności, w Banku Ochrony Środowiska S.A., daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.;
- oświadcza, że informacje zawarte w niniejszych Ujawnieniach w obszarze ryzyka płynności zawierają m.in.: ogólny profil ryzyka płynności Banku związany ze strategią działalności, informacje nt.: najważniejszych wskaźników/mierników oceniających strukturę bilansu Banku, danych dotyczących pozycji bilansowych i pozabilansowych w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności. Powyższe informacje prezentują całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez Bank Ochrony Środowiska S.A.
- zatwierdza niniejszy Raport „Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, stan na 31 grudnia 2021 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, w tym ryzyka płynności, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Banku związany ze strategią działalności, a także zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank Ochrony Środowiska S.A. i Grupę Kapitałową Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą oraz uwzględniono informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązаныmi, które to transakcje mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka skonsolidowanej grupy.

## Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
30.03.2022 r.	Wojciech Hann	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
30.03.2022 r.	Arkadiusz Garbarczyk	Wiceprezes Zarządu – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
30.03.2022 r.	Robert Kasprzak	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
30.03.2022 r.	Marzena Koczut	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
30.03.2022 r.	Jerzy Zań	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

**Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej** Stan na 31 grudnia 2021 roku

