



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

STAN NA 31 GRUDNIA 2024 R.

Warszawa, 27 marca 2025 r.

Spis treści

Wstęp.....	9
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Banku - zakres stosowania rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 436)	11
2. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art. 435).....	18
2.1. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka	18
2.1.1. Strategie i procesy zarządzania kategoriami ryzyka (CRR art. 435.1.a).....	18
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).....	19
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).....	24
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)	24
2.2. Zasady zarządzania (CRR art. 435.2)	24
2.2.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (Zarząd Banku) CRR art. 435.2.a)	24
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).....	24
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).....	25
2.2.4. Ustanowienie oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczba posiedzeń komitetu (CRR art. 435.2.d) 26	
2.2.5. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (Zarząd Banku) (CRR art. 435.2.e).....	26
3. Fundusze własne (CRR art. 437).....	27
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.a).....	27
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.b-c)	29
3.3. Oddzielne informacje na temat charakteru i kwot następujących pozycji: (i) każdego filtra 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.d).....	31
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.e).....	33
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.f).....	33
4. Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne w odniesieniu do instytucji podlegających przepisom art. 92a lub art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 437a).....	33

5.	Wymogi w zakresie funduszy własnych oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (CRR art. 438)	33
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)	33
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)	39
5.3.	Rezultaty stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (CRR art. 438.c)	39
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).....	39
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).....	45
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).....	45
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)	45
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).....	45
6.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (CRR art. 439).....	45
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).....	45
6.2.	Polityka dotycząca gwarancji i innych czynników ograniczających ryzyko kredytowe, takich jak polityka ustanowienia zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych (CRR art. 439.b).....	48
6.3.	Polityka dotycząca ogólnego i szczególnego ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 439.c).....	48
6.4.	Kwota zabezpieczenia, które Bank musiałby zapewnić, gdyby obniżono mu rating kredytowy (CRR art. 439.d).....	48
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)	48
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).....	49

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).....	50
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)	50
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).....	51
6.10.	Kwoty referencyjne i wartość godziwa kredytowych transakcji pochodnych (CRR art. 439.j).....	52
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)	52
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).....	52
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).....	53
7.	Bufory kapitałowe.....	53
7.1.	Rozkład geograficzny kwot ekspozycji i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji kredytowych stosowany jako podstawa obliczania bufora antycyklicznego (CRR art. 440.a).....	54
7.2.	Kwota specyficzna bufora antycyklicznego (CRR art. 440.b).....	55
8.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego (CRR art. 441).....	55
9.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (CRR art. 442)	55
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).	55
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).....	60
9.3.	Analiza wiekowania przeterminowanych ekspozycji w odniesieniu do rachunkowości (CRR art. 442.d)	64
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)	66
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)	68

9.6. Podział kredytów i dłużnych papierów wartościowych według rezydualnego terminu zapadalności (CRR art. 442.g)	68
10. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń (CRR art. 443)	68
11. Informacje na temat stosowania metody standardowej (CRR art. 444)	71
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)	71
11.2. Kategorie ekspozycji, do których wykorzystuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych (CRR art. 444.b)	71
11.3. Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na pozycje nieuwzględnione w portfelu handlowym (CRR art. 444.c)	71
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)	72
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)	72
12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe (CRR art. 445)	73
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)	73
12.2. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi (CRR art. 445)	73
13. Ekspozycja na ryzyko operacyjne (CRR art. 446, Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego)	73
13.1. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym	73
13.2. Metody oceny wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego (CRR art. 446.a)	74
13.3. Opis metody określonej w art. 312 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – jeżeli Bank ją stosuje (CRR art. 446.b-c)	75
13.4. Wielkość strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2024 roku w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń	75
13.5. Działania zarządcze oraz zasady ograniczania ryzyka operacyjnego	76
13.6. Informacje o najpoważniejszych, zdaniem Banku, zdarzeniach ryzyka operacyjnego jakie wystąpiły w 2024 roku	77
14. Najważniejsze wskaźniki (CRR art. 447)	77
15. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym (CRR art. 448)	79
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. 448.1.a)	79
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. 448.1.b)	79

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. 448.1.c).....	80
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. 448.1.d)	80
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. 448.1.e)	81
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. 448.1.e.i).....	81
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. 448.1.e.ii).....	82
15.5.3.	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych, które Bank stosuje, aby oszacować ryzyka stopy procentowej (CRR. art. 448.1.e.iii).....	82
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. 448.1.e.iv)	83
15.5.5.	Ogólna informacja na temat częstotliwości dokonywania oceny ryzyk stopy procentowej (CRR. art. 448.1.e.v)	83
15.6.	Opis ogólnych strategii zarządzania ryzykiem i jego ograniczania (CRR art. 448.1.f)	84
15.7.	Średni i najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności (CRR art. 448.1.g).....	84
16.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne (CRR art. 449)	84
17.	Informacje na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) (CRR art. 449.a).....	84
18.	Polityka w zakresie wynagrodzeń (CRR art. 450).....	86
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)	86
18.2.	Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami (CRR art. 450.1 b)	89
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).....	89
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)	91
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).....	92

18.6.	Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych (CRR art. 450.1.f)	92
18.7.	Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności Banku (CRR art. 450.1.g)	93
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).....	95
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) ..	95
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 odroczoną wypłatą (CRR art. 450.1.h.ii)	98
18.8.3.	Kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrotowym i kwotę przysługującą w następnych latach (CRR art. 450.1.h.iii)	99
18.8.4.	Kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrotowym, wypłaconego w tym roku obrotowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników (CRR art. 450.1.h.iv).....	99
18.8.5.	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrotowym oraz liczba beneficjentów takich wypłat (CRR art. 450.1.h.v).....	103
18.8.6.	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym (CRR art. 450.1.h.vi)	103
18.8.7.	Kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrotowym, 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)	103
18.9.	Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: 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) ..	104
18.10.	Łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla (CRR art. 450.1.j).....	104
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)	105
19.	Dźwignia finansowa (CRR art. 451).....	105
19.1.	Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki Bank stosuje art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 451.1.a)	105
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)	105
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)	108
19.4.	Opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni (CRR art. 451.1.d).....	108
19.5.	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik (CRR art. 451.1.e)	108
20.	Informacje na temat wymogów dotyczących płynności (CRR art. 451a).....	109

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.1).....	109
20.2.	Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 451a.2).....	113
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.3).....	121
21.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego (CRR art. 452).....	127
22.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art. 453).....	127
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).....	128
22.2.	Najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi (CRR art. 453.b).....	128
22.3.	Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank w celu ograniczania ryzyka kredytowego (CRR art. 453.c).....	129
22.4.	Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych (CRR art. 453.d).....	129
22.5.	Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art. 453.e).....	130
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).....	130
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).....	131
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).....	131
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).....	131
23.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego (CRR art. 454).....	131
24.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego (CRR art. 455).....	131
25.	Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL).....	131

Wstęp

Raport „Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, według stanu na 31 grudnia 2024 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” obowiązującym na datę przygotowania Raportu, 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.

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 2024 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.

Raport prezentuje dane według stanu na 31 grudnia 2024 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 zaokrąglenia kwot do tysięcy złotych oraz zaokrąglenia udziałów procentowych do jednego miejsca dziesiętnego.

¹ 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).

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 2024 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 wymienionymi podmiotami, uzupełniał MS Wind sp. z o.o. (jednostka bezpośrednio zależna od BOŚ Leasing - EKO Profit S.A. i pośrednio zależna od Banku). Różnice pomiędzy danymi bilansowymi wykazanymi w sprawozdaniu finansowym a wartościami bilansowymi według konsolidacji regulacyjnej wynikają jedynie z nieuwzględnienia w konsolidacji regulacyjnej podmiotu MS WIND sp. z o.o.

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

1. Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.

Firma i forma prawna:	Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
Siedziba i adres:	Warszawa, ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa
Kapitał podstawowy:	23 640 000 zł
Struktura kapitału:	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.

Firma i forma prawna:	BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.
Siedziba i adres:	Warszawa, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
Kapitał podstawowy:	37 127 800 zł
Struktura kapitału:	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.

Firma i forma prawna:	MS Wind sp. z o.o.
Siedziba i adres:	Warszawa, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
Kapitał podstawowy:	11 411 000 zł
Struktura kapitału	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]

2024			
a	b	c	d
Aktywa	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Odniesienie ²
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 302 437	4 302 437	
Należności od innych banków	14 397	14 397	
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	145 732	145 732	
- kapitałowe papiery wartościowe	16 568	16 568	
- dłużne papiery wartościowe	18 809	18 809	
- instrumenty pochodne	110 355	110 355	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	8 693	8 693	
Inwestycyjne papiery wartościowe:	7 351 554	7 351 554	

² 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.

2024			
a	b	c	d
Aktywa	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Odniesienie ²
- kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	112 743	112 743	
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	5 268 798	5 268 798	
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 843 978	1 843 978	
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	126 035	126 035	
Należności od klientów	10 104 635	10 122 456	
- wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	10 104 603	10 122 424	
- wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	32	32	
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	11 799	
Wartości niematerialne	106 839	106 402	EU CCI - A
Rzeczowe aktywa trwałe	91 438	68 852	
Prawo do użytkowania - leasing	48 684	47 912	
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	148 318	147 988	
- bieżące	89	89	
- odroczone	148 229	147 899	
Inne aktywa	395 768	394 341	
Aktywa razem	22 718 495	22 722 563	

2024			
Zobowiązania	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Odniesienie
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	244 519	244 519	
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	58 175	58 175	
- kapitałowe papiery wartościowe	1 032	1 032	
- dłużne papiery wartościowe	-	-	
- instrumenty pochodne	57 143	57 143	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	
Zobowiązania wobec klientów	19 100 807	19 111 806	
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	199 762	199 762	
Zobowiązania podporządkowane	102 838	102 838	EU CCI - B
Rezerwy	362 978	362 978	
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	14 744	14 744	
- bieżące	14 744	14 744	

2024			
Zobowiązania	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Odniesienie
- odroczone	-	-	
Zobowiązania z tytułu leasingu	45 351	44 579	
Pozostałe zobowiązania	359 735	358 083	
Zobowiązania razem	20 488 909	20 497 484	

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 CCI - C
- akcje własne	-1 292	-1 292	EU CCI - D
- kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	532 851	532 851	EU CCI - C
Kapitał z aktualizacji wyceny	50 555	50 555	EU CCI - E
Zyski zatrzymane	717 995	713 488	EU CCI - E
Kapitał własny razem	2 229 586	2 225 079	
Pasywa razem	22 718 495	22 722 563	

Źródło: Bank

Tabela 3

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 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
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	4 302 437	4 302 437	4 302 437	-	-	-	-
Należności od innych banków	14 397	14 397	14 397	-	-	-	-
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	145 732	145 732	35 377	110 355	-	108 477	-
- kapitałowe papiery wartościowe	16 568	16 568	16 568	-	-	16 568	-
- dłużne papiery wartościowe	18 809	18 809	18 809	-	-	18 809	-

Aktywa	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
- instrumenty pochodne	110 355	110 355	-	110 355	-	73 100	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	8 693	8 693	-	8 693	-	-	-
Inwestycyjne papiery wartościowe:	7 351 554	7 351 554	7 268 306	55 350	-	-	27 898
- kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	112 743	112 743	103 653	-	-	-	9 090
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	5 268 798	5 268 798	5 213 448	55 350	-	-	-
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 843 978	1 843 978	1 843 978	-	-	-	-
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	126 035	126 035	107 227	-	-	-	18 808
Należności od klientów	10 104 635	10 122 456	10 122 456	-	-	-	-
- wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	10 104 603	10 122 424	10 122 424	-	-	-	-
- wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	32	32	32	-	-	-	-
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	11 799	11 799	-	-	-	-
Wartości niematerialne	106 839	106 402	40 190	-	-	-	66 212
Rzeczowe aktywa trwałe	91 438	68 852	68 852	-	-	-	-
Prawo do użytkowania - leasing	48 684	47 912	47 912	-	-	-	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	148 318	147 988	147 988	-	-	-	-
- bieżące	89	89	89	-	-	-	-
- odroczone	148 229	147 899	149 899	-	-	-	-
Inne aktywa	395 768	394 341	394 341	-	-	-	-
Aktywa razem	22 718 495	22 722 563	22 548 165	174 398	-	108 477	94 111

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 wobec Banku Centralnego oraz innych banków	244 519	244 519	-	-	-	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	58 175	58 175	-	57 143	-	56 037	-
- kapitałowe papiery wartościowe	1 032	1 032	-	-	-	-	-
- dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-
- instrumenty pochodne	57 143	57 143	-	57 143	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	19 100 807	19 111 806	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	199 762	199 762	-	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	102 838	102 838	-	-	-	-	-
Rezerwy	362 978	362 978	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	14 744	14 744	-	-	-	-	-
- bieżące	14 744	14 744	-	-	-	-	-
- odroczone	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	45 351	44 579	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	359 735	358 083	-	-	-	-	-
Zobowiązania razem	20 488 909	20 497 484	-	57 143	-	56 037	-

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)	22 628 452	22 548 165	-	174 398	114 100
Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	159 964	-	-	103 927	56 037
Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	22 468 488	22 548 165	-	70 471	58 062
Kwoty pozabilansowe	3 711 497	3 711 497	-	-	-
Różnice w wycenach	-	-	-	-	-
Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	-	-	-	-	-
Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	-30 306	-30 306	-	-	-
Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	-717 878	-717 878	-	-	-
Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	-1 729 536	-1 729 536	-	-	-
Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-	-	-	-	-
Inne różnice	-	-	-	-	-
Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	1 913 438	1 913 438	-	-	-

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 8 740 tys. zł, a dla handlowego 1 677 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, którego jednym z celów jest przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 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.

Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. skoncentrowane było bezpośrednio w Banku, którego aktywa według stanu na koniec 2024 roku, stanowiły 99% 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 ocenie ryzyka w podmiotach zależnych i 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., Systemu Kontroli Wewnętrznej oraz Planu finansowego na rok 2024 ze szczególną uwagą nakierowaną na działania zapewniające spełnienie zewnętrznych wymogów regulacyjnych dotyczących ostrożnego zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzonych przez Zarząd Banku Polityk i Zasad dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami.

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.

W roku 2024 Bank realizował założenia Strategii Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2024-2026 zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku oraz założenia Grupowego Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. W dniu 11 grudnia 2024 roku została uchwalona Strategia bezpieczeństwa Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2025-2027.

W dniu 31 grudnia 2021 roku Bank podjął decyzję o uruchomieniu zatwierdzonego 17 grudnia 2021 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego ("KNF") Grupowego Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. (GPN). Działania naprawcze podejmowane w ramach GPN mają na celu osiągnięcie przez Bank trwałej rentowności. W związku z obowiązkiem cyklicznej aktualizacji GPN, Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła 26 stycznia 2024 roku jego aktualizację.

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, generujące ryzyka bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zewnętrzne, którym Bank zlecił wykonywanie czynności związanych z działalnością bankową. W szczególności komórki I poziomu odpowiedzialne są za:

- a) skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną przez nie działalnością, w tym w szczególności za identyfikację, monitorowanie oraz utrzymanie ryzyka w granicach apetytu (w granicach ustalonych limitów);
- b) współpracę z komórkami organizacyjnymi II poziomu w procesie zarządzania ryzykiem;
- c) implementowanie odpowiednich mechanizmów kontroli ryzyka (w tym zwłaszcza limitów) oraz zapewnienie ich przestrzegania poprzez stosowanie w swoich procesach właściwych dla danego rodzaju ryzyka mechanizmów kontrolnych;
- d) raportowanie w zakresie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem do komórek organizacyjnych II poziomu oraz odpowiednio do Zarządu Banku i właściwych komitetów.

Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem realizowane przez specjalnie powołane komórki (niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie) oraz działalność komórki do spraw zgodności. W szczególności komórki II poziomu odpowiedzialne są za:

- a) ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie identyfikowania, pomiaru, oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania i raportowania;
- b) niezależną od komórek organizacyjnych I poziomu identyfikację, ocenę, monitoring, kontrolę utrzymania apetytu/limitów oraz raportowanie ryzyka do organów zarządczych Banku (komitetów Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz organów nadzorczych);
- c) zaprojektowanie mechanizmów kontroli ryzyka, w tym limity ograniczające ryzyko.

Na trzecim poziomie znajduje się działalność komórki audytu wewnętrznego, która dokonuje niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem (odpowiednio oraz łącznie na pierwszym i drugim poziomie).

Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia ich adekwatność i skuteczność. Nadzoruje szacowanie kapitału wewnętrznego, dokonywanie przeglądów strategii oraz polityki szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym, niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku. W szczególności zatwierdza określony przez Zarząd Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka w zakresie adekwatności kapitałowej oraz istotnych rodzajów ryzyka. Rada Nadzorcza w szczególności zatwierdza strategię działania Banku, roczne plany finansowe, strategię zarządzania ryzykiem bankowym, politykę wynagrodzeń oraz politykę zarządzania kapitałem.

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

Do podstawowych zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego należy, w szczególności: monitorowanie adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego (w roku 2024 odbyło się 15 posiedzeń Komitetu).

Do podstawowych zadań Komitetu ds. Ekologii należy wspomaganie Banku w zakresie rozwoju działalności proekologicznej BOŚ oraz identyfikacja obszarów aktywności Banku w obszarze ekologii. Zadaniem Komitetu ds. Ekologii jest regularne opiniowanie i rekomendacje dla Rady Nadzorczej, przedkładanie informacji o działalności proekologicznej Banku i inicjatywach z tego zakresu oraz rozwijanych przez Bank kierunkach finansowania projektów proekologicznych. Komitet wspiera formy i metody oddziaływania Banku na efektywne wykorzystanie nakładów na ochronę środowiska oraz współpracę Banku z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz podmiotami administracji publicznej, w tym Ministerstwem Klimatu i Środowiska (w roku 2024 odbyło się 8 posiedzeń Komitetu).

Do podstawowych zadań Komitetu ds. Ryzyka należy wspieranie 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 2024 odbyło się 11 posiedzeń Komitetu).

Do podstawowych zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji należy m.in. opiniowanie polityki wynagrodzeń Banku oraz listy stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, opiniowanie i monitorowanie wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku między innymi odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, rekomendowanie indywidualnych ocen odpowiedniości kandydatów i członków odpowiednio Zarządu/Rady Nadzorczej/Komitetu Audytu Wewnętrznego a także oceny kolegialnej tych organów oraz opracowanie polityki różnorodności w składzie Zarządu (w roku 2024 odbyło się 19 stacjonarnych i 6 obiegowych posiedzeń Komitetu).

Zarząd Banku

Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej. Odpowiada za uchwalanie polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, utrzymywanie poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny i dokonywanie przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego. Uchwala roczne plany finansowe, politykę wynagrodzeń oraz polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk.

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, z uwzględnieniem specyfiki działalności prowadzonej przez te podmioty, zapewniając zgodność stosowanych przez nie metod identyfikacji, pomiaru i ograniczania ryzyka z metodami obowiązującymi w Banku.

Komitety powołane przez Zarząd Banku w obszarze zarządzania ryzykiem

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (19 regularnych posiedzeń i 36 decyzji w trybie obiegowym w 2024 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 ryzyko. Dodatkowo Komitet monitoruje: zapewnienie odpowiedniego poziomu adekwatności kapitałowej oraz płynnościowej, spełnianie przez Bank wymogów wynikających z ustalonych przez nadzór finansowy norm ostrożnościowych (w tym w szczególności w zakresie płynności oraz adekwatności kapitałowej), strukturę aktywów i pasywów oraz jej efektywność w relacji do ryzyka w kontekście spodziewanych oraz potencjalnych skutków zmian parametrów rynkowych i ograniczeń płynności.

Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym (18 posiedzeń w formie zdalnej i 8 w trybie obiegowym w 2024 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 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 (28 posiedzeń w 2024 r.) uczestniczy w kształtowaniu efektywności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przy zachowaniu ograniczeń wynikających z ustalonego, dopuszczalnego poziomu 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 (118 posiedzeń w 2024 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 w Banku, 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.

Komitet ESG i Zielonych Projektów (8 posiedzeń w 2024 r., w tym 2 w trybie obiegowym) jest odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru strategicznego nad działaniami Banku w zakresie ESG oraz pełnienie funkcji konsultacyjno-doradczej dla Zarządu Banku w obszarze realizacji Strategii ESG; Komitet wykonuje czynności związane z alokacją środków finansowych pozyskanych z emisji Zielonych Dłużnych Instrumentów Finansowych. W ramach sprawowania nadzoru strategicznego Komitet: monitoruje realizację strategii ESG, opiniuje harmonogram aktualizacji Strategii ESG oraz harmonogram wdrożenia aktualizacji Strategii ESG, przedstawia Zarządowi Banku stanowisko dotyczące rekomendowanych kierunków dalszego rozwoju strategicznego w obszarach objętych zakresem Strategii ESG, opiniuje projekt nowej strategii ESG bądź projekt aktualizacji dotychczasowej Strategii ESG, przedstawia Zarządowi Banku opinie dotyczące: Strategii ESG bądź jej aktualizacji, realizacji przyjętych celów strategicznych określonych w Strategii ESG, w ramach kwartalnego procesu raportowania, przesłanek do aktualizacji Strategii ESG, priorytetowych działań w zakresach E, S i G, projektów polityk i regulacji wewnętrznych dotyczących realizacji zagadnień ujętych w Strategii ESG, Raportu ESG, podejmuje, na polecenie Zarządu Banku, inne zadania wspierające realizację przyjętej Strategii ESG.

Komórki organizacyjne Centrali

Departament Adekwatności i Integracji Ryzyka jest odpowiedzialny w szczególności za opracowanie polityki zarządzania kapitałem i procesu ICAAP oraz koordynowanie działań w tym zakresie podejmowanych w Banku i podmiotach z Grupy Kapitałowej. Ponadto Departament odpowiada za rozwój i wdrożenie rozwiązań w zakresie pomiaru i raportowania kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i ryzyka powiązane oraz wyliczenie kapitału wewnętrznego z ich tytułu, a także wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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 jest odpowiedzialny w szczególności za identyfikację, pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka biznesowego i strategicznego.

Departament Decyzji Kredytowych jest odpowiedzialny 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 powszechnie obowiązującymi 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. Uczestniczy w procesie ustalenia wysokości odpisów z tytułu oczekiwanej straty kredytowej dla ekspozycji wycenianych indywidualnie, pozostających w zarządzaniu tego Departamentu.

Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami jest odpowiedzialny w szczególności za zapewnienie płynności Banku oraz kształtowanie struktury aktywów i pasywów poprzez zarządzanie systemem wewnętrznych stawek transferowych.

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 dokonuje także przeglądu procesu oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP). Do głównych zadań Departamentu należy między innymi niezależny monitoring, kontrola oraz raportowanie ryzyka finansowego Banku (ryzyko rynkowe księgi handlowej i bankowej oraz płynności). Ponadto Departament monitoruje wykorzystanie limitów ekspozycji na ryzyko kontrahenta.

Departament Ryzyka Kredytowego jest odpowiedzialny w szczególności za opracowanie polityki w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym i tworzenie systemu zarządzania tym ryzykiem poprzez między innymi, kształtowanie systemu limitów wewnętrznych dot. ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji wraz z cyklicznym pomiarem i raportowaniem wykorzystania limitów. Dokonuje analiz portfelowego ryzyka kredytowego oraz prowadzi raportowanie zarządcze w tym zakresie. Ponadto odpowiada 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 oraz 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. Jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem ESG, projektuje Politykę zarządzania ryzykiem ESG, określa i zapewnia funkcjonowanie Zasad oraz procedur zarządzania ryzykiem ESG obejmujących identyfikację, pomiar i ocenę, mechanizmy ograniczające ryzyko, monitorowanie oraz raportowanie w zakresie zarządzania ryzykiem ESG.

We współpracy z Biurem Walidacji Modeli oraz komórkami organizacyjnymi Centrali będącymi właścicielami modeli opracowuje również 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 Modeli Ryzyka jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem kredytowym w zakresie identyfikowania i pomiaru utraty wartości oraz zarządzania modelami ratingowymi, scoringowymi oraz impairmentowymi. Departament opracowuje wewnętrzne przepisy Banku w zakresie metod pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych oraz zasad ustalania wysokości odpisów na utratę wartości portfela kredytowego, klasyfikacji ekspozycji kredytowych do koszyków, określania wysokości minimalnych marż pokrywających ryzyko kredytowe. Ponadto rozwija i wdraża: modele weryfikacji poprawności zasad oceny ryzyka kredytowego pojedynczych ekspozycji kredytowych (poprzez okresowy monitoring modeli ratingowych i scoringowych), modele do szacowania strat z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych, metodologię backtestowania stosowanych modeli.

Departament Wyceny i Monitorowania Ekspozycji Kredytowych jest odpowiedzialny w szczególności za ocenę ryzyka kredytowego na etapie monitorowania transakcji. Ponadto Departament odpowiada za bieżącą weryfikację wycen nieruchomości na etapie udzielania kredytu oraz aktualizację wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych znaczących indywidualnie. 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 za proces zapewnienia zgodności Banku z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Odpowiada za koordynację i nadzór nad tym procesem poprzez zarządzanie ryzykiem braku zgodności i funkcję kontroli. W ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności identyfikuje i ocenia ryzyko braku zgodności przez pomiar lub szacowanie tego ryzyka oraz kontroluje, monitoruje i raportuje to ryzyko. Projektuje Politykę Zgodności, zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz metodykę identyfikacji i oceny 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 komórek określonymi w Regulaminie organizacyjnym Banku oraz w regulacjach wewnętrznych, w tym politykach, dot. poszczególnych ryzyk.

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 Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. sporządzonym łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2024 roku (rozdział IV – Zarządzanie ryzykami w Grupie), w Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku (nota 10 – 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). Polityka posiada także 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 – po dokonaniu oceny w zakresie konieczności uzupełnienia składu Zarządu, w wyniku której stwierdzono zagrożenie braku spełnienia pozytywnej oceny odpowiedniości kolegialnej Zarządu bądź w przypadku nieodpowiedniej liczby członków w składzie Zarządu – niezwłocznie wszczyna postępowanie kwalifikacyjne oraz do czasu jego rozstrzygnięcia:

- 1) może skorzystać z uprawnienia wynikającego z art. 22d ust. 3 ustawy Prawo bankowe, tj. delegować członka/członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członka zarządu, i/lub
- 2) może powołać do składu Zarządu osobę pełniącą kluczową funkcję w Banku, identyfikowaną na podstawie kryteriów wynikających z Rekomendacji Z KNF. Osoba ta może tymczasowo pełnić funkcję członka Zarządu, wyłącznie pod warunkiem uzyskania pozytywnej oceny odpowiedności.

Dokonując powyższego, w sytuacji o której mowa w pkt 1 powyżej, Rada Nadzorcza będzie miała na uwadze wszystkich członków Rady Nadzorczej, zapewniając szeroką grupę potencjalnych kandydatów do tymczasowego pełnienia obowiązków członka Zarządu.

W sytuacji, o której mowa w pkt 2 powyżej, w pierwszej kolejności weryfikacji będą podlegać osoby pełniące kluczową funkcję w Banku, umiejscowioną w strukturze organizacyjnej Centrali/Banku w obszarze działania, w odniesieniu do którego wystąpił wakat na stanowisku członka Zarządu, posiadające wiedzę, kompetencje i doświadczenie w obszarze, który będą nadzorować.

Ocena odpowiedności 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.

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 odpowiedności 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 2024 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 na powiadamianie kierownictwa odpowiednich szczebli zarządzania o zaistniałych istotnych zdarzeniach ryzyka oraz ograniczeniu zagrożeń, wynikających z tych zdarzeń,
- system okresowego raportowania (system informacji zarządczej), w ramach którego prezentowane są najistotniejsze zdarzenia ryzyka.

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),
- 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 dostosowania do przepisów prawa i standardów rynkowych, wraz z oceną ryzyka braku zgodności w Banku i podmiotach zależnych, oraz
- 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.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 2024 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
Pozycje kapitału własnego						
Kapitał zakładowy	44	929 477	-	-	929 477	Oplacone instrumenty kapitałowe
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	44	532 851	-	-	532 851	Ażio
Akcje własne	44	-1 292	-	-	-1 292	Instrumenty własne w kapitale własnym Tier I
Kapitał z aktualizacji wyceny	45	50 555	-	4 325	54 880	Skumulowane inne całkowite dochody
Zyski zatrzymane	46	717 995	-4 507	-4 325	709 163	
					w tym:	
					-126 352	Zyski zatrzymane
					77 309	w tym : Zysk lub strata właściwa do przypisania właścicielom jednostki dominującej
					-	(-) zysk roku bieżącego zaliczony do kapitału podstawowego Tier I
					709 904	Kapitał rezerwowy
					48 302	Fundusze ogólnego ryzyka
		2 229 586	-4 507	-	2 225 079	
Korekty funduszy własnych zgodnie z CRR						

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
					-77 309	Wynik netto, który nie może być zaliczony w dacie raportowania do funduszy własnych
					-8 915	Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny
					-586	Wartość firmy
					-66 212	Kwota netto innych wartości niematerialnych i prawnych
					-	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego
					-9 056	(-) Niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
					-	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I, w tym korekty przejściowe z tyt. wdrożenia MSSF 9
					100 000	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane
					-62 078	
Razem		2 229 586			2 163 001	

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.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																																				
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A																																				
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBOS0000019	PL0019200016, seria AB																																				
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Oferta publiczna i subskrypcja prywatna	Niepubliczna																																				
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Kodeks spółek handlowych	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																																				
<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																																				
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II																																				
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany																																				
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje na okaziciela	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	100 000 000																																				
9	Wartość nominalna instrumentu (w złotych)	10,00	100 000 000																																				
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	100 000 000
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																																				
10	Klasyfikacja księgową	Kapitał własny	Zobowiązanie - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu																																				

		a		b
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A.		Bank Ochrony Środowiska S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBOS0000019		PL0019200016, seria AB
11	Pierwotna data emisji	Seria A	28.09.1990 r.	1.09.2023 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.	
		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
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności		5.09.2030 r.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie		Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy		Od 5.09.2028 r., 100 000 000 zł
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy		W każdym dniu płatności odsetek
<i>Kupony / dywidendy</i>				
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna		Zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy		WIBOR 6M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie		Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe		Obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe		Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie		Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane		Nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne		Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy		Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy		Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy		Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy		Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy		Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy		Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie		Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy		Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy		Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy		Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy		Nie dotyczy

		a	b
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBOS0000019	PLO019200016, seria AB
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Prawne
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Nie dotyczy	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
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	https://www.bosbank.pl/info/rmacje-korporacyjne/relacje-inwestorskie/akcjonariat	Nie dotyczy

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.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
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1 462 328	EU CC2 - C
2	Zyski zatrzymane	-126 352	EU CC2 - F
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	764 785	EU CC2 - F
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	48 302	EU CC2 - F
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	2 149 063	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-8 915	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-66 799	EU CC2 - F
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art 38 ust. 3) (kwota ujemna)	-	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-1 292	EU CC2 - C
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10%)	-	

		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne	-9 056	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-86 062	
29	Kapitał podstawowy Tier I	2 063 001	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	2 063 001	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	100 000	EU CC2 - F
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	100 000	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	100 000	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	2 163 001	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	12 556 103	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,43%	
62	Kapitał Tier I	16,43%	
63	Łączny kapitał	17,23%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	-	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	-	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,50%	

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.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.

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.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 kwalifikowalne 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 kwalifikowalnych 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,
- ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

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,
- ryzyko ESG (Environmental, Social responsibility, Corporate governance),
- ryzyko prowadzenia działalności.

Za ryzyka stale nieistotne Bank przyjmuje:

- ryzyko zarażenia,
- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko zbiorowego niewykonania zobowiązania przez kredytobiorców,
- ryzyko ICT (Information and Communication Technology),
- ryzyko kredytowania opartego na zmiennej stopie procentowej.

Metody stosowane do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Ryzyko kredytowe

Kapitał wewnętrzny dla ryzyka kredytowego jest szacowany 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 jest równy regulacyjnym wymogom kapitałowym.

Ryzyko operacyjne

Kapitał wewnętrzny dla ryzyka operacyjnego jest 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 ESG (Environmental, Social responsibility, Corporate governance)

Ryzyko jakiegokolwiek negatywnego finansowego wpływu na Bank, wywołane bieżącym lub przyszłym oddziaływaniem czynników ESG na kontrahentów lub zainwestowane aktywa.

Wyróżnia się czynniki ESG: kwestie środowiskowe (E), społeczne (S) lub związane z ładem korporacyjnym (G), które mogą mieć pozytywny lub negatywny wpływ na wyniki finansowe lub wypłacalność podmiotu, państwa lub osoby fizycznej. Bank identyfikuje ryzyko ESG w szerokim ujęciu obejmującym zarówno bezpośredni wpływ czynników ESG na Bank, jak i wpływ pośredni tj. poprzez kontrahentów i zainwestowane aktywa.

Bank dostrzega materializację wpływu pośredniego czynników ryzyka ESG w pięciu kategoriach ryzyk: kredytowym, operacyjnym, rynkowym, płynności oraz reputacji.

Ryzyko ICT (Information and Communication Technology)

Ryzyko strat wynikające z naruszenia poufności, naruszenia integralności systemów i danych, nieodpowiedniości lub niedostępności systemów i danych, lub też niezdolności do zmiany technologii informacyjnej w rozsądnym czasie i przy uwzględnieniu rozsądnych kosztów w przypadku zmiany wymogów w zakresie otoczenia lub prowadzenia działalności gospodarczej (tj. elastyczność). Obejmuje to ryzyko związane z bezpieczeństwem ICT wynikające z nieodpowiednich lub niepomyślnie zrealizowanych procesów wewnętrznych lub zdarzeń zewnętrznych, w tym cyberataków lub nieodpowiedniego zabezpieczenia fizycznego.

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 największych ekspozycji Banku wobec klientów i grup klientów powiązanych 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, niepokojów 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 opartego na zmiennej stopie procentowej

Rzeczywiste lub potencjalne zagrożenie dla wyników i kapitałów Banku związane ze spadkiem zdolności do spłaty kredytów na skutek wzrostu stóp procentowych w przypadku klientów posiadających zobowiązania o zmiennym oprocentowaniu.

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 prania pieniędzy i finansowania terroryzmu

Obejmuje ryzyko wystąpienia naruszeń związanych z praniem pieniędzy lub finansowaniem terroryzmu przez członków organu zarządzającego lub pracowników instytucji lub przez inne strony, w tym właścicieli instytucji lub przestępców, którzy wykorzystują słabości wewnętrzne w procesie zarządzania i kontroli instytucją, w tym związanymi z technologiami informacyjno-komunikacyjnymi.

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.

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 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 spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej Banku, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, w związku z ryzykiem niedopasowania, ryzykiem bazowym i ryzykiem opcji klienta.

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 2024 roku, ryzykami istotnymi były ryzyka z grupy ryzyk stale istotnych oraz dodatkowo, ryzyko kraju, ryzyko koncentracji wobec największych ekspozycji Banku wobec klientów i grup klientów powiązanych określanymi jako największe zaangażowania, zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku oraz ryzyko cyklu gospodarczego (ryzyko zidentyfikowane 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 2024 roku wyniósł 1 622 744 tys. zł.

Struktura kapitału wewnętrznego dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku przedstawiała się następująco:

Tabela 8

Struktura kapitału wewnętrznego dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku

Ryzyko	Kapitał wewnętrzny	Struktura
Ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta	807 392	49,7%
Ryzyko rynkowe w księdze handlowej	30 931	1,9%
Ryzyko operacyjne	164 728	10,1%
Ryzyko z tytułu CVA	794	0,0%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	170 000	10,5%
Ryzyko koncentracji największych zaangażowań	212 893	13,1%
Ryzyko płynności	65 885	4,1%
Ryzyko kraju	49 523	3,1%
Ryzyko cyklu gospodarczego (ryzyko zidentyfikowane w DM BOŚ S.A.)	1 559	0,1%
Ryzyko biznesowe i strategiczne	22 580	1,4%
Ryzyko rezydualne	34 147	2,1%
Ryzyko modeli	40 759	2,5%
Ryzyko systemowe	17 479	1,1%
Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu	4 076	0,2%
Łącznie	1 622 744	100,0%

Źródło: Bank

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

- kwot kapitału wewnętrznego przypadających na pokrycie poszczególnych grup ryzyk,
- kwot kapitału wewnętrznego przypadających na pokrycie ryzyka związanego z danym portfelem biznesowym, 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 2024 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 około kredytowych, 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 terminie³,
- 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.

³ Na dzień 31 grudnia 2024 roku ryzyko nie występowało w rozumieniu art. 378 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 2024 roku całkowity wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. kształtował się w sposób określony w tabeli poniżej:

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
		2024	2023	2024
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	9 902 396	10 384 539	792 192
2	W tym metoda standardowa	9 902 396	10 384 539	792 192
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	207 972	252 912	16 638
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	2 950	23 508	236

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		2024	2023	2024
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	9 922	15 764	794
9	W tym pozostałe CCR	195 100	213 640	15 608
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
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)	386 640	630 187	30 931
21	W tym metoda standardowa	386 640	630 187	30 931
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	2 059 096	1 722 501	164 728
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b	W tym metoda standardowa	2 059 096	1 722 501	164 728
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	381 809	412 055	30 545
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	12 556 103	12 990 139	1 004 488

Źródło: Bank

Na dzień 31 grudnia 2024 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		2024					
		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	10 589 502	4 747	12 054 738	362 465	393 561	3,2%
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	1 318 955	59 128	1 324 735	30 386	270 796	20,0%
3	Podmioty sektora publicznego	12	14	12	8	7	34,4%
4	Wielostronne banki rozwoju	50 227	-	50 227	-	-	0,0%
5	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-
6	Instytucje	409 048	4 202	409 048	2 101	153 828	37,4%
7	Przedsiębiorstwa	2 963 834	2 234 158	1 934 127	922 935	2 641 904	92,5%
8	Detaliczne	803 510	196 730	711 776	68 222	568 772	72,9%
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	4 935 894	1 007 485	4 728 378	458 828	4 269 124	82,3%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 045 404	174 712	873 347	68 479	1 184 820	125,8%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	100 491	-	100 491	-	150 736	150,0%
12	Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	24 537	-	24 537	-	25 267	103,0%
16	Inne pozycje	317 485	14	317 485	14	243 582	76,7%
17	Łącznie	22 558 899	3 681 191	22 528 901	1 913 438	9 902 396	40,5%

Źródło: Bank

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	2024															Łącznie	w tym bez ratingu
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne kwestie		
1	Rządy centralne lub banki centralne	12 146 958	-	-	117 521	-	-	-	-	-	-	-	152 724	-	-	-	12 417 203	11 607 305
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	1 354 963	-	158	-	-	-	-	-	-	-	-	1 355 121	1 355 121
3	Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	10	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	19	19
4	Wielostronne banki rozwoju	50 227	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 227	-
5	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instytucje	-	-	-	-	172 489	-	238 660	-	-	-	-	-	-	-	-	411 149	171 987
7	Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	822	-	-	-	-	2 814 302	41 939	-	-	-	-	2 857 062	2 856 241
8	Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	779 998	-	-	-	-	-	-	779 998	779 998
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	877 188	25 063	-	8 580	4 045 728	230 648	-	-	-	-	5 187 206	5 187 206
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	455 840	485 987	-	-	-	-	941 826	941 826
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100 491	-	-	-	-	100 491	100 491
12	Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Kategorie ekspozycji	2024																	
	Waga ryzyka (wartość ekspozycji po uwzględnieniu technik ograniczania ryzyka kredytowego i CCF)	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne kwestie	Łącznie	w tym bez ratingu
	krótkoterminową ocenę kredytową																	
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 051	-	486	-	-	-	24 537	24 051
16	Inne pozycje	73 357	-	-	-	699	-	-	-	-	243 442	-	-	-	-	-	317 499	-
17	Łącznie	12 270 543	-	-	117 521	1 528 983	877 188	263 890	-	788 578	7 583 362	859 064	153 210	-	-	-	24 442 339	23 024 245

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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 przedrozdliczeniowe – 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, a także dla transakcji walutowych i instrumentów pochodnych dla poszczególnych banków – kontrahentów, przy czym ryzyko przedrozdliczeniowe i ryzyko rozliczenia obciążało limity poszczególnych typów transakcji z różną wagą.

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 kapitału Tier I 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 ekspozycji		2024											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	Institucje	-	147 476	-	-	31 132	34 520	-	-	-	-	-	213 128
7	Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	-	-	34 005	556	-	34 560
8	Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	184 316	-	-	-	184 316
9	Institucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Łącznie	-	147 476	-	-	31 132	34 520	-	184 316	34 005	556	-	432 004

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.

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.

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).

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 2024 roku Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowała kredytowych instrumentów pochodnych pełniących funkcję zabezpieczenia.

Tabela 13

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)	-	-		-	-	-	-	-
EU-2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	119 049	189 525		1.4	432 004	432 004	432 004	197 015
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		-	-	-	-	-
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			-	-	-	-	-	-
2a	W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			-		-	-	-	-
2b	W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			-		-	-	-	-
2c	w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			-		-	-	-	-

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość <i>alfa</i> stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)					-	-	-	-
5	VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6	Ogółem	119 049	189 525			432 004	432 004	432 004	197 015

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 rozdziału 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.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie posiadała transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych z tytułu zabezpieczeń.

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 14.

Tabela 14

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]

		2024	
		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	65 652	9 922
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	65 652	9 922

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 15

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

		2024	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)	-	3 984
2	Ekspozycje dla transakcji z kwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	147 476	2 950
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	146 735	2 934
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	741	15
5	(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych	-	-

		2024	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
9	Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	51 742	1 035
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)	-	-
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:	-	-
13	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	-	-
14	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	-	-
15	(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych;	-	-
16	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe.	-	-
17	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
18	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	-	-
19	Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
20	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-

Źródło: Bank

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

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. wg stanu na 31.12.2024 roku nie posiadała 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. Na końcu wszystkich miesięcy 2024 r. działalność ta utrzymywała się wyraźnie poniżej progów określonych w art. 273a ust. 1 Rozporządzenia UE nie przekraczając poziomu 2,7% 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 2024 roku wyniósł 17,23%, natomiast współczynnik kapitału Tier I wyniósł 16,43%.

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%.

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 2024 roku:

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

Dodatkowo, Grupa Kapitałowa Banku wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego specyficznego dla danej instytucji uwzględniając w wyliczeniach wartość wszystkich ekspozycji kredytowych w innych krajach i odpowiednią dla tych krajów wartość bufora antycyklicznego. Według stanu na 31 grudnia 2024 roku bufor antycykliczny specyficzny dla Grupy Kapitałowej Banku wynosił 0% (ekspozycje zagraniczne nie przekraczają 2% łącznych ogólnych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego i ekspozycji sekurytyzacyjnych, w związku z tym Bank przypisał je swojemu państwu członkowskiemu).

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

W dniu 16 grudnia 2024 r. Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 3,22 p.p. na poziomie skonsolidowanym oraz 3,76 p.p. na poziomie jednostkowym ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c rozporządzenia nr 575/2013, powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

W konsekwencji, minimalne współczynniki kapitałowe, według stanu na 31 grudnia 2024 roku wynosiły:

- dla Banku:
 - $TCR=8+2,5+3,76=14,26$
 - $\Pi=6+2,5+3,76=12,26$
- dla Grupy Kapitałowej Banku
 - $TCR=8+2,5+3,22=13,72$
 - $\Pi=6+2,5+3,22=11,72$

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 16

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

	2024							
	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	Z czego: Ekspozycje zaliczone do portfela handlowego	Ogółem			
010	Podział według państwa							
	Razem	10 421 353	30 969	739 374	1 093	740 467	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 17

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

		2024
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	12 556 103
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)

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 i rezerwy zgodnie z zasadami Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej nr 9 (MSSF 9 Instrumenty finansowe), który opiera się na koncepcji oczekiwanych strat kredytowych (expected credit losses). Wycena aktywów finansowych odbywa się wg zamortyzowanego kosztu i wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite.

Rozpoznawanie oczekiwanych strat kredytowych zależne jest od zmiany poziomu ryzyka od momentu początkowego ujęcia aktywa finansowego. Bank rozpoznaje trzy podstawowe koszyki aktywów finansowych w kontekście zmian poziomu ryzyka:

- koszyk 1 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego. Dla takich ekspozycji oczekiwane straty kredytowe są rozpoznawane w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy lub dacie zapadalności ekspozycji, jeżeli okres ten jest krótszy niż 12 miesięcy.
- koszyk 2 – w którym są klasyfikowane ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego, ale jeszcze nie uprawdopodobniło się zdarzenie niewykonania zobowiązania. Dla takich ekspozycji oczekiwane straty kredytowe są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ekspozycji.
- koszyk 3 – w którym są klasyfikowani klienci, dla których zidentyfikowano zdarzenie niewykonania zobowiązania (zaistniała przesłanka utraty wartości). Dla takich klientów oczekiwane straty kredytowe są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia ich ekspozycji.

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. Dla ekspozycji klasyfikowanych jako POCI oczekiwane straty kredytowe są rozpoznawane w horyzoncie pozostałego czasu życia.

Bank stosuje definicję niewykonania zobowiązania na poziomie klienta. Definicja niewykonania zobowiązania jest zgodna z wymogami CRR, MSSF 9 i Rekomendacji R, oraz stosowana jest w sposób spójny na potrzeby szacowania oczekiwanych strat kredytowych i kalkulacji wymogów kapitałowych.

Na każdy dzień sprawozdawczy Bank dokonuje przeglądu ekspozycji kredytowych polegającego na identyfikacji ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości oraz ekspozycji, w odniesieniu do których odnotowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia - biorąc pod uwagę racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, włączając w to dane dotyczące przyszłości. Następnie wyznacza odpis na oczekiwane straty kredytowe w oparciu o podział ekspozycji na koszyki w zależności od zmian dotyczących jakości kredytowej.

Bank przeprowadza podział ekspozycji kredytowych, uwzględniając wielkość ich zaangażowania oraz charakterystykę ryzyka, na ekspozycje wyceniane metodą indywidualną i metodą grupową oraz przeprowadza ocenę tych ekspozycji pod względem wystąpienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości.

Za ekspozycje kredytowe, które utraciły wartość Bank uznaje te ekspozycje, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających potencjalny wpływ na oczekiwane przepływy pieniężne wynikające z tej ekspozycji, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Bank uznaje przeterminowane zobowiązanie kredytowe za istotne w przypadku, gdy zostały przekroczone oba progi istotności:

- 1) suma wszystkich przeterminowanych zobowiązań dłużnika przekracza kwotę 400 zł w przypadku ekspozycji detalicznych lub 2 000 zł dla ekspozycji niedetalicznych (próg bezwzględny) oraz
- 2) udział zobowiązania przeterminowanego w zaangażowaniu bilansowym dłużnika jest większy niż 1% (próg względny).

Obliczanie liczby dni przeterminowania odbywa się na poziomie dłużnika i rozpoczyna się w momencie wystąpienia istotnego przeterminowania tj. przekroczenia łącznie bezwzględnego i względnego progu istotności.

Za przesłanki utraty wartości Bank uznaje w szczególności:

- istotne opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni,
- restrukturyzację awaryjną ekspozycji kredytowej,
- pogorszenie się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,
- złożenie przez Bank wniosku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec dłużnika lub przystąpienie do egzekucji wszczętej na wniosek innego wierzyciela lub powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika,
- zakwestionowanie należności przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- postawienie należności w stan wymagalności wskutek dokonanego przez Bank wypowiedzenia,
- oszustwo (fraud),
- złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika, ogłoszenie upadłości, wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji wpływające na pogorszenie się sytuacji finansowej i wypłacalności dłużnika,
- powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne/sanacyjne lub objęcie dłużnika trybem postępowania restrukturyzacyjnego zgodnie z ustawą z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne,
- powzięcie informacji o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika lub zawieszenie działalności dłużnika,
- zbyto/planowane jest zbycie ekspozycji ze stratą ekonomiczną przekraczającą próg 5%,
- niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa.

Na potrzeby oceny czy od momentu początkowego ujęcia aktywa finansowego nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego Bank porównuje poziom ryzyka niewywiązania 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 kryteria jakościowe. Wystąpienie danego kryterium jest weryfikowane na poziomie ekspozycji.

Bank na potrzeby identyfikacji istotnego pogorszenia jakości kredytowej stosuje miary względnie i bezwzględnie. Reklasyfikacja ekspozycji do koszyka 2 w przypadku ekspozycji klientów detalicznych wyznaczana jest jako różnica (próg bezwzględny) oraz iloraz (próg względny):

- 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.

Klasyfikacja do koszyka 2 w przypadku ekspozycji klientów korporacyjnych, oparta jest na założeniu stałego ratingu w czasie (Bank nie oczekiwał poprawy oceny ratingowej w czasie) i następuje w sytuacji pogorszenia się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, wyrażającego 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 niż 6.

Niezależnie od powyższego, Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji do koszyka 2 w przypadku, gdy występuje:

- opóźnienie w spłacie (powyżej określonych progów materialności) powyżej 30 dni na datę sprawozdawczą lub co najmniej raz w ciągu trzech ostatnich dat raportowych,
- restrukturyzacja ekspozycji, dla której ustąpiła przesłanka utraty wartości oraz upłynął okres kwarantanny, w którym przesłanka ta nie była identyfikowana,
- status forborne,
- klasyfikacja klienta na Watch-Listę,
- opóźnienie w spłacie (bez uwzględniania progów materialności) powyżej 90 dni na datę sprawozdawczą,
- brak oceny ryzyka kredytowego ekspozycji na moment początkowego ujęcia.

Zgodnie z MSSF 9 pkt 5.5.10, 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.

Metodę indywidualną pomiaru utraty wartości stosuje się w odniesieniu do;

- ekspozycji kredytowych indywidualnie istotnych:
 - spełniających przesłanki indywidualnej utraty wartości lub znajdujących się w okresie kwarantanny lub
 - dotyczących klienta, wobec którego Bank posiada inne ekspozycje kredytowe, dla których rozpoznano przesłankę indywidualnej utraty wartości (propagacja utraty wartości) lub
- 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 przypadku kredytów, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu. W wyniku obniżenia wartości bieżącej możliwych do realizacji przepływów pieniężnych, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości odpowiadający przewidywanej stracie kredytowej z tytułu niewywiązania się dłużnika ze zobowiązań wobec Banku.

Bank na potrzeby szacowania odpisów z tytułu utraty wartości (oczekiwanych 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). Bank wypracował metodologię dla parametrów modeli oraz zbudował modele zgodne z MSSF 9.

Oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD, a finalna wartość oczekiwanych strat kredytowych jest sumą oczekiwanych strat kredytowych w poszczególnych okresach w zależności od koszyka (w horyzoncie 12 miesięcy lub pozostałego czasu życia ekspozycji), 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 dla portfeli, dla których zidentyfikował zależność. 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.

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

Bank dokonał przeglądu portfela największych zaangażowań Klientów Banku, przeprowadzonego przy wsparciu doradcy zewnętrznego oraz uwzględniając stanowisko przekazane przez inspektorów Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w ramach przeprowadzonej inspekcji problemowej. W wyniku przeglądu, na datę 30 września 2024 r. dokonano reklasyfikacji 3 Klientów Banku do koszyka 3, co spowodowało dowiezanie odpisu aktualizującego w wysokości 34,1 mln zł oraz reklasyfikacji 6 Klientów Banku do koszyka 2, co spowodowało dowiezanie odpisu aktualizującego w wysokości 18,3 mln zł.

Po inspekcji problemowej przeprowadzonej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w 2023 roku, Bank otrzymał szereg zaleceń do obszaru modeli parametrów ryzyka kredytowego, wykorzystywanych w procesie szacowania oczekiwanych strat kredytowych. Bank, przy współpracy z firmą doradczą, dokonał dostosowania modeli do wymogów MSSF 9 oraz Rekomendacji R, tak aby prezentowały prawidłową informację o identyfikowanym ryzyku kredytowym i aby oszacowane za ich pomocą oczekiwane straty kredytowe były na adekwatnym do ponoszonego ryzyka poziomie. Wpływ zmiany parametrów na wynik z tytułu odpisów to rozwiązanie 67,2 mln zł, które ujęte zostało na datę 31 grudnia 2024 r.

Bank dokonuje rozróżnienia modyfikacji aktywów finansowych na modyfikacje istotne i nieistotne.

Modyfikacja istotna aktywa finansowego MSSF 9 – dotyczy:

- 1) zmiany waluty,
- 2) zmiany dłużnika,
- 3) dodania cech powodującej naruszenie testu SPPI,
- 4) zmiany formy prawnej albo rodzaju instrumentu finansowego w tym:
 - a) zmiana kredytu bez zdefiniowanego harmonogramu spłat, na kredyt ze zdefiniowanym harmonogramem spłat,
- 5) wydłużenie okresu kredytowania o:

- a) 8 lat i więcej dla kredytów i pożyczek hipotecznych oraz kredytów inwestycyjnych,
 - b) 3 lata i więcej dla pozostałych kredytów i pożyczek,
- nie stanowi modyfikacji istotnej odnowienie limitu kredytów obrotowych na okres zgodny z dotychczasowym okresem obowiązywania limitu (przedłużenie limitu),
- 6) ugod/porozumień z klientem do umów wymagalnych w całości, w tym wypowiedzianych niezależnie od okresu trwania ugody/porozumienia,
 - 7) podwyższeniu kwoty ekspozycji o co najmniej 10% na dzień podpisania aneksu z klientem.

Pozostałe przypadki zmiany harmonogramu umownych przepływów pieniężnych uzgodnionych w drodze renegotjacji lub w inny sposób stanowią modyfikacje o charakterze nieistotnym.

Modyfikacja istotna powoduje wyłączenie pierwotnego aktywa z bilansu, ujęciem w rachunku zysków i strat nierozliczonych kosztów i prowizji oraz rozpoznaniem początkowym aktywa finansowego powstałego w efekcie modyfikacji. Aktywa zmodyfikowane podlegają ujęciu początkowemu wg wartości godziwej. Dla aktywa zmodyfikowanego ustala się nową efektywną stopę procentową.

Różnica pomiędzy wartością aktywa, które zaprzestaje się ujmować, a wartością początkową aktywów zmodyfikowanych odnosi się do rachunku zysków i strat jako wynik na modyfikacji istotnej.

Modyfikacja nieistotna nie prowadzi do wyłączenia istniejących aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej. Wynik z modyfikacji nieistotnej jest ujmowany w rachunku zysków i strat.

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 rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 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 BOŚ S.A. by nie przyznała, 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.

Odwrócenie straty (reklasyfikacja do portfela bez utraty wartości) jest możliwe po ustąpieniu przesłanki utraty wartości, jaką jest restrukturyzacja oraz upływie okresu 12-miesięcznej kwarantanny.

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 w utracie wartości, skutkuje zaklasyfikowaniem ekspozycji kredytowej do portfela ekspozycji nieobsługiwanych.

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 2024 r. Bank dokonał sprzedaży portfela wierzytelności Klienta Korporacyjnego o łącznym saldzie 124 797 917,11 zł (w tym kapitał – 69 676 058,38 zł).

Na portfel składały się wierzytelności, przysługujące Bankowi wobec spółek osobowych i kapitałowych oraz wspólników spółek cywilnych i jawnych w łącznej liczbie 200 sztuk.

Wpływ sprzedaży na wynik Banku:

Opłacalność transakcji wg stanu na 30 września 2024 r. zamyka się wynikiem brutto w wysokości 17,8 mln zł (z tytułu rozwiązanych odpisów aktualizujących, odzyskanych kwot należności, spisania odsetek). Wynik netto wyniesie 14,4 mln zł.

Dodatkowe pozytywne efekty sprzedaży, poza ceną:

- poprawa portfela kredytowego poprzez zmniejszenie ilości i wartości kredytów nieregularnych oraz obniżenie poziomu odpisów aktualizacyjnych,
- obniżenie wartości wierzytelności w utracie wartości,
- obniżenie kosztów dochodzenia wierzytelności,
- zmiana struktury portfela, co pozwoli na zintensyfikowanie działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych w odniesieniu do zarządzanego portfela wierzytelności.

Tabela 18

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

		2024														
		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	896 877	896 877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	8 116 559	6 266 081	1 850 446	1 719 359	3 401	1 592 299	-135 501	-62 780	-72 722	-779 084	-239	-784 793	-145 789	5 741 341	789 898
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	156 680	156 102	578	682	-	682	-61	-61	-	-479	-	-479	-	22 494	-
040	Instytucje kredytowe	2 864	2 864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	32 575	32 575	-	5 128	-	5 128	-3	-3	-	-3 799	-	-3 799	-	-	976
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 021 100	4 274 977	1 746 116	1 370 109	1	1 249 783	-124 766	-55 130	-69 636	-546 406	-	-552 524	-114 412	4 156 808	686 109
070	W tym MŚP	3 849 314	3 062 648	786 659	1 125 690	1	1 005 365	-67 176	-38 682	-28 493	-482 817	-	-488 936	-114 412	3 133 313	524 554
080	Gospodarstwa domowe	1 903 341	1 799 563	103 753	343 441	3 400	336 706	-10 670	-7 585	-3 086	-228 400	-239	-227 990	-31 377	1 562 039	102 812
090	Dłużne papiery wartościowe	11 859 276	11 615 841	117 401	-	-	-	-16 735	-8 409	-8 326	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	3 398 371	3 398 371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	6 709 593	6 694 554	15 038	-	-	-	-830	-807	-23	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	916 407	790 373	-	-	-	-	-87	-87	-	-	-	-	-	-	-

		2024														
		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					
130	Inne instytucje finansowe	414 882	414 882	-	-	-	-	-70	-70	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	420 023	317 661	102 363	-	-	-	-15 747	-7 444	-8 303	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	3 484 216	2 963 934	520 283	189 437	7	189 271	29 414	21 982	7 433	28 521	2	28 478	-	-	-
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	63 889	63 889	-	-	-	-	30	30	-	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	4 202	4 202	-	-	-	-	23	23	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	25 000	25 000	-	-	-	-	50	50	-	-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 224 761	2 711 169	513 592	188 503	-	188 363	28 246	20 992	7 254	27 850	-	27 809	-	-	-
210	Gospodarstwa domowe	166 364	159 673	6 690	934	7	909	1 066	887	179	671	2	669	-	-	-
220	Ogółem	24 356 928	21 742 732	2 488 130	1 908 796	3 409	1 781 570	-122 822	-49 207	-73 615	-750 563	-237	-756 314	-145 789	5 741 341	789 898

Źródło: Bank

Tabela 19

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

		2024							
		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 nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości						
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	25 302	966 409	966 409	966 409	-457	-446 539	524 854	500 568
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	-	3 373	3 373	3 373	-	-3 373	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	827 524	827 524	827 524	-	-353 522	458 532	458 532
070	Gospodarstwa domowe	25 302	135 512	135 512	135 512	-457	-89 644	66 322	42 035
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	-	7 192	7 192	7 192	-	2 647	-	-
100	Ogółem	25 302	973 601	973 601	973 601	-457	-443 892	524 854	500 568

Źródło Bank

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

Tabela 20

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]

		2024											
		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	896 877	896 877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kredyty i zaliczki	8 116 559	8 086 234	30 326	1 719 359	1 099 599	73 090	107 910	84 037	177 107	92 812	84 805	1 713 297
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	156 680	156 352	328	682	682	-	-	-	-	-	-	682
040	Institucje kredytowe	2 864	2 864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	32 575	32 575	-	5 128	725	1 030	-	-	-	-	3 373	5 128
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 021 100	6 001 491	19 609	1 370 109	990 926	59 189	79 587	61 619	89 339	56 187	33 262	1 370 107
070	W tym MŚP	3 849 314	3 831 966	17 349	1 125 690	777 804	58 304	54 460	61 619	84 075	56 167	33 262	1 125 689
080	Gospodarstwa domowe	1 903 341	1 892 952	10 389	343 441	107 265	12 871	28 322	22 418	87 768	36 625	48 170	337 380
090	Dłużne papiery wartościowe	11 859 276	11 859 276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	3 398 371	3 398 371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	6 709 593	6 709 593	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Institucje kredytowe	916 407	916 407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		2024											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
	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			
130	Inne instytucje finansowe	414 882	414 882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	420 023	420 023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	3 484 216	-	-	189 437	-	-	-	-	-	-	-	189 411
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	63 889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	4 202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	25 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 224 761	-	-	188 503	-	-	-	-	-	-	-	188 503
210	Gospodarstwa domowe	166 364	-	-	934	-	-	-	-	-	-	-	909
220	Ogółem	24 356 928	20 842 387	30 326	1 908 796	1 099 599	73 090	107 910	84 037	177 107	92 812	84 805	1 902 708

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. w 2024 r. wartość ta wyniosła 1,5%.

Tabela 21

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	134 942	70 432	64 855	134 942	-23 992	-
020	Górnictwo i wydobywanie	23 070	207	207	23 070	-296	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	1 289 290	497 228	466 158	1 289 290	-194 733	-
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 097 885	76 949	76 563	1 097 885	-49 529	-
050	Zaopatrzenie w wodę	45 323	15 218	14 726	45 323	-3 460	-
060	Budownictwo	936 030	71 146	69 065	936 030	-39 466	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	937 822	83 344	79 548	937 815	-55 669	-
080	Transport i składowanie	264 385	44 734	38 982	264 385	-22 949	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	423 974	206 071	206 046	423 974	-79 088	-
100	Informacja i komunikacja	240 155	10 009	10 009	240 155	-17 362	-

		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 zobowiązań				
110	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	3 165	-	-	3 165	-78	-
120	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 119 076	111 409	111 409	1 119 076	-45 011	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	327 466	21 441	20 655	327 466	-21 426	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	129 961	18 550	16 592	129 961	-12 607	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	123	-	-	123	-	-
160	Edukacja	74 739	346	346	74 739	-855	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	14 572	1 062	800	14 572	-298	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	145 780	625	625	145 780	-9 774	-
190	Inne usługi	183 449	141 336	140 811	183 449	-94 577	-
200	Ogółem	7 391 208	1 370 109	1 317 397	7 391 201	-671 172	-

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 2024 roku nie dokonywał żadnych przejęć zabezpieczeń na majątek. Wg stanu na 31.12.2024 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 22

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

2024		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	1 522 566
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	944 723
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-747 930
040	Wypływy z powodu odpisów	-41 654
050	Wpływ z innych powodów	-706 276
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	1 719 359

Źródło: Bank

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

Tabela 23

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

		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	1 415 890	2 607 162	3 294 637	6 249 373	-	13 567 062
2	Dłużne papiery wartościowe	-	5 088 281	4 499 782	1 428 866	-	11 016 929
3	Ogółem	1 415 890	7 695 443	7 794 419	7 678 239	-	24 583 991

Źródło: Bank

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

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek 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 24

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	
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		W tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Aktywa instytucji ujawniającej informacje	883 509	842 388	-	-	21 839 053	10 103 461	-	-
030	Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	129 310	-	129 310	-
040	Dłużne papiery wartościowe	831 921	831 921	828 698	828 698	11 029 429	9 228 253	11 035 391	9 214 597
050	w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060	w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
070	W tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	781 710	781 710	780 396	780 396	5 942 514	4 757 967	5 953 915	4 764 870
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	50 212	50 212	48 301	48 301	1 278 701	1 071 915	1 260 360	1 051 355
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	407 623	-	291 012	-
120	Inne aktywa	51 588	10 467	-	-	10 680 314	875 208	-	-

Źródło: Bank

Tabela 25

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	
	010	030	040	060
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje	-	-	110 298 412	-
140 Kredyty na żądanie	-	-	-	-
150 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-
160 Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-
170 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-
180 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-
190 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-
200 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	-	-	-	-
210 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-
220 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	-	-	-	-
230 Inne otrzymane zabezpieczenia	-	-	110 298 412	-
240 Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje	-	-	-	-
241 Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje				-
250 ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	883 509	842 388		

Źródło: Bank

Tabela 26

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

	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
010		517 313	764 827

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 2024 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. 444.a 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 2024 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 27

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 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].

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 28.

Tabela 28

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

		2024	
		a	b
		Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Produkty bezwarunkowe			
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)*	12 612	1 009
2	Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczególne)**	112 435	8 995
3	Ryzyko walutowe	114 170	9 134
4	Ryzyko cen towarów	113 691	9 095
5	Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	33 732	2 699
Opcje			
5	Metoda uproszczona	-	-
6	Metoda delta plus	-	-
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	-	-
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	-	-
9	Łącznie	386 640	30 931

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 „Strategia zarządzania ryzykiem bankowym” przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej Banku oraz „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Ochrony Środowiska S.A.”

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 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., przeprowadza ocenę 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 przeprowadzana 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 13.1 Zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

Tabela 29

Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem [Wzór EU OR1, 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	982 552	1 079 449	1 077 048	164 728	2 059 100
3 Objęta metodą standardową:	982 552	1 079 449	1 077 048	164 728	2 059 100
4 Objęta alternatywną metodą standardową:	nie dotyczy	nie dotyczy	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 2024 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 2024 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 2024 roku nie uwzględniających pomniejszych o wartości odzyskane bezpośrednio oraz z tytułu mechanizmu transferu ryzyka, wyniosła 195 776 tys. zł.

Tabela 30

Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poniesione w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. w 2024 roku (w tys. zł)*

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota straty brutto
Oszustwa wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	35
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	477
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	367
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	189 337
	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	135
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	56
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	Systemy	67
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Sprzedawcy i dostawcy	59
	Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe, transport gotówki)	3
	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	5 222
	Zarządzanie rachunkami klientów	18
Łącznie		195 776

Źródło: Bank

* W łącznej kwocie strat brutto za 2024 r. z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, 95% stanowią straty powiązane z ryzykiem kredytowym.

W 2024 r. w Banku utrzymywał się wysoki poziom ryzyka operacyjnego wynikający z zaistniałych strat finansowych z tytułu ryzyka operacyjnego. Do najistotniejszych zdarzeń ryzyka operacyjnego pod względem strat finansowych w 2024 roku w Banku należały straty związane z niekorzystnym dla Banku rozstrzygnięciem spraw sądowych z powodztwa klientów dot. kredytów hipotecznych indeksowanych lub denominowanych do CHF (koszty utworzonych rezerw i wypłacone roszczenia), oraz niekorzystnych dla Banku rozstrzygnięć lub utworzonych rezerw na toczące się postępowania sądowe niepowiązane z ryzykiem kredytowym). Ponadto w 2024 r. zidentyfikowano w Banku zdarzenie ryzyka operacyjnego o charakterze jednorazowym w rodzaju 7 „Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi”, które wygenerowało stratę z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 4 800 tys. zł. W związku ze zdarzeniem podjęto działania ograniczające skalę strat oraz wprowadzono mechanizmy kontrolne mające na celu zapobieganie podobnym zdarzeniom w przyszłości.

W przypadku zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego podejmowano adekwatne do zaistniałego ryzyka działania mitygujące służące wyjaśnieniu przyczyn i minimalizacji strat w przyszłości. Między innymi, kontynuowany jest przez Bank Program Ugód skierowany do klientów posiadających kredyty denominowane do walut obcych.

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

- organizacja pracy zapewniająca ograniczenie powstania ryzyka operacyjnego poprzez, m.in. rozdzielanie 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 2024 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 2024 roku

W 2024 r. zidentyfikowano w Banku jedno istotne zdarzenie o charakterze jednorazowym w rodzaju 7 „Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi”, które wygenerowało stratę z tytułu ryzyka operacyjnego w kwocie 4 800 tys. zł. W związku ze zdarzeniem podjęto działania ograniczające skalę strat oraz wprowadzono mechanizmy kontrolne mające na celu zapobieganie podobnym zdarzeniom w przyszłości.

14. Najważniejsze wskaźniki (CRR art. 447)

Tabela 31

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

		a	b	c	d	e
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	2 063 001	2 097 980	2 067 661	1 964 889	1 970 827
2	Kapitał Tier I	2 063 001	2 097 980	2 067 661	1 964 889	1 970 827
3	Łączny kapitał	2 163 001	2 199 097	2 177 515	2 091 330	2 113 853
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	12 556 103	12 293 846	12 415 387	12 720 100	12 990 139

		a	b	c	d	e
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,43	17,07	16,65	15,45	15,17
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,43	17,07	16,65	15,45	15,17
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,23	17,89	17,54	16,44	16,27
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
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 (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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 (%)	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,23	9,89	9,54	8,44	8,27
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	24 874 219	22 699 788	23 032 479	23 260 892	24 326 140
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,3	9,2	9,0	8,4	8,1
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
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 (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
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
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	7 574 631	7 467 301	7 662 649	7 923 608	8 252 099
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 239 834	4 222 834	4 330 327	4 510 145	4 656 785
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	618 683	593 697	585 179	541 496	517 737
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	3 621 150	3 629 136	3 745 148	3 968 649	4 139 048
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	209%	206%	205%	200%	200%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	16 992 147	15 568 115	15 669 835	15 660 739	16 278 829

		a	b	c	d	e
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	9 910 038	9 721 801	9 890 652	10 271 395	10 072 553
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	171%	160%	158%	152%	162%

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. 448.1.a)

Zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2024/856 oraz Wytycznymi EBA/GL/2022/14, Bank zobligowany jest do przeprowadzania nadzorczego testu wartości odstających (Supervisory Outlier Test, SOT).

Tabela 32

Wyniki nadzorczego testu wartości odstających (SOT) dla wartości ekonomicznej kapitału w 6 standardowych scenariuszach szokowych dla ryzyka stopy procentowej

Data	ΔSOT EVE (tys. zł)					
	równoległy wzrost szoku	równoległy spadek szoku	wystromienie krzywej	wypłaszczenie krzywej	wzrost szoku dla stóp krótkoterm.	spadek szoku dla stóp krótkoterm.
31-12-2024	-170 000	97 047	40 500	-112 776	-164 587	89 435
31-12-2023	-146 017	84 320	31 049	-89 171	-133 973	73 442
Zmiana	-23 983	12 727	9 451	-23 605	-30 614	15 993

Źródło: Bank

Wyniki przeprowadzonej analizy SOT wskazują, że według danych na koniec 2024 r., Bank najbardziej narażony jest na spadek wartości ekonomicznej kapitału (EVE) w scenariuszu równoległego przesunięcia krzywej stóp procentowych w górę (Parallel Up). Jest to scenariusz, który również na koniec grudnia 2023 r. był najbardziej dotkliwym scenariuszem. Wrażliwość EVE w dwóch najbardziej dotkliwych scenariuszach (tj. Short Up i Parallel Up) zwiększyła się względem danych z 2023 r. We wszystkich scenariuszach poziom wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału znajduje się poniżej nadzorczych wartości ostrzegawczych i limitów.

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 ujawnieniu (CRR art. 448.1.b)

Od 2023 r. Bank bada wpływ na wynik odsetkowy netto w dwóch scenariuszach SOT: równoległego przesunięcia krzywej stóp procentowych w górę i w dół.

Tabela 33

Wyniki nadzorczego testu wartości odstających (SOT) dla wyniku odsetkowego netto w 2 standardowych scenariuszach szokowych dla ryzyka stopy procentowej

Data	ΔSOT NII (tys. zł)	
	równoległy wzrost szoku	równoległy spadek szoku
31-12-2024	19 344	-40 379
31-12-2023	32 023	-69 008
Zmiana	-12 679	28 629

Zródło: Bank

Wyniki przeprowadzonej analizy SOT dla wyniku odsetkowego netto (NII) na koniec 2024 r. wskazują, że Bank narażony jest na spadek NII w scenariuszu równoległego spadku stóp procentowych. Wrażliwość NII zmniejszyła się w tym scenariuszu względem danych z końca 2023 r. Poziomą wartość wyniku odsetkowego netto znajduje się poniżej nadzorczych wartości ostrzegawczych.

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. 448.1.c)

Przy wyliczaniu miar wrażliwości EVE i NII na potrzeby analiz SOT 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 złotych,
- uwzględnia się zapisy umowne dotyczące możliwości spadku stóp poniżej 0%,
- 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,
- uwzględnia się marże handlowe,
- dla produktów o nieokreślonym terminie zapadalności/wymagalności zostały określone tzw. portfele replikacyjne,
- ekspozycje zagrożone uwzględnione są w wartościach netto,
- 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. 448.1.d)

Biorąc pod uwagę zmianę struktury bilansu Banku z końca 2024 r. względem struktury z 2023 r. zwiększyło się znaczenie wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału, a zmniejszyło wrażliwość wyniku odsetkowego netto. Na koniec 2024 r. miary SOT EVE i SOT NII w odniesieniu do kapitału Tier 1 kształtowały się na poziomie -8,8% (-0,8 p.p. względem 2023 r.) oraz -2,1% (+1,6 p.p. względem 2023 r.).

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. W 2024 roku wrażliwość NII na obniżenie się rynkowych stóp procentowych znacznie zmniejszyła się, co było spowodowane m.in. zwiększeniem salda depozytów klientów detalicznych o 0,298 mld zł oraz zwiększeniem salda depozytów klientów korporacyjnych o 0,383 mld zł. Wzrost wrażliwości EVE na wzrost stóp procentowych wynikał m.in. z wydłużenia duracji portfela poprzez zakup obligacji Skarbu Państwa na kwotę 1,77 mld zł (w tym 1,27 mld zł obligacji stałokuponowych).

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. 448.1.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 trzy podstawowe rodzaje:

- ryzyko niedopasowania,
- ryzyko opcji klienta,
- ryzyko bazowe.

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. Kapitał wewnętrzny na ryzyko IRRBB uwzględnia również spread kredytowy.

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 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. 448.1.e.i)

W celu niniejszej oceny Bank stosuje dwie miary:

- wrażliwość wyniku odsetkowego netto na niekorzystną zmianę stóp procentowych o +/-200 p.b. (NII),

- wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału własnego na niekorzystną zmianę stóp procentowych o +/-200 p.b. (EVE),
- wrażliwość wyniku odsetkowego netto uwzględniające zmiany wartości rynkowej o +/-200 p.b.

Miary te są uwzględniane w analizach wyznaczających apetyt i tolerancję 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 -200 p.b. dla NII oraz +200 p.b. EVE. W 2024 roku zarówno miary wrażliwości NII, NII z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej, jak i EVE, znajdowały się w ramach limitów, zgodnych z przyjętym przez Radę Nadzorczą apetytem i tolerancją 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. 448.1.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. 448.1.e.iii)

Oprócz wymienionych w pkt. 15.1-2 oraz 15.5.1 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:

- wrażliwość wyniku odsetkowego (NII):
 - 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 $\pm 100/200$ p.b i ± 500 p.b. oraz kursów walutowych o $\pm 5\%$, $\pm 10\%$ oraz $\pm 25\%$,
- wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (EVE):
 - 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 ± 200 p.b i ± 500 p.b. oraz kursów walutowych o $\pm 5\%$, $\pm 10\%$ oraz $\pm 25\%$,
- wrażliwość kapitału z aktualizacji wyceny w scenariuszach zmian stóp procentowych w przedziale [-500 p.b., +500 p.b.],
- 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 EVE – testy w zakresie wpływu zmian czynników rynkowych, których celem jest pokazanie sytuacji kiedy wrażliwość EVE spadnie poniżej 20% funduszy własnych,
- dla miary NII:
 - testy, których celem jest pokazanie, kiedy wrażliwość NII spadnie poniżej poziomu apetytu,
 - testy, których celem jest wskazanie obszarów podatności na zagrożenia wynikające ze strategii w zakresie zabezpieczania i zarządzania ryzykiem oraz reakcji behawioralnych klientów.

W Banku badany jest również wpływ powodzi wielkopowierzchniowej na wrażliwość wyniku odsetkowego (NII) i wartości ekonomicznej kapitału (EVE) (stress testy ESG):

- 1) w perspektywie do 1 miesiąca od wystąpienia szoku, przy założeniu deprecjacji złotego względem wszystkich walut jednocześnie o +25% oraz wzrostu rentowności długoterminowych obligacji skarbowych o +200 p.b., a także wypłat gotówki z oddziałów Banku w kwocie 350 mln zł,
- 2) w perspektywie 12 miesięcy od wystąpienia szoku, przy założeniu obniżenia stóp procentowych NBP oraz obniżenia rentowności krótkoterminowych papierów skarbowych o 200 p.b. wobec poziomu sprzed szoku oraz obniżenia rentowności długoterminowych papierów skarbowych do poziomu o 100 p.b. niższego od poziomu sprzed wystąpienia szoku oraz powrocie kursu złotego względem walut obcych do poziomu sprzed wystąpienia szoku, a także odpływu lokat terminowych klientów korporacyjnych i detalicznych Banku o 10%.

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. 448.1.e.iv)

Bank w 2024 r. stosował rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 39. Wg stanu na 31 grudnia 2024 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 2024 roku na rachunku zysków i strat zaksięgowano kwotę 1 195 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 7 069 tys. zł, stanowiąca sumę wpływu na kapitał obligacji z momentu ustanowienia powiązania zabezpieczającego (-328 tys. zł) oraz zmiany wartości godziwej obligacji, wynikającej z niezabezpieczonej części ryzyka (spreadu pomiędzy kwotowaniami obligacji i transakcji IRS).

Bank w 2024 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. 448.1.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. 448.1.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. 448.1.g)

W ramach stosowanych portfeli replikacyjnych średni termin zapadalności depozytów o nieustalonym terminie zapadalności na potrzeby miar wewnętrznych IRRBB 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.a)

Bank Ochrony Środowiska S.A. oraz Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. w 2024 r. nie były objęte wymogiem ujawnień w zakresie ryzyk ESG wg art. 449a CRR.

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. ujawnia informacje dotyczące działań z zakresu ESG, w tym na temat Taksonomii (Systematyki) UE (wynikające z rozporządzenia UE 2020/852) w ramach Sprawozdania Zrównoważonego Rozwoju w Sprawozdaniu Zarządu z Działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.

Bank identyfikuje ryzyka ESG w szerokim ujęciu obejmującym zarówno bezpośredni wpływ czynników ESG na bank, jak i wpływ pośredni tj. poprzez kontrahentów i zainwestowane aktywa.

Bank dostrzega istotność ryzyk ESG i mając świadomość wyzwań związanych z zarządzaniem nimi, wynikających z ich cech takich jak m.in.: niematerialność czy niepewność co do czasu pojawienia się skutków. W ocenie Banku

potencjalna materializacja wpływu czynników ryzyka ESG dotyczy 5 kategorii ryzyk: kredytowego, operacyjnego, rynkowego, płynności i reputacji.

W Banku została wprowadzona wiodąca regulacja dotycząca zarządzania ryzykiem ESG oraz regulacja wykonawcza do niej. Dokumenty te określają w szczególności cele i sposób organizacji systemu zarządzania ryzykiem ESG, w tym m. in. podział kompetencji, zasady raportowania, itp. W Banku funkcjonuje limit apetytu na ryzyka ESG określony dla całego portfela.

Bank dąży do wypracowania w Grupie Kapitałowej jednolitego systemu zarządzania ryzykiem ESG, obejmującego: identyfikację, ocenę, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolę ryzyka.

Misją BOŚ S.A. określoną w aktualnej Strategii Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2025-2027 jest „Kompleksowe finansowanie i wspieranie zielonej transformacji. Finansowanie przedsięwzięć proekologicznych ma na celu wygenerowanie nie tylko efektów biznesowych, ale także efektów środowiskowo-ekologicznych. Bank podejmuje współfinansowanie różnorodnych przedsięwzięć wpływających na poprawę stanu środowiska, w tym działania służące wdrażaniu niskoemisyjnej gospodarki. Model biznesowy banku oparty jest na dążeniu do maksymalizacji zielonych aktywów. Bank wspiera finansowanie działalności kwalifikowalnych i zgodnych z celami środowiskowymi taksonomii:

- 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 do procesu oceny ryzyka kredytowego zaimplementował rozpoznawanie ryzyk ESG. 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 MFFiPR⁴, Bank wprowadził Politykę wynagrodzeń w BOŚ S.A. (dalej „Polityka wynagrodzeń” albo „Polityka”), dedykowaną, między innymi, osobom zajmującym stanowiska kierownicze⁵. Polityka ta ma na celu wspieranie realizacji strategii oraz długoterminowych interesów Banku, a także przyczynia się do prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem.

Polityka wynagrodzeń jest dostosowana do zapisów:

- 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
- 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.

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 2024 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,

⁴ 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.

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

- 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 2024 Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

W okresie od 1 stycznia 2024 r. do 5 marca 2024 r.:

- Waldemar Trelka - Przewodniczący Komitetu,
- Piotr Bielarczyk - Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Sadownik – Członek Komitetu.

W okresie od 6 marca 2024 r. do 11 marca 2024 r.:

- Piotr Bielarczyk – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Sadownik – Członek Komitetu.

W okresie od 11 marca 2024 r. do 2 kwietnia 2024 r.:

- Artur Stefański – Przewodniczący Komitetu,
- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

W okresie od 3 kwietnia 2024 r. do 10 kwietnia 2024 r.:

- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

W okresie od 11 kwietnia 2024 r. do 30 września 2024 r.:

- Artur Stefański – Przewodniczący Komitetu,
- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

W okresie od 1 października 2024 r. do 13 października 2024 r.:

- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

W okresie od 14 października 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.:

- Artur Stefański – Przewodniczący Komitetu,
- Marcin Likierski – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Wybieralski – Członek Komitetu.

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji zwoływane są w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż 2 razy w roku. W okresie sprawozdawczym odbyło się 19 stacjonarnych i 6 obiegowych posiedzeń Komitetu.

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 2024 r. przeprowadzono audyt wewnętrzny, którego celem była ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w procesie Polityki wynagrodzeń, w tym zmiennych składników wynagrodzenia dla Risk Takers (tj. osób pełniących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku). Ocenę adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w obszarze zarządzania Polityką Wynagrodzeń ustalono na poziomie zadowalającym (tj. system kontroli wewnętrznej jest adekwatny i skuteczny z niedociągnięciami).

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.

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 jej przez Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Na koniec 2024 roku na Listę osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku wpisanych było 35 stanowisk⁶. W związku z fluktuacją oraz zmianami organizacyjnymi, w trakcie roku, listą stanowisk kierowniczych objęto w sumie 78 osób, w tym 15 członków Rady Nadzorczej, wobec których nie stosuje się przepisów Rozporządzenia MFFiPR i Polityki dotyczących zmiennych składników wynagrodzenia.

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.

⁶ 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.

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 2024 w spółce zależnej Banku, BOŚ Leasing Eko Profit S.A., wprowadzono politykę wynagrodzeń zgodną z wymogami powołanego Rozporządzenia MFFiPR.

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) lub wskaźnika stabilnego finansowania netto NSFR na poziomie Banku.

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)

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:

- premia w ramach ustalonego regulaminu premiowego,
- nagroda specjalna za szczególne osiągnięcia lub wyniki pracy,
- nagroda za szczególne zaangażowanie w realizację projektu,
- odprawa (z wyłączeniem odprawy wynikającej z obowiązujących przepisów prawa lub wynikającej z prawomocnego wyroku sądowego lub ugody zawartej przed sądem),
- 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, od 2020 r. Polityka wynagrodzeń uwzględnia zapisy o ostrożnym podejściu 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,
- 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.

W 2024 roku dokonano dwóch nowelizacji Polityki wynagrodzeń (druga z nowelizacji została przyjęta przez Radę Nadzorczą na początku 2025 roku), w szczególności uwzględniając w nich poniższe zmiany :

- aktualizacja zapisów dot. wynagrodzenia zmiennego dla stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, aby były zgodne zapisami ujętymi w aktualizacji Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Ochrony Środowiska S.A., z wyłączeniem osób sprawujących funkcje w organach statutowych Banku, m.in.:
 - zmiana okresu retencji z 6 miesięcy do 12 miesięcy,

- ustalenie warunku, przy którym wynagrodzenie zmienne nie będzie odraczane – „nie przekracza równowartości 50 tys. EURO lub jednej trzeciej rocznego łącznego wynagrodzenia tego pracownika, w roku którego ocena dotyczy”,
- określenie kursu po jakim będzie przeliczane EURO na PLN w celu wyznaczenia limitów dla warunku odroczenia wynagrodzenia zmiennego,
- uwzględnienie zapisu antydyskryminacyjnego,
- wyłączenie Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. z przeglądu Polityki przeprowadzanego przez Departament Audytu Wewnętrznego, w związku z tym, że wprowadza on politykę wynagrodzeń zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 grudnia 2021 roku w sprawie szacowania kapitału wewnętrznego i aktywów płynnych, systemu zarządzania ryzykiem, badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim oraz małym domu maklerskim,
- wprowadzenie do Polityki zapisu zobowiązującego do nadawania celów ESG.

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 osiąganym 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 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.

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, 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/I* Banku,
- zwrot na aktywach ważonych ryzykiem Banku (RORAA) oraz wyników nadzorowanej linii biznesowej i/lub wskaźnik stabilnego finansowania netto NSFR,
- 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 30% 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/I, RORAA na poziomie Banku, wskaźnik NSFR), 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 równowartości 50 tys. EURO lub jednej trzeciej rocznego łącznego wynagrodzenia tego pracownika, 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 2024 roku:

- po zakończeniu okresu retencyjnego, dokonano przeliczenia na gotówkę i wypłaty akcji fantomowych, przyznanych byłym członkom Zarządu Banku w ramach:
 - III (ostatniej) transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2019 roku,
 - I transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2021 roku,
 - części nieodroczonej wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok,
- wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2023 oraz ustalona I transza odroczonego za 2022 rok oraz II transza odroczonego za 2021 rok, w odniesieniu do członków Zarządu Banku – decyzją Rady Nadzorczej BOŚ S.A. - nie zostały przyznane,
- 27 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), z uwagi na spełnienie obu warunków niezbędnych do naliczenia wynagrodzenia zmiennego oraz brak stwierdzonych znaczących nieprawidłowości czy zastrzeżeń w wykonywaniu powierzonych obowiązków, zostało naliczone i wypłacone wynagrodzenie zmienne za 2023 rok,
- 7 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), z uwagi na spełnienie obu warunków niezbędnych do naliczenia wynagrodzenia zmiennego oraz brakiem stwierdzonych znaczących nieprawidłowości czy zastrzeżeń w wykonywaniu powierzonych obowiązków, zostało naliczone wynagrodzenie zmienne, przy czym ich wynagrodzenie zmienne podlegało odroczeniu i wypłacie części wynagrodzenia zmiennego w akcjach Banku, zgodnie z Rozdziałem IV § 14 ust. 4 Polityki Wynagrodzeń,
- 7 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), wypłacono nagrody uznaniowe za projekty i osiągnięcia zrealizowane w 2023 roku.

Wynagrodzenie zmienne za wyniki 2024 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 2024, 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 dzień 31 grudnia 2025 r.

Tabela 34

Informacje na temat wypłaconego w 2024 roku wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) dla Banku [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						Ogółem
	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	
Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										78*
W tym: członkowie organu zarządzającego	15	10	25*							
W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				-	1	1	5	3	43	
W tym: pozostali określony personel				-	-	-	-	-	-	
Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1 809	3 751	5 560	-	175	357	1 303	988	12 261	
W tym: wynagrodzenie zmienne	-	893	893	-	-	65	214	105	1 889	
W tym: wynagrodzenie stałe	1 809	2 858	4 667	-	175	292	1 089	883	10 372	

Źródło: Bank

*Dane uwzględniają również 4 członków Zarządu, w tym jednego Członka Zarządu, którego mandat wygaś w dniu 20 sierpnia 2024 roku oraz 7 członków Rady Nadzorczej, w tym członka Rady Nadzorczej delegowanego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu – nie wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków wiceprezesa zarządu kierującego pracami zarządu do 11 marca 2024 r. oraz trzech członków Rady Nadzorczej delegowanych do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu, w celu uniknięcia ich zdublowania zostali wykazani tylko raz, odpowiednio w wierszu 2. w pozycji „Funkcja zarządcza organu zarządzającego” – dot. członka Rady Nadzorczej pełniącego obowiązki wiceprezesa kierującego pracami Zarządu, oraz w pozycji „Funkcja nadzorcza organu zarządzającego” – dot. trzech członków Rady Nadzorczej delegowanych do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu.

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”.

Tabela 35

Informacje na temat wypłaconego w 2024 roku wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) dla Grupy Kapitałowej BOŚ [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						Ogółem
	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	
Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										123*
W tym: członkowie organu zarządzającego	25	15	40							
W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				-	1	2	9	7	54	
W tym: pozostały określony personel				-	-	-	3	-	7	
Łączne wynagrodzenie określonego personelu	2 306	8 090	10 396	-	175	696	4 693	2 258	19 995	
W tym: wynagrodzenie zmienne	-	2 874	2 874	-	-	110	653	255	4 444	
W tym: wynagrodzenie stałe	2 306	5 216	7 522	-	175	586	4 040	2 003	15 551	

Źródło: Bank, DM BOŚ oraz BLEP

* Dane uwzględniają również 4 członków Zarządu, w tym jednego Członka Zarządu którego mandat wygaś w dniu 20 sierpnia 2024 roku oraz 7 członków Rady Nadzorczej, w tym członka Rady Nadzorczej delegowanego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu - nie wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2024 roku.

Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków wiceprezesa zarządu kierującego pracami zarządu do 11 marca 2024 r. oraz trzech członków Rady Nadzorczej delegowanych do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu, w celu uniknięcia ich zdublowania zostali wykazani tylko raz, odpowiednio w wierszu 2. w pozycji „Funkcja zarządcza organu zarządzającego” – dot. członka Rady Nadzorczej pełniącego obowiązki wiceprezesa kierującego pracami Zarządu, oraz w pozycji „Funkcja nadzorcza organu zarządzającego” – dot. trzech członków Rady Nadzorczej delegowanych do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu.

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 kadre 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 2024 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 2024, 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 dzień 31 grudnia 2025 r.

Tabela 36

Wynagrodzenie wypłacone w 2024 roku w Banku [Wzór EU REM1, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XXXIII]

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	15	10	53	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 809	2 858	12 811	-
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 794	2 713	12 811	-
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	15	145	-	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	6	40	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	893	2 273	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	2 273	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	893	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	162	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y	W tym: odroczone	-	-	-	-	
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		1 809	3 751	15 084	-

Źródło: Bank

Tabela 37

Wynagrodzenie wypłacone w 2024 roku w Grupie Kapitałowej BOŚ [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	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	25	15	73	10	
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	2 306	5 216	18 942	3 413	
3		W tym: w formie środków pieniężnych	2 291	5 071	18 942	3 413	
4		(Nie ma zastosowania w UE)					
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-	
6		(Nie ma zastosowania w UE)					
7		W tym: inne formy	15	145	-	-	
8		(Nie ma zastosowania w UE)					
9		Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	9	55	10
10			Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	2 874	3 978	1 484
11			W tym: w formie środków pieniężnych	-	802	3 441	671
12			W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a			W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	2 072	537	813
EU-14a			W tym: odroczone	-	1 341	537	813
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne		-	-	-	-	
EU-14b	W tym: odroczone		-	-	-	-	
EU-14x	W tym: inne instrumenty		-	-	-	-	
EU-14y	W tym: odroczone		-	-	-	-	
15	W tym: inne formy	-	-	-	-		
16	W tym: odroczone	-	-	-	-		
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	2 306	8 090	22 920	4 897		

Źródło: Bank, DM BOŚ oraz BLEP

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 odroczoną wypłatą (CRR art. 450.1.h.ii)

Tabela 38

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 nieodroczone i część odroczone (przyznana i jeszcze nie przyznana)

Lp.	Grupa	Ustalone wynagrodzenie zmienne**		Przyznane wynagrodzenie zmienne – część nieodroczone i odroczone**		Wynagrodzenie zmienne z odroczoną wypłatą – część jeszcze nieprzyznana**	
		Akcje (sztuki)	Gotówka	Akcje (sztuki)	Gotówka	Akcje (sztuki)	Gotówka
1	Członkowie Rady Nadzorczej*, Członkowie Zarządu, w tym***:	14 483	129	-	-	50 508	452
	Członkowie Zarządu***	14 483	129	-	-	50 508	452
2	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku	44 475	2 351	26 685	2 162	17 790	189
	Łącznie	58 958	2 480	26 685	2 162	68 298	641

Źródło: Bank

* W odniesieniu do członków Rady Nadzorczej nie obowiązuje podział wynagrodzenia na stałe składniki i zmienne składniki, o których mowa w Rozporządzeniu MFFiPR i Polityce oraz nie stosuje przepisów Rozporządzenia MFFiPR i Polityki dotyczących zmiennych składników wynagrodzenia

** Dane dotyczą wynagrodzenia zmiennego za lata 2021 oraz 2022 ustalone do rozliczenia w roku 2024.

*** Dane uwzględniają również 4 członków Zarządu, w tym jednego Członka Zarządu którego mandat wygasł w dniu 20 sierpnia 2024 roku oraz 7 członków Rady Nadzorczej, w tym członka Rady Nadzorczej delegowanego do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu - nie wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2024 roku.

W 2024 r.:

- po zakończeniu okresu retencyjnego, dokonano przeliczenia na gotówkę i wypłaty akcji fantomowych, przyznanym byłym członkom Zarządu Banku w ramach:
 - III (ostatniej) transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2019 roku,
 - I transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2021 roku,
 - części nieodroczonej wynagrodzenia zmiennego za 2022 rok,
- wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2023 oraz ustalona I transza odroczone za 2022 rok oraz II transza odroczone za 2021 rok, w odniesieniu do członków Zarządu Banku – decyzją Rady Nadzorczej BOŚ S.A. - nie zostały przyznane,
- 27 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), z uwagi na spełnienie obu warunków niezbędnych do naliczenia wynagrodzenia zmiennego oraz brak stwierdzonych znaczących nieprawidłowości czy zastrzeżeń w wykonywaniu powierzonych obowiązków, zostało naliczone i wypłacone wynagrodzenie zmienne za 2023 rok,
- 7 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), z uwagi na spełnienie obu warunków niezbędnych do naliczenia wynagrodzenia zmiennego oraz brak stwierdzonych znaczących nieprawidłowości czy zastrzeżeń w wykonywaniu powierzonych obowiązków, zostało naliczone wynagrodzenie zmienne, przy czym ich wynagrodzenie zmienne podlegało odroczeniu i wypłacie części wynagrodzenia zmiennego w akcjach Banku, zgodnie z Rozdziałem IV § 14 ust. 4 Polityki Wynagrodzeń,

- 7 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), wypłacono nagrody uznaniowe za projekty i osiągnięcia zrealizowane w 2023 roku.

Wynagrodzenie zmienne za wyniki 2024 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 2024, 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 dzień 31 grudnia 2025 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 2024 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 2024, nie później niż w dniu podania do publicznej wiadomości analogicznego Raportu wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.

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)

W 2024 roku Członkom Zarządu BOŚ S.A. nie przyznano wynagrodzenia zmiennego odroczonego za 2023 rok, natomiast wynagrodzenie zmienne odroczone przyznane za 2023 rok pozostałym osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku, nie podlegało ograniczeniu w ramach korekty związanej z wynikami. Szczegóły zawarte zostały w tabeli REM 3 dla Banku.

Tabela 39

Wynagrodzenie odroczone w Banku [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 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 ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-

		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 wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
5	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	1162	258	904	30	-	30	-	904
8	W formie środków pieniężnych	581	129	452	15	-	15	-	452
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności*	581	129	452	15	-	15	-	452
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	661	-	661	-	-	-	-	-
14	W formie środków pieniężnych	189	-	189	-	-	-	-	-
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	472	-	472	-	-	-	-	-
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Pozostały określony personel	-	-	-	-	-	-	-	-
20	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-

		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 ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Łączna kwota	1 823	258	1 565	30	-	30	-	904

Źródło: Bank

Tabela 40

Wynagrodzenie odroczone w Grupie Kapitałowej BOŚ [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 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 ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	-	-	-	-	-	-	-	-
2	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	2 341	1 437	904	30	-	30	1 179	904
8	W formie środków pieniężnych	581	129	452	15	-	15	-	452
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	1 760	1 308	452	15	-	15	1 179	452
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-

		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 ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
11	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	1 198	537	661	-	-	-	537	-
14	W formie środków pieniężnych	189	-	189	-	-	-	-	-
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	1 009	537	472	-	-	-	537	-
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Pozostały określony personel	813	813	-	-	-	-	813	-
20	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	813	813	-	-	-	-	813	-
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Łączna kwota	4 352	2 787	1 565	30	-	30	2 529	904

Źródło: Bank, DM BOŚ oraz BLEP

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

W roku 2024 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 2024 Bank zobowiązał się do wypłaty odprawy 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 41

Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) dla Banku [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
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	-	-
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	1
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	56
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-
9	W tym odprawy odroczone	-	-	56
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	56

Źródło: Bank

Tabela 42

Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) dla Grupy Kapitałowej BOŚ [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
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	4	15	10
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	-	1 981	1 705	1 484
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	-	-
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	1	-
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	-	56	-
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	-	-	-
9	W tym odprawy odroczone	-	-	56	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	-	-	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	-	56	-

Źródło: Bank, DM BOŚ oraz BLEP

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 2024 r. żadna z osób zatrudnionych w Grupie Kapitałowej 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 ujawniania wskaźnik dźwigni bez zastosowania definicji przejściowej kapitału Tier I.

Wartość wskaźnika dźwigni, obliczonego zgodnie z art. 429 CRR na 31 grudnia 2024 roku wyniosła 8,3%.

Wskaźnik dźwigni dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2024 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 43

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
		2024	2023
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	22 586 797	21 893 239
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-77 006	-91 965
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	22 509 791	21 801 274
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)	-	-
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	166 668	226 847
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	-	-
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	265 335	304 661
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	432 004	531 508
Ekspozycje z tytułu SFT			

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		2024	2023
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	-	8 566
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	-	8 566
Ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	3 711 497	3 833 436
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-1 779 072	-1 848 643
22	Ekspozycje pozabilansowe	1 932 424	1 984 792
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)		
Wskaźnik dźwigni			
23	Kapitał Tier I	2 063 001	1 970 827
24	Miara ekspozycji całkowitej	24 874 219	24 326 140
25	Wskaźnik dźwigni (%)	8,3%	8,1%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	8,3%	8,1%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	8,3%	8,1%
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%
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowe	przejściowe

Źródło: Skonsolidowane Sprawozdanie LR na dzień 31 grudnia 2024 roku

Tabela 44

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]

		2024	2023
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	22 586 797	21 893 239
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	29 868	8 870
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	22 556 928	21 884 369
EU-4	Obligacje zabezpieczone		
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	11 905 598	9 821 756
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	51 129	51 589
EU-7	Instytucje	409 048	832 359
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 935 894	5 185 654
EU-9	Ekspozycje detaliczne	803 510	916 235
EU-10	Przedsiębiorstwa	2 963 834	3 633 997
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 045 404	881 307
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	442 512	561 472

Źródło: Bank

Tabela 45

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

		2024
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	22 718 495
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	4 068
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	312 955
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	-
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	1 932 424
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
12	Inne korekty	-93 723
13	Miara ekspozycji całkowitej	24 874 219

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 kalkuluje wskaźnika dźwigni zgodnie z art. 429a ust. 7 zgodnie z rozporządzeniem (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 I, a miarą ekspozycji całkowitej.

Prowadzona w roku 2024 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. 1 lit. d CRR. W przypadku przekroczenia wartości ostrzegawczych wskaźnika dźwigni, Bank może uruchomić działania przewidziane w kapitałowym planie awaryjnym.

W 2024 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 2024 r. decyzje strategiczne wpływały pośrednio na wysokość wskaźnika dźwigni.

Głównym czynnikiem mającym wpływ na nieznaczny wzrost wysokości wskaźnika dźwigni w 2024 r. jest wzrost kapitału Tier I. Na dzień 31.12.2024 r. Grupa utrzymywała wskaźnik dźwigni na poziomie ponad dwukrotnie 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.1)

Tabela 46

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 Waluta i jednostki (mln zł)		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
Koniec kwartału:		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich:		12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem					7 575	7 467	7 663	7 924
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	9 063	8 697	8 428	8 282	721	702	691	683
3	Depozyty stabilne	5 485	5 123	4 810	4 628	274	256	241	231
4	Depozyty mniej stabilne	3 578	3 574	3 618	3 654	446	446	451	452
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	5 588	5 579	5 655	5 701	2 282	2 270	2 316	2 339
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	5 564	5 553	5 637	5 698	2 257	2 245	2 298	2 336
8	Dług niezabezpieczony	25	25	18	3	25	25	18	3
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					1	2	2	1
10	Dodatkowe wymogi	3 674	3 627	3 536	3 482	459	433	403	392
11	Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	145	114	80	74	100	81	61	57
12	Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	3 528	3 513	3 456	3 408	358	352	342	336
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	819	856	959	1 133	777	815	919	1 094
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	17	16	17	18	1	1	1	1
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					4 240	4 223	4 330	4 510
WPLYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)					-	-	-	-
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	299	284	293	284	259	239	241	221
19	Inne wpływy środków pieniężnych	360	355	344	321	360	355	344	321

Ujęcie skonsolidowane Waluta i jednostki (mln zł)		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
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
EU-19a	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wpływów 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	WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	659	639	637	605	619	594	585	541
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	659	639	637	605	619	594	585	541
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					7 575	7 467	7 663	7 924
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					3 621	3 629	3 745	3 969
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					209%	206%	205%	200%

Źródło: Bank

Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wpływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wpływów netto w czasie oraz wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wpływów 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 wpływów 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 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 wpływów 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 wpływów 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, finansowego (również depozyty podmiotu zależnego - DM BOŚ) i detalicznego oraz sposób alokacji pozyskanych od klientów środków w aktywa. Istotny wpływ ma także saldo kredytów detalicznych i korporacyjnych. Zmiany wcześniej wymienionych czynników mają znaczący wpływ na kształtowanie się poziomu LCR w 2024 r.

Tabela 47

Wskaźnik LCR dla Grupy Kapitałowej

	31.12.2024 r.	30.09.2024 r.	30.06.2024 r.	31.03.2024 r.
Wskaźnik LCR dla Grupy Kapitałowej	219%	213%	189%	205%

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, 30 oraz 50 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.

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.

Bank jako główne źródło finansowania wykorzystuje środki klientów detalicznych oraz klientów korporacyjnych z wyłączeniem środków skoncentrowanych (pozyskiwanych w celach dochodowych tj. realizacji marży na różnicy stóp procentowych w warunkach nadpłynności rynku). Uzupełniającym źródłem finansowania długoterminowego dla Banku są linie celowe (EBI).

W 2024 r. Bank podejmował działania mające na celu zwiększenie zdekoncentrowanej bazy depozytowej (cała baza depozytowa pomniejszona o TOP50). W ich wyniku, w 2024 r. zdekoncentrowana baza depozytowa wzrosła o 376,2 mln zł.

W ocenie Banku obecna oraz planowana struktura bazy depozytowej (w głównej mierze opierająca się na finansowaniu środkami detalicznymi) pozwala na stabilne finansowanie działalności kredytowej oraz na utrzymywanie bufora płynności na bezpiecznym poziomie. Utrzymywany w Banku poziom pokrycia finansowania kredytów, depozytami detalicznymi (w rozumieniu CRR) na koniec 2024 r. przekraczał 89%. Jednocześnie, poziom koncentracji bazy depozytowej, generowanej portfelem depozytów korporacyjnych, nie stanowi zagrożenia dla utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie.

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 - funkcjonuje wartość ostrzegawcza na minimalny poziom aktywów płynnych.

Bank dokonuje przeglądu poziomu wartości ostrzegawczej na minimalny poziom aktywów płynnych nie rzadziej niż raz na rok.

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 dodatkowe odpływy z tytułu wpływu niekorzystnych zmian rynkowych na transakcje na instrumentach pochodnych (liczone regulacyjną metodą podejścia historycznego, ang. HLBA) oraz zabezpieczenie, które ma zostać przekazane kontrahentowi w ciągu 30 dni kalendarzowych.

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 2,7% wszystkich wpływów wg stanu na 31.12.2024 r.

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto

Bank oblicza i monitoruje wskaźnik pokrycia wpływów 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 2024 wskaźnik LCR był wyliczany dla waluty PLN i EUR.

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

Poziom funduszy własnych stanowiący 12,7% 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.2)

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 31.12.2024 r. NSFR dla Grupy wynosił 171%. Największą część wymaganego stabilnego finansowania stanowią kredyty dla klientów niefinansowych. Natomiast dostępne stabilne finansowanie obejmuje w przeważającej części depozyty detaliczne.

Tabela 48

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

31.12.2024						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie przeliczona na pełne zł)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	2 218 906 893	-	-	100 000 000	2 318 906 893
2	<i>Fundusze własne</i>	2 218 906 893	-	-	100 000 000	2 318 906 893
3	<i>Inne instrumenty kapitałowe</i>		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		10 751 312 303	693 922 985	137 484 074	10 818 089 865
5	<i>Stabilne depozyty</i>		7 053 992 513	543 888 121	107 153 528	7 325 140 130
6	<i>Mniej stabilne depozyty</i>		3 697 319 790	150 034 864	30 330 546	3 492 949 735
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		6 449 465 237	152 786 765	443 634 702	3 603 637 770
8	<i>Depozyty operacyjne</i>		-	-	-	-
9	<i>Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym</i>		6 449 465 237	152 786 765	443 634 702	3 603 637 770
10	Zobowiązania wzajemne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	22 132 075	1 340 702 721	48 171 659	227 426 761	251 512 591
12	<i>Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto</i>	22 132 075				
13	<i>Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach</i>		1 340 702 721	48 171 659	227 426 761	251 512 591
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					16 992 147 118
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					764 856 461
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach		-	-	-	-

31.12.2024						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie przeliczona na pełne zł)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
	finansowych do celów operacyjnych					
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		1 554 948 702	1 181 338 247	7 173 129 789	7 196 824 401
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		40 298 813	-	-	4 029 881
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwow i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 071 580 674	1 044 455 166	5 237 083 623	5 490 624 856
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		19 953 122	19 800 769	94 570 717	81 347 912
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		32 035 675	31 415 091	1 342 621 086	1 004 764 079
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		18 395 054	18 624 364	840 946 137	565 124 698
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		411 033 540	105 467 990	608 548 709	710 260 670
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		630 115 097	87 203 074	1 038 722 877	1 552 250 010
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania			10 466 600		8 896 610
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		25 768 320	-	-	25 768 320

31.12.2024						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie przeliczona na pełne zł)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		48 562 931	-	-	2 428 147
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		545 317 246	87 203 074	1 038 722 877	1 515 156 933
32	Pozycje pozabilansowe		12 165 231	-	3 604 819 512	383 251 789
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					9 910 037 745
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					171%

Źródło: Bank

30.09.2024						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie przeliczona na pełne zł)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	2 253 205 450	1 116 238	-	100 000 000	2 353 205 450
2	Fundusze własne	2 253 205 450	1 116 238	-	100 000 000	2 353 205 450
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		10 378 157 180	415 516 484	130 477 905	10 210 548 875
5	Stabilne depozyty		6 964 866 901	350 426 537	102 228 907	7 051 757 673
6	Mniej stabilne depozyty		3 413 290 279	65 089 947	28 248 998	3 158 791 201
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		5 440 937 852	74 690 801	350 239 489	2 957 004 533
8	Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		5 440 937 852	74 690 801	350 239 489	2 957 004 533
10	Zobowiązania wzajemne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	18 771 804	1 242 064 348	41 020 313	26 846 352	47 356 509
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	18 771 804				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 242 064 348	41 020 313	26 846 352	47 356 509
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					15 568 115 366
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					588 925 499

30.09.2024						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie przeliczona na pełne zł)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		1 848 497 511	1 191 801 394	7 102 987 020	7 233 285 706
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		126 142 570	6 898	396 643	13 014 349
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwowym i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 222 545 286	1 046 994 992	5 405 161 772	5 704 568 658
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		27 970 542	23 297 440	122 944 934	105 548 198
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		33 239 996	32 772 271	1 447 313 284	1 086 776 041
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		18 327 789	18 828 396	882 231 918	592 028 839
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		466 569 659	112 027 233	277 065 400	451 834 224
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		715 645 402	67 892 540	927 715 357	1 516 819 405
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania			11 229 119		9 544 751

30.09.2024						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie przeliczona na pełne zł)		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		26 259 745	-	-	26 259 745
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		50 983 767	-	-	2 549 188
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		627 172 771	67 892 540	927 715 357	1 478 465 721
32	Pozycje pozabilansowe		17 729 399	-	3 478 465 135	359 863 184
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					9 721 801 360
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					160%

Źródło: Bank

30.06.2024						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie przeliczona na pełne zł)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	2 223 592 626	9 854 226	-	100 000 000	2 323 592 626
2	Fundusze własne	2 223 592 626	9 854 226	-	100 000 000	2 323 592 626
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		10 326 019 111	513 718 930	65 080 146	10 176 704 911
5	Stabilne depozyty		6 686 115 455	413 095 105	56 975 356	6 818 325 388
6	Mniej stabilne depozyty		3 639 903 656	82 623 825	8 104 790	3 358 379 523
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		5 696 118 713	105 634 665	353 029 407	3 113 311 029
8	Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		5 696 118 713	105 634 665	353 029 407	3 113 311 029
10	Zobowiązania wzajemne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	31 166 903	1 454 885 092	42 047 745	35 202 185	56 226 058
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	31 166 903				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 454 885 092	42 047 745	35 202 185	56 226 058
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					15 669 834 623
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					591 010 744

30.06.2024						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie przeliczona na pełne zł)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		2 383 185 970	1 214 450 762	7 235 439 797	7 627 920 581
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		193 991 596	2 523	145 063	19 545 484
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 498 440 090	969 472 310	5 552 389 758	5 926 732 573
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		35 678 263	23 108 444	133 774 606	116 346 847
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		33 105 452	34 531 672	1 450 008 346	1 101 560 533
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		17 610 010	17 891 546	823 825 614	553 237 427
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		657 648 832	210 444 257	258 386 134	601 748 069
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		698 088 044	32 011 345	842 577 538	1 389 326 820
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania			11 614 888		9 872 655
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		23 195 773	-	-	23 195 773

30.06.2024						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie przeliczona na pełne zł)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		65 729 884	-	-	3 286 494
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		597 547 499	32 011 345	842 577 538	1 352 971 898
32	Pozycje pozabilansowe		23 786 546	-	3 360 743 185	260 728 204
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					9 890 652 427
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					158%

Źródło: Bank

31.03.2024						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie przeliczona na pełne zł)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	2 091 103 471	18 734 792	7 705 640	100 000 000	2 191 103 471
2	Fundusze własne	2 091 103 471	18 734 792	7 705 640	100 000 000	2 191 103 471
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		10 413 636 558	398 716 819	83 147 684	10 183 207 263
5	Stabilne depozyty		7 041 286 764	337 544 037	70 508 060	7 080 397 321
6	Mniej stabilne depozyty		3 372 349 794	61 172 782	12 639 624	3 102 809 942
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		5 491 596 464	209 574 486	378 222 246	3 205 756 475
8	Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		5 491 596 464	209 574 486	378 222 246	3 205 756 475
10	Zobowiązania wzajemne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	29 807 774	1 401 155 678	105 040 826	28 151 246	80 671 659
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	29 807 774				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 401 155 678	105 040 826	28 151 246	80 671 659
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					15 660 738 868
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					726 859 301
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		-	-	-	-

31.03.2024						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie przeliczona na pełne zł)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		1 925 852 768	1 356 231 997	7 610 551 440	7 880 153 034
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		-	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		94 015 520	991 539	-	9 897 322
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwu i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 306 623 907	971 775 588	5 811 748 821	6 049 985 554
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		39 338 070	27 794 007	146 003 457	128 468 286
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		34 759 761	36 236 416	1 531 811 651	1 172 982 745
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		17 161 311	17 496 908	822 776 235	552 133 662
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		490 453 580	347 228 454	287 486 848	664 708 912
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		748 553 363	47 378 261	810 119 929	1 387 970 282
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania			12 658 294		10 759 550
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		33 982 956	-	-	33 982 956
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		71 105 490	-	-	3 555 275

31.03.2024						
		a	b	c	d	e
(kwota w walucie przeliczona na pełne zł)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		630 806 623	47 378 261	810 119 929	1 339 672 502
32	Pozycje pozabilansowe		18 602 253	-	3 685 726 995	258 990 981
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					10 271 395 096
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					152%

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.3)

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 2024 roku” oraz „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2024 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 i jest zatwierdzana przez Radę Nadzorczą. 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:

- 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,
- 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 w tym scenariusz uwzględniający ryzyko ESG (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),
- test warunków skrajnych w tym uwzględniający ryzyko ESG,
- prognozę LCR, NSFR oraz aktywów płynnych.

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 (nie rzadziej niż raz do roku), 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 49

Urealniona luka płynności (wartości bilansowe)

31.12.2024	1M	1-3M	3-6M	6-12M	1-5Y	Pow. 5Y	Razem
Wskaźnik luki płynności	6,16	3,33	2,84	2,41	1,83	1,00	-
Aktywa razem	9 816 930	421 811	537 457	987 005	6 734 221	4 221 071	22 718 495
- w tym należności od klientów	90 864	273 404	369 911	787 283	4 887 763	3 695 411	10 104 635
Zobowiązania razem	1 594 281	1 479 684	725 336	1 074 624	5 209 667	12 634 904	22 718 495
- w tym zobowiązania wobec klientów	1 342 423	1 479 528	719 470	1 070 591	4 626 812	9 861 984	19 100 807
Luka	8 222 649	-1 057 873	-187 879	-87 619	1 524 554	-8 413 832	0
Luka skumulowana	8 222 649	7 164 776	6 976 897	6 889 278	8 413 832	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 Pasywami wspiera Zarząd ponosząc odpowiedzialność za bieżące monitorowanie ryzyka płynności. W swych działaniach Komitet Zarządzania Aktywami Pasywami wspierany jest dodatkowo przez Komitet Płynności i Ryzyka Rynkowego (który funkcjonował do 31.12.2024 r. W proces zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące departamenty:

- Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami – 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 Zarządzania Aktywami i Pasywami 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 Zgodności (w ramach drugiej 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, Departament Audytu Wewnętrznego (w ramach trzeciej linii obrony) – odpowiedzialny za niezależną ocenę adekwatności i skuteczności Systemu Zarządzania Ryzykiem 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 przedstawieniu Radzie Nadzorczej Banku. Ostatni przeprowadzony przez Bank przegląd ILAAP 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 Zarządzania Aktywami i Pasywami. 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 wchodzą 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 kontrpartniera. 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 mają na celu zbadanie sytuacji Banku w przypadku materializacji skrajnie niekorzystnych czynników ryzyka, których rodzaj i zakres są na bieżąco ustalane na podstawie aktualnej sytuacji Banku, klientów i otoczenia rynkowego. Testy obejmują czynniki wewnętrzne (np. behawioralne zachowania klientów) oraz zewnętrzne (np. zmiany stóp procentowych). Czynniki te są analizowane w pięciu zdefiniowanych scenariuszach płynności:

- kryzysu wewnętrznego (trwającym 6 miesięcy) – którego źródłem jest zmniejszenie dostępności finansowania, zmaterializowanie się ryzyka koncentracji i utrata zaufania do Banku przez uczestników rynku (tzw. „run na Bank”),
- kryzysu zewnętrznego (trwającym 3 miesiące) – którego źródłem jest kryzys na rynkach finansowych, wzrost awersji do ryzyka i utrata zaufania do sektora bankowego oraz Banku w wyniku nieprzewidywalnego zdarzenia np. udanego ataku hackerskiego,
- kryzysu mieszanego (trwającym 6 miesięcy) – stanowiącego połączenie obu wcześniejszych scenariuszy z uwzględnieniem możliwych interakcji, przy czym scenariusz łączny nie jest prostą agregacją wyników poszczególnych testów, ale zakłada wystąpienie szoku systemowego i ponadprzeciętnych problemów Banku jednocześnie,
- długoterminowym (trwającym 12 miesięcy) – ujmującym wrażliwość Banku na czynniki ryzyka płynności o długoterminowym oddziaływaniu (wyjście rynku z nadpłynności, strategiczne zmiany w strukturze finansowania) oraz krótkoterminowym szokiem wewnętrznym lub zewnętrznym (wpływ ryzyka

geopolitycznego),

- uwzględniającym ryzyko ESG (w perspektywie do 1 miesiąca i do 12 miesięcy) – w zakresie negatywnego finansowego wpływu na Bank wywołanego bieżącym lub przyszłym oddziaływaniem czynników ESG (kwestie środowiskowe, społeczne oraz związane z ładem korporacyjnym).

Banku przygotowuje także (raz na kwartał) testy warunków skrajnych płynności śróddziennej. Wyniki przeprowadzonych testów warunków skrajnych są prezentowane władzom Banku w materiałach kwartalnych dotyczących ryzyka płynności. W ramach analizy przygotowywane są trzy scenariusze TWS płynności śróddziennej (wewnętrzny, zewnętrzny, mieszany) oraz test odwrócony dla płynności śróddziennej.

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 przeglądu Programu płynnościowych testów warunków skrajnych przeprowadza również analizę wrażliwości na poszczególne czynniki generujące ryzyko płynności oraz tzw. testy odwrócone. Przegląd Programu testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności jest opracowywana w trybie rocznym. Wnioski z przeprowadzanych testów są uwzględniane w bieżącym zarządzaniu płynnością i ryzykiem płynności, a także są podstawą do budowania struktury aktywów i pasywów.

Bank, raz w roku dokonuje przeglądu Programu płynnościowych testów warunków skrajnych, którego celem jest uwzględnienie zmian zachodzących w samym Banku, jak i w jego otoczeniu (np. zmiany dotyczące warunków rynkowych). Przegląd ten zawiera:

- analizę zgodności stosowania przeglądu z regulacjami i wymaganiami zewnętrznymi KNF oraz EBA,
- przegląd czynników ryzyka oraz ich istotności i dotkliwości,
- analizę adekwatności pokrycia wszystkich istotnych zidentyfikowanych czynników ryzyka płynności przez analizę wrażliwości i testy scenariuszowe,
- ocenę adekwatności przyjętych założeń dla stosowanych scenariuszy oraz przyjętych założeń odnośnie szacowania kosztów przywrócenia sytuacji płynnościowej,
- wnioski i ewentualne rekomendacje działań/dostosowań.

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, w szczególności 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 przeprowadzanymi 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. Plan działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych jest systematycznie weryfikowany i aktualizowany, tak aby gwarantował operacyjne przygotowanie Banku do uruchomienia potencjalnych działań, możliwych do podjęcia w sytuacji zagrożenia płynności.

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 2024 roku, analogicznie jak w 2023 roku pokazują, że Bank posiada stabilną sytuację płynnościową, a posiadane aktywa płynne pozwalają na przetrwanie analizowanych scenariuszy warunków skrajnych.

21. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego (CRR art. 452)

W roku 2024 Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosował metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

22. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art. 453)

W 2024 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 2024 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 2024 roku, w Banku nie było stosowane kompensowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z art. 453 a 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 2024 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 umożliwiałoby 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 Rzeczoznawców, 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 ograniczenia 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 wiarytelności 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, przelew wiarytelności.

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 z wiarygodnych zgodnie z wymogami Rekomendacji J zewnętrznymi bazami danych.

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 2024 Bank Ochrony Środowiska S.A. nie realizował transakcji w zakresie kredytowych instrumentów pochodnych.

Ogółem wartość otrzymanych gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 3 022,1 mln zł.

Główni gwaranci, od których Bank otrzymał gwarancję lub poręczenie zabezpieczające spłatę udzielonych transakcji kredytowych, na dzień 31 grudnia 2024 roku:

- Bank Gospodarstwa Krajowego: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 2 185,1 mln zł (72,3% ogółu),
- Skarb Państwa: wartość gwarancji i poręczeń: 765,0 mln zł (25,3% ogółu),
- pozostali gwaranci: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 72,0 mln zł (2,4% ogółu).

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)

Wartość brutto kredytów w CHF w portfelu kredytowym BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 64,5 mln zł. Najwięcej kredytów brutto w CHF stanowiły kredyty mieszkaniowe (95,5%). Wartość brutto kredytów mieszkaniowych w CHF w portfelu kredytowym BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2024 roku wynosiła 61,5 mln zł (wartość netto 53,3 mln zł). Udział kredytów mieszkaniowych wykazujących utratę wartości udzielonych w CHF wyniósł 25,7%. Udział kredytów mieszkaniowych w CHF w całym portfelu kredytowym Grupy BOŚ S.A. (netto) wyniósł 0,5% i zmniejszył się o 0,8 p.p. w relacji do stanu na koniec 2023 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 2024 roku otwarta pozycja w CHF wynosiła -4 582 tys. zł (-1 010 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 rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r.”.

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 50

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	9 660 265	1 094 590	30 028	1 064 563	-
2	Dłużne papiery wartościowe	10 629 537	414 882	-	414 882	-
3	Ogółem	20 289 802	1 509 472	30 028	1 479 445	-
4	<i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	1 553 913	175 691	1 267	174 424	
EU-5	<i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	1 549 566	175 691	1 267	174 424	-

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 2024 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 2024 roku Bank i Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowały wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

25. Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

Od 1 stycznia 2024 r. zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE, w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej - Bank ma obowiązek ujawniać minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL).

Bank jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, natomiast sam nie jest globalną instytucją o znaczeniu systemowym (G-SII), ani też nie jest częścią takiej instytucji w związku z czym zgodnie z rozporządzeniem, wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ujawnia:

- a) Informacje wskazane w art. 10 pkt 2 Rozporządzenia 2021/763 – najważniejsze wskaźniki MREL,
- b) Informacje wskazane w art. 11 pkt 2 Rozporządzenia 2021/763 – elementy składowe MREL,
- c) Informacje wskazane w art. 14 pkt 2 Rozporządzenia 2021/763 – kolejność zaspokajania wierzycieli.

Tabela 51

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2024 r.
Dostępne fundusze własne (kwoty) Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	2 373 447
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	2 363 001
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	12 556 103
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	18,90%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,82%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	24 874 219
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,54%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,50%
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	
6c	W przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	11,03%
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,50%
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	4,41%

Źródło: Bank

Tabela 52

EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		31.12.2024
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty		
1	Kapitał podstawowy Tier I	2 063 001
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-
6	Kapitał Tier II	100 000
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	2 163 001

Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

31.12.2024

Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego

12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	200 000
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	10 446
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	210 446
EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	-

Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego

18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	2 373 447
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	2 373 447
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	2 373 447

Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	12 556 103
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	24 874 219

Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	18,90%
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	18,82%
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,54%
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,50%
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	3,43%

Źródło: Bank

Tabela 53

EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Suma kolumn 1-10
		(najniższy stopień)									(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kategoria 10	Kategoria 9	Kategoria 8	Kategoria 7	Kategoria 6	Kategoria 5	Kategoria 4	Kategoria 3	Kategoria 2	Kategoria 1	
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	-	-	-	-	1 439	-	-	1 439
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	-	-	-	-	-	-	5 079	-	-	5 079
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	100 000	2 841	-	-	-	3 956	-	-	106 797
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	1 927 837	-	-	-	-	-	-	129	-	-	1 927 966
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2024 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
26.03.2025	Bartosz Kublik	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.03.2025	Piotr Kubaty	Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.03.2025	Kamil Kuźmiński	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.03.2025	Krzysztof Łabowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
26.03.2025	Michał Należyty	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym