



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

STAN NA 30 CZERWCA 2023 R.

Warszawa, sierpień 2023 r.

Spis treści

Wstęp.....	3
1. Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników (CRR art. 447 lit.)	5
1.1 Najważniejsze wskaźniki.....	5
1.2 Odniesienia prawne i instrukcje zastosowane do ujawnienia najważniejszych wskaźników.....	7
1.3 Porównanie funduszy własnych, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględniania zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów (na podstawie Wytycznych EBA/GL/2020/12 z dnia 11 sierpnia 2020 r.).....	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 2023 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, zmienionym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku (UE), 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) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły 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, zwanego dalej „rozporządzeniem wykonawczym (UE) 2021/637” oraz zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do tego rozporządzenia.

Niniejszy Raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad ujawniania przez Grupę Kapitałową Banku 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, sposobu ich weryfikacji, zatwierdzania oraz publikacji.

Raport prezentuje dane według stanu na 30 czerwca 2023 roku. Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary wskazaną przy prezentowanych danych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do tysiący złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do 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 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.

¹ Zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, Grupę Kapitałową Banku Ochrony Środowiska S.A. na potrzeby konsolidacji regulacyjnej (ostrożnościowej) na dzień 30 czerwca 2023 r. stanowiły: Bank Ochrony Środowiska S.A. (jednostka dominująca) 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 Ochrony Środowiska S.A., poza podmiotami wymienionymi wyżej, uzupełniał MS Wind Sp. z o.o. (jednostka bezpośrednio zależna od BOŚ Leasing - EKO Profit S.A i pośrednio zależna od Banku).



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. Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników (CRR art. 447 lit.)

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, korzystając ze wzoru EU KM1 określonego w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do tego rozporządzenia.

Tabela 1

Najważniejsze wskaźniki [Wzór EU KM1 Najważniejsze wskaźniki, załącznik I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.]

		a	c	e
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I	1 924 240	1 845 216	1 741 535
2	Kapitał Tier I	1 924 240	1 845 216	1 741 535
3	Łączny kapitał	2 000 803	1 954 769	1 887 882
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	12 430 531	13 074 111	13 179 229
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,48	14,11	13,21
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,48	14,11	13,21
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,10	14,95	14,32
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 (%)	0	0	0,63
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0	0,35
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0	0	0,47
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,63
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
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-

		a	c	e
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2022
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 (%)	10,5	10,5	11,13
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,48	6,11	4,58
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	24 371 735	24 062 778	25 648 152
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,9	7,7	6,8
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 (%)	-	-	-
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)	8 070 244	6 903 803	5 714 524
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 816 077	4 578 056	4 262 581
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	514 623	573 573	601 498
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	4 301 454	4 004 483	3 661 083
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	188%	171%	156%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	16 402 052	16 273 885	17 375 111
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	9 880 901	10 348 924	10 823 432
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	166%	157%	161%

Źródło: Bank

1.2 Odniesienia prawne i instrukcje zastosowane do ujawnienia najważniejszych wskaźników

Numer wiersza w Tabeli ²	Wyjaśnienie ³
1	<p>Kapitał podstawowy Tier I</p> <p>Kwota kapitału podstawowego Tier I to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 29 wzoru EU CCI – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
2	<p>Kapitał Tier I</p> <p>Kwota kapitału Tier I to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 45 wzoru EU CCI – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
3	<p>Łączny kapitał</p> <p>Kwota łącznego kapitału to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 59 wzoru EU CCI – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
4	<p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 60 wzoru EU CCI – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
5	<p>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)</p> <p>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 61 wzoru EU CCI – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
6	<p>Współczynnik kapitału Tier I (%)</p> <p>Współczynnik kapitału Tier I to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 62 wzoru EU CCI – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
7	<p>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</p> <p>Łączny współczynnik kapitałowy to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 63 wzoru EU CCI – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
EU 7a	<p>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)</p> <p>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) CRD⁴, wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>

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

³ Na podstawie załącznika II do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637.

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 dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

EU 7b	<p>W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)</p> <p>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) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci.</p>
EU 7c	<p>W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)</p> <p>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) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci.</p>
EU 7d	<p>Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (współczynnik TSCR) (%)</p> <p>Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):</p> <ul style="list-style-type: none">(i) łącznego współczynnika kapitałowego (8 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR;(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) CRD 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. <p>Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. TSCR zdefiniowano w sekcji 1.2 EBA SREP GL.</p>
8	<p>Bufor zabezpieczający (%)</p> <p>Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 1 i art. 129 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p>
EU 8a	<p>Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)</p> <p>Kwota bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 CRR poza buforem zabezpieczającym, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p>
9	<p>Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)</p> <p>Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 2, art. 130 i art. 135–140 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p> <p>Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.</p>
EU 9a	<p>Bufor ryzyka systemowego (%)</p> <p>Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 5, art. 133 i art. 134 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.</p> <p>Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.</p>

- 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 CRD, 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 CRD, 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 CRD, 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 CRD – 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 XI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 24 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni)
- 14 **Wskaźnik dźwigni (%)**
 Wskaźnik dźwigni zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (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) CRD, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.
 Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (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) CRD, 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 XI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz EU-26b wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).

EU 14c	<p>Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)</p> <p>Minimalny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni określony w art. 92 Ust. 1 lit. d) CRR lub skorygowany wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni obliczany zgodnie z art. 429a ust. 7 CRR, stosownie do przypadku.</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organa na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.</p> <p>Pozycja ta musi odzwierciedlać łączny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni SREP (TSLRR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p>
EU 14d	<p>Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)</p> <p>Art. 92 ust. 1a CRR</p> <p>Mający zastosowanie bufor wskaźnika dźwigni zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 27 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).</p>
EU 14e	<p>Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)</p> <p>Suma wierszy EU 14c i EU 14d</p>
15	<p>Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) (wartość ważona – średnia)</p> <p>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.</p>
EU 16a	<p>Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona</p> <p>Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wpływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku XIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 16 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto).</p>
EU 16b	<p>Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona</p> <p>Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wpływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku XIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 20 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto).</p>
16	<p>Całkowite wpływy środków pieniężnych netto (wartość skorygowana)</p> <p>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 %.</p>
17	<p>Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość skorygowaną wyrażony procentowo „wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)” określony w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>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.</p>

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).

- 18 **Dostępne stabilne finansowanie ogółem**
Instytucje ujawniają kwotę dostępnego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 3 CRR, ujawnianą w załączniku XIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (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 CRR, ujawnianą w załączniku XIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 33 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto).
- 20 **Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)**
Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z art. 428b CRR.

1.3 Porównanie funduszy własnych, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględniania zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów (na podstawie Wytycznych EBA/GL/2020/12 z dnia 11 sierpnia 2020 r.)

W dniu 24 lipca 2014 r. Rada Międzynarodowych Standardów Rachunkowości opublikowała nowy Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) 9 Instrumenty finansowe, który został zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej nr 2016/2067/EU z 22 listopada 2016 r. do stosowania w krajach członkowskich Unii Europejskiej. Standard ma obowiązkowe zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1 stycznia 2018 roku za wyjątkiem zakładów ubezpieczeń, które mogą zastosować standard począwszy od 1 stycznia 2021 roku. MSSF 9 zastępuje MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” dając jednak podmiotom sprawozdawczym możliwość pozostania przy przepisach dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wynikających z MSR 39.

Jednocześnie, w dniu 12 grudnia 2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęły Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu.

Okres przejściowy dotyczący złagodzenia wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne o którym mowa w artykule 1 pkt 1 ust. 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 r. (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 575/2013 zakończył się 31.12.2022 r. Grupa nie stosuje rozwiązań przejściowych dot. odwracania efektu wdrożenia MSSF 9 w funduszach własnych o których mowa w Rozporządzeniu (UE) 2020/873 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 24 czerwca 2020 r. zmieniające rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i (UE) 2019/876 w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID-19. W związku z tym, Grupa od 01.01.2023 r. nie stosuje rozwiązań przejściowych.

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 2023 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
08.08.2023r.	Paweł Trętowski	Wiceprezes Zarządu - kierujący pracami Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
08.08.2023r.	Arkadiusz Garbarczyk	Wiceprezes Zarządu – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
08.08.2023r.	Sebastian Bodzenta	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
08.08.2023r.	Iwona Marciniak	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym