



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

STAN NA 30 CZERWCA 2025 R.

Warszawa, sierpień 2025 r.

Spis treści

Wstęp	2
1. Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników (CRR art. 447 lit. a)-g))	4
1.1 Najważniejsze wskaźniki.....	4
1.2 Odniesienia prawne i instrukcje zastosowane do ujawnienia najważniejszych wskaźników.....	6
1.3 Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL).....	11
2. Oświadczenie Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.....	12

Wstęp

Raport „Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, stan na 30 czerwca 2025 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 z późn. zm., zwanym dalej „rozporządzeniem (UE) nr 575/2013” lub „CRR” i z uwzględnieniem aktów wykonawczych do tego rozporządzenia, ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A., kwalifikowana jest do kategorii innych instytucji, które zgodnie z zapisami rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 433c zobowiązane są do ujawniania z częstotliwością półroczną informacji o najważniejszych wskaźnikach, o których mowa w art. 447 lit. a)–g). Obowiązek ujawniania najważniejszych wskaźników został wprowadzony Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku (UE), które w zakresie zasad ujawniania informacji przez banki, weszło w życie z dniem 28 czerwca 2021 roku. Zgodnie z w/w Rozporządzeniem grupa banków, do której kwalifikowany jest Bank Ochrony Środowiska S.A., ujawnia informację o najważniejszych wskaźnikach raz na pół roku.

Ujawnienie informacji, o których mowa w art. 447 lit. a)–g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nastąpiło przy wykorzystaniu wzoru EU KM1 określonego w załączniku I do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637, zwanego dalej „rozporządzeniem wykonawczym (UE) 2024/3172” oraz zgodnie z instrukcjami do tego rozporządzenia.

Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A., jest zobligowana do spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych MREL (ang. minimum requirement for own funds and eligible liabilities „MREL”), w oparciu o Ustawę z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji, dalej: „Ustawa o BFG”.

Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A. ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/763 (z późn. zm.) 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, dalej: „Rozporządzenie 2021/763”. Ujawnienie informacji dotyczących wymogu minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) nastąpiło przy wykorzystaniu wzoru EU KM2.

Niniejszy Raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku: Polityką informacyjną w zakresie ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz Zasadami przygotowania i ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.

Raport prezentuje dane według stanu na 30 czerwca 2025 roku. Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary wskazaną przy prezentowanych danych.

¹ Zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, Grupę Kapitałową Banku Ochrony Środowiska S.A. na potrzeby konsolidacji regulacyjnej (ostrożnościowej) na dzień 30 czerwca 2025 r. stanowiły: Bank Ochrony Środowiska S.A. (jednostka dominująca) oraz Dom Maklerski BOŚ S.A. i BOŚ Leasing S.A. (jednostki bezpośrednio zależne od Banku).

Na potrzeby konsolidacji księgowej, Grupę Kapitałową Banku Ochrony Środowiska S.A., poza podmiotami wymienionymi wyżej, uzupełniał MS Wind Sp. z o.o. (jednostka bezpośrednio zależna od BOŚ Leasing S.A. i pośrednio zależna od Banku).

Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do tysięcy złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do pełnych jednostek albo jednego lub dwóch miejsc dziesiętnych w zależności od miary.

Komórka ds. zgodności dokonała oceny Raportu poprzez przeprowadzenie weryfikacji zgodności jego zakresu z zakresem ujawnianych informacji, określonym w Zasadach przygotowania i ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.

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

Raport oraz Polityka informacyjna w zakresie 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. Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników (CRR art. 447 lit. a)-g))

1.1 Najważniejsze wskaźniki

Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A. ujawnia w tabeli poniżej informacje, o których mowa w art. 447 lit. a)-g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Tabela 1

Najważniejsze wskaźniki [Wzór EU KM1 Najważniejsze wskaźniki, załącznik I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r.]

		a	c	e
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I	2 176 311	2 063 001	2 067 661
2	Kapitał Tier I	2 176 311	2 063 001	2 067 661
3	Łączny kapitał	2 276 311	2 163 001	2 177 515
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	14 038 874	12 556 103	12 415 387
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	14 038 874	12 556 103	12 415 387
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,50	16,43	16,65
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	15,50	16,43	16,65
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,50	16,43	16,65
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	15,50	16,43	16,65
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,21	17,23	17,54
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	16,21	17,23	17,54
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	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
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

		a	c	e
		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
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
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,21	9,23	9,54
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	26 433 078	24 874 219	23 032 479
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,2	8,3	9,0
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 (%)	-	-	-
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
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
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	8 839 655	7 574 631	7 662 649
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 560 360	4 239 834	4 330 390
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	692 630	618 683	585 179
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	3 867 729	3 621 150	3 745 211
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	228	209	205
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	17 738 714	16 992 147	15 669 835
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	10 099 248	9 910 038	9 890 652
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	176	171	158

Źródło: Bank

1.2 Odniesienia prawne i instrukcje zastosowane do ujawnienia najważniejszych wskaźników

Numer wiersza w Tabeli ²	Wyjaśnienie ³
1	Kapitał podstawowy Tier I Kwota kapitału podstawowego Tier I to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 29 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).
2	Kapitał Tier I Kwota kapitału Tier I to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 45 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).
3	Łączny kapitał Kwota łącznego kapitału to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 59 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Łączna kwota ekspozycji na ryzyko to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 60 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego W przypadku instytucji objętych wymogiem minimalnego progu kapitałowego zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego określona w art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego ujawniana kwota nie powinna obejmować korekt łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w wyniku zastosowania minimalnego progu kapitałowego.
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%) Współczynnik kapitału podstawowego Tier I to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 61 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%) Współczynnik kapitału podstawowego Tier I zdefiniowany w art. 92 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej przez wyłączenie wpływu minimalnego progu kapitałowego zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
6	Współczynnik kapitału Tier I (%) Współczynnik kapitału Tier I to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 62 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).

² Numer wiersza w Tabeli w części: 1.1 Najważniejsze wskaźniki.

³ Na podstawie instrukcji do Rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172

6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%) Współczynnik kapitału Tier I zdefiniowany w art. 92 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej przez wyłączenie wpływu minimalnego progu kapitałowego zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%) Łączny współczynnik kapitałowy to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 63 wzoru EU CCI – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%) Łączny współczynnik kapitałowy zdefiniowany w art. 92 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej przez wyłączenie wpływu minimalnego progu kapitałowego zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%) Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE⁴, wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) 2013/36/UE, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci.
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe) Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci.
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (współczynnik TSCR) (%) Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) łącznego współczynnika kapitałowego (8 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013; (ii) dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (wymogi filaru II) nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE i ustalonych zgodnie z kryteriami określonymi w wytycznych EUNB dotyczących wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych (EBA SREP GL), wyrażonych jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. TSCR zdefiniowano w sekcjach 7.4 i 7.5 EBA SREP GL.

⁴ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

	Jeżeli instytucja jest związana minimalnym progiem kapitałowym, zgłaszane dane odzwierciedlają TSCR wymagane do spełnienia wymogów na dzień sprawozdawczy, z uwzględnieniem przepisów art. 104a ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE.
8	Bufor zabezpieczający (%) Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 1 i art. 129 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
EU 8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) Kwota bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 poza buforem zabezpieczającym, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%) Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 2, art. 130 i art. 135–140 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.
EU 9a	Bufor ryzyka systemowego (%) Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 5, art. 133 i art. 134 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%) Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 3 i art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.
EU 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%) Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 4 i art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.
11	Wymóg połączonego bufora (%) Zgodnie z art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE, kwota wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
EU 11a	Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) (%) Suma następujących ppkt (i) oraz (ii): (i) współczynnika TSCR, o którym mowa w wierszu EU 7d; (ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa. Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR), jak określono w sekcji 1.2 EBA SREP GL.

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)
13	Miara ekspozycji całkowitej Miara ekspozycji całkowitej zgodnie z kwotą ujawnianą przez instytucje w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 24 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni)
14	Wskaźnik dźwigni (%) Wskaźnik dźwigni zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 25 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni)
EU 14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%) Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej. Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz EU-26a wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).
EU 14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe) Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapit trzeci. Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz EU-26b wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).
EU 14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%) Suma następujących pkt (i) oraz (ii): (i) Minimalny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni określony w art. 92 ust.1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub skorygowany wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni obliczany zgodnie z art. 429a ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosownie do przypadku. (ii) Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organa na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej. Pozycja ta musi odzwierciedlać łączny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni SREP (TSLRR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.
EU 14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%) Mający zastosowanie bufor wskaźnika dźwigni zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 27 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).
EU 14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%) Suma wierszy EU 14c i EU 14d.

15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) (wartość ważona – średnia) Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wartość aktywów płynnych zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61⁵ przed zastosowaniem mechanizmu korekty określonego w art. 17 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
EU 16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wpływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 16 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto).
EU 16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wpływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 20 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto).
16	Całkowite wpływy środków pieniężnych netto (wartość skorygowana) Instytucje ujawniają skorygowaną wartość wpływu płynności netto, która jest równa całkowitym wpływom pomniejszonym o redukcję wpływów całkowicie wyłączonych, pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 90 % i pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 75 %.
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%) Instytucje ujawniają jako wartość skorygowaną wyrażony procentowo „wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)” określony w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wskaźnik pokrycia wpływów netto jest równy stosunkowi posiadanego przez instytucję kredytową zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wpływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych; wskaźnik ten jest wyrażony procentowo.
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem Instytucje ujawniają kwotę dostępnego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujawnianą w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 14 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto).
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem Instytucje ujawniają kwotę wymaganego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ujawnianą w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2024/3172 (wiersz 33 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto).
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%) Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z art. 428b rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

⁵ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1).

1.3 Wymóg minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)

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).

W związku z powyższym, Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A. ujawnia w tabeli EU KM2 poniżej informacje, dotyczące funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, zgodnie z przepisami Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu 2021/763.

Zakres ujawnień ujętych w tabeli EU KM2 poniżej ograniczono do pozycji związanych z minimalnym wymogiem w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, jednocześnie zachowując numerację pozycji zgodną ze wzorem zaprezentowanym w Załączniku V Rozporządzenia 2021/763.

Tabela 2

Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym [Wzór EU KM2, załącznik V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r.]

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		30.06.2025 r.
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe		
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	2 485 808
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	2 476 311
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	14 038 874
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,71%
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	17,64%
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	26 433 078
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,40%
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	9,37%
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)		
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,00%

		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)
		30.06.2025 r.
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	11,22%
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	4,42%

Źródło: Bank

2. Oświadczenie Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

Zarząd Banku Ochrony Środowiska S.A.:

- oświadcza, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami części ósmej Rozporządzenia 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 odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku;
- zatwierdza niniejszy Raport „Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, stan na 30 czerwca 2025 roku”, w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
13.08.2025 r.	Bartosz Kublik	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2025 r.	Piotr Kubaty	Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2025 r.	Kamil Kuźmiński	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2025 r.	Krzysztof Łabowski	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
13.08.2025 r.	Michał Należyty	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym