



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

STAN NA 31 GRUDNIA 2023 R.

Warszawa, 7 marca 2024 r.

Spis treści

Wstęp.....	10
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Banku - zakres stosowania rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 436) 12	
2. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem (CRR art. 435).....	19
2.1. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka	19
2.1.1. Strategie i procesy zarządzania kategoriami ryzyka (CRR art. 435.1.a).....	19
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).....	20
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).....	25
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)	25
2.2. Zasady zarządzania (CRR art. 435.2)	25
2.2.1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (Zarząd Banku) CRR art. 435.2.a)	25
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).....	26
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)	27
2.2.4. Ustanowienie oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczba posiedzeń komitetu (CRR art. 435.2.d)	27
2.2.5. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (Zarząd Banku) (CRR art. 435.2.e).....	28
3. Fundusze własne (CRR art. 437)	29
3.1. Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I oraz pozycji w Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych Banku na mocy art. 32-36, 56, 66 i 79 z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku (CRR art. 437.1.a).....	29
3.2. Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów kapitału dodatkowego w Tier I oraz instrumentów w Tier II emitowanych przez Bank; pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów kapitału dodatkowego w Tier I oraz instrumentów w Tier II (CRR art. 437.1.b-c)	31
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. 437.1.d)	35
3.4. Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie (CRR art. 437.1.e).....	37
3.5. Kompleksowe wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych, jeżeli te współczynniki kapitałowe są obliczane z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 (CRR art. 437.1.f)	37

4.	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowane w odniesieniu do instytucji podlegających przepisom art. 92a lub art. 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 437.a).....	37
5.	Wymogi w zakresie funduszy własnych oraz kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (CRR art. 438)	38
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).....	38
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)	44
5.3.	Rezultaty stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (CRR art. 438.c).....	44
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).....	45
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).....	51
5.6.	Wartość ekspozycji i kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla instrumentów funduszy własnych posiadanych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej, których to wartości i kwoty instytucje nie odliczają od swoich funduszy własnych zgodnie z art. 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przy obliczaniu swoich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej i skonsolidowanej (CRR art. 438.f)	51
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)	51
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).....	52
6.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (CRR art. 439).....	52
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).....	52
6.2.	Polityka dotycząca gwarancji i innych czynników ograniczających ryzyko kredytowe, takich jak polityka ustanowienia zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych (CRR art. 439.b).....	55
6.3.	Polityka dotycząca ogólnego i szczególnego ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 439.c).....	55
6.4.	Kwota zabezpieczenia, które Bank musiałby zapewnić, gdyby obniżono mu rating kredytowy (CRR art. 439.d).....	55
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)	56

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).....	57
6.7.	Wartości ekspozycji – w przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych – przed wystąpieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku, ustalone zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 4 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez względu na to, która metoda została wykorzystana, oraz związane z tym kwoty ekspozycji na ryzyko w podziale na mające zastosowanie metody (CRR art. 439.g).....	59
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).....	60
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).....	61
6.10.	Kwoty referencyjne i wartość godziwa kredytowych transakcji pochodnych (CRR art. 439.j).....	62
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)	62
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).....	63
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).....	63
7.	Bufory kapitałowe.....	63
7.1.	Rozkład geograficzny kwot ekspozycji i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji kredytowych stosowany jako podstawa obliczania bufora antycyklicznego (CRR art. 440.a).....	65
7.2.	Kwota specyficzna bufora antycyklicznego (CRR art. 440.b).....	65
8.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego (CRR art. 441).....	66
9.	Ekspozycja na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia (CRR art. 442).....	66
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)	66
9.2.	Kwota i jakość ekspozycji niezagrażonych, 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).....	71
9.3.	Analiza wiekowania przeterminowanych ekspozycji w odniesieniu do rachunkowości (CRR art. 442.d)	76
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)	78
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)	80
9.6. Podział kredytów i dłużnych papierów wartościowych według rezydualnego terminu zapadalności (CRR art. 442.g)	80
10. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń (CRR art. 443)	81
11. Informacje na temat stosowania metody standardowej (CRR art. 444)	83
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)	83
11.2. Kategorie ekspozycji, do których wykorzystuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych (CRR art. 444.b)	83
11.3. Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na pozycje nieuwzględnione w portfelu handlowym (CRR art. 444.c)	83
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)	84
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)	85
12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe (CRR art. 445)	85
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)	85
12.2. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi (CRR art. 445)	86
13. Ekspozycja na ryzyko operacyjne (CRR art. 446, Rekomendacja M Komisji Nadzoru Finansowego)	86
13.1. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym	86
13.2. Metody oceny wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego (CRR art. 446.a)	87
13.3. Opis metody określonej w art. 312 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – jeżeli Bank ją stosuje (CRR art. 446.b-c)	88
13.4. Wielkość strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2023 roku w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń	89
13.5. Działania zarządcze oraz zasady ograniczania ryzyka operacyjnego	90
13.6. Informacje o najpoważniejszych, zdaniem Banku, zdarzeniach ryzyka operacyjnego jakie wystąpiły w 2023 roku	90
14. Najważniejsze wskaźniki (CRR art. 447)	91

15. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym (CRR art. 448).....	92
15.1. Zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału, obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, w bieżącym i poprzednim okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu (CRR art. 448.a).....	92
15.2. Zmiany w wyniku odsetkowym netto, obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, w bieżącym i poprzednim okresie, za który informacje podlegają (CRR art. 448.b).....	93
15.3. Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż te, o których mowa w art. 98 ust. 5a lit. b) i c) dyrektywy 2013/36/UE i które są stosowane do obliczania zmian w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto wymaganego na mocy CRR art. 448 a i b (CRR art. 448.c).....	94
15.4. Wyjaśnienie znaczenia miar ryzyka ujawnianych na mocy CRR art. 448 a i b oraz wszelkich istotnych zmian tych miar ryzyka, które wystąpiły od poprzedniego dnia odniesienia dotyczącego ujawniania informacji (CRR art. 448.d).....	94
15.5. Opis sposobu, w jaki Bank definiuje, mierzy, ogranicza i kontroluje ryzyko stopy procentowej z tytułu jego działalności w ramach portfela bankowego do celów przeglądu przeprowadzanego przez właściwe organy zgodnie z art. 84 dyrektywy 2013/36/UE (CRR art. 448.e).....	95
15.5.1. Opis szczególnych miar ryzyka, które Bank stosuje do oceny w swojej bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i swoim wyniku odsetkowym netto (CRR. art. 448.e.i).....	96
15.5.2. Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w wewnętrznych systemach pomiaru Banku, które różnią się od wspólnych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych, o których mowa w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE, do celów obliczania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto, łącznie z uzasadnieniem tych różnic (CRR. art. 448.e.ii).....	97
15.5.3. Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych, które Bank stosuje, aby oszacować ryzyka stopy procentowej (CRR. art. 448.e.iii).....	97
15.5.4. Uznanie skutków zastosowania instrumentów zabezpieczających przed tymi ryzykami stopy procentowej, w tym wewnętrzne instrumenty zabezpieczające, które spełniają wymogi określone w art. 106 ust. 3 CRR (CRR. art. 448.e.iv).....	98
15.5.5. Ogólna informacja na temat częstotliwości dokonywania oceny ryzyk stopy procentowej (CRR. art. 448.e.v).....	99
15.6. Opis ogólnych strategii zarządzania ryzykiem i jego ograniczania (CRR art. 448.f).....	99
15.7. Średni i najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności (CRR art. 448.g).....	100
16. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne (CRR art. 449).....	100
17. Informacje na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) (CRR art. 449.a).....	100
18. Polityka w zakresie wynagrodzeń (CRR art. 450).....	102
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).....	102

18.2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami (CRR art. 450.1 b)	105
18.3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odroczenia wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień (CRR art. 450.1.c).....	106
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)	108
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).....	108
18.6. Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych (CRR art. 450.1.f)	109
18.7. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności Banku (CRR art. 450.1.g).....	110
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).....	112
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).....	112
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).....	115
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)	116
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)	117
18.8.5. Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrotowym oraz liczba beneficjentów takich wypłat (CRR art. 450.1.h.v).....	120
18.8.6. Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym (CRR art. 450.1.h.vi)	120
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)	121
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)	122
18.10. Łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla (CRR art. 450.1.j).....	122
18.11. Informacje na temat tego, czy Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE (CRR art. 450.1.k)	122
19. Dźwignia finansowa (CRR art. 451).....	122

19.1.	Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki Bank stosuje art. 499 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 451.1.a)	122
19.2.	Struktura miary ekspozycji całkowitej, o której mowa w art. 429 ust. 4 jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych (CRR art. 451.1.b)	123
19.3.	Kwota ekspozycji obliczona zgodnie z art. 429 ust. 8 i art. 429a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz skorygowany wskaźnik dźwigni obliczony zgodnie z art. 429a ust. 7 (CRR art. 451.1.c)	125
19.4.	Opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni (CRR art. 451.1.d).....	126
19.5.	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik (CRR art. 451.1.e)	126
20.	Informacje na temat wymogów dotyczących płynności (CRR art. 451a).....	127
20.1.	Wskaźnik pokrycia płynności obliczony zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 451a.1)	127
20.2.	Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 451a.2)	131
20.3.	Informacje na temat udogodnień, systemów, procesów i strategii wdrożonych w celu identyfikacji i pomiaru ryzyka płynności oraz zarządzania tym ryzykiem i monitorowania go zgodnie z art. 86 dyrektywy 2013/36/UE (CRR art. 451a.3).....	139
21.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego (CRR art. 452).....	145
22.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art. 453).....	145
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)	146
22.2.	Najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi (CRR art. 453.b).....	146
22.3.	Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank w celu ograniczania ryzyka kredytowego (CRR art. 453.c)	147
22.4.	Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych (CRR art. 453.d)...	148
22.5.	Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art. 453.e).....	149
22.6.	Całkowita wartość ekspozycji nieobjęta żadną uznaną ochroną kredytową oraz całkowita wartość ekspozycji objętą uznaną ochroną kredytową, po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności; oddzielnie dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych, wraz z podziałem na ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (CRR art. 453.f)	150
22.7.	Współczynnik konwersji i ograniczenie ryzyka kredytowego powiązane z daną ekspozycją oraz przypadki stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z efektem substytucyjnym i bez tego efektu (CRR art. 453.g).....	150
22.8.	Wartość ekspozycji bilansowych i pozabilansowych według kategorii ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i ewentualnego powiązanego ograniczania ryzyka kredytowego oraz ich zastosowaniu (CRR art. 453.h).....	151

22.9. Kwota ekspozycji ważona ryzykiem oraz stosunek tej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem do wartości ekspozycji po zastosowaniu współczynnika konwersji i ograniczania ryzyka kredytowego powiązanego z daną ekspozycją; oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (CRR art. 453.i).....	151
23. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego (CRR art. 454).....	151
24. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego (CRR art. 455).....	151
25. Porównanie funduszy własnych, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględniania zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów (na podstawie Wytycznych EBA/GL/2018/01 z dnia 16 stycznia 2018 r.)	152

Wstęp

Raport „Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, według stanu na 31 grudnia 2023 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z ustawą z 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym Rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwanym dalej „rozporządzeniem (UE) nr 575/2013” lub „CRR”, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do rozporządzenia (UE) nr 575/2013, ustawą z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, a także Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności w banku oraz Rekomendacją H dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w banku wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Ujawnienia odzwierciedlają także wymogi przedstawione w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.

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 2023 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 2023 roku. Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary wskazaną przy prezentowanych

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

danych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do tysięcy złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do jednego miejsca dziesiętnego.

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

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

Raport oraz zasady ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowymi 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 2023 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 PLN
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 PLN
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 PLN
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]

2023			
a	b	c	d
Aktywa	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Odniesienie ²
Kasa, środki w Banku Centralnym	584 089	584 089	
Należności od innych banków	162 781	162 781	
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	169 494	169 494	
- kapitałowe papiery wartościowe	28 848	28 848	
- dłużne papiery wartościowe	209	209	
- instrumenty pochodne	140 437	140 437	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	15 556	15 556	
Inwestycyjne papiery wartościowe:	9 484 770	9 484 770	

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.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

2023			
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	106 656	106 656	
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	6 885 521	6 885 521	
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 366 265	2 366 265	
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnośnym do rachunku zysków i strat	126 328	126 328	
Należności od klientów	10 767 436	10 788 262	
- wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	10 767 297	10 788 123	
- wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	139	139	
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	11 799	
Wartości niematerialne	131 833	131 392	EU CCI - A
Rzeczowe aktywa trwałe	92 327	68 123	
Prawo do użytkowania - leasing	53 967	53 144	
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	158 734	158 358	
- bieżące	402	402	
- odroczone	158 332	157 956	
Inne aktywa	411 464	410 014	
Aktywa razem	22 032 451	22 037 782	

2023			
Zobowiązania	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Odniesienie
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	75 146	75 146	
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	79 920	79 941	
- kapitałowe papiery wartościowe	950	950	
- dłużne papiery wartościowe	-	-	
- instrumenty pochodne	78 970	78 991	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	
Zobowiązania wobec klientów	18 565 197	18 575 037	
Zobowiązania podporządkowane	447 184	447 184	EU CCI - B
Rezerwy	256 289	256 289	
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	3 260	3 260	

2023			
Zobowiązania	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	Odniesienie
- bieżące	2 312	2 312	
- odroczone	948	948	
Zobowiązania z tytułu leasingu	53 253	52 429	
Pozostałe zobowiązania	403 582	402 037	
Zobowiązania razem	19 883 831	19 891 323	

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	49 245	49 245	EU CCI - E
Zyski zatrzymane	638 339	636 178	EU CCI - E
Kapitał własny razem	2 148 620	2 146 459	
Pasywa razem	22 032 451	22 037 782	

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
Kasa, środki w Banku Centralnym	584 089	584 089	584 089	-	-	-	-
Należności od innych banków	162 781	162 781	162 781	-	-	-	-
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	169 494	169 494	29 057	140 437	-	137 862	-
- kapitałowe papiery wartościowe	28 848	28 848	28 848	-	-	28 848	-
- dłużne papiery wartościowe	209	209	209	-	-	209	-
- instrumenty pochodne	140 437	140 437	-	140 437	-	108 805	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	15 556	15 556	-	15 556	-	-	-
Inwestycyjne papiery wartościowe:	9 484 770	9 484 770	9 420 550	55 350	-	-	8 870
- kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	106 656	106 656	97 996	-	-	-	8 660
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	6 885 521	6 885 521	6 830 171	55 350	-	-	-
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2 366 265	2 366 265	2 366 265	-	-	-	-
- dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat	126 328	126 328	126 119	-	-	-	209
Należności od klientów	10 767 436	10 788 262	10 788 262	-	-	-	-
- wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	10 767 297	10 788 123	10 788 123	-	-	-	-
- wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	139	139	139	-	-	-	-

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
Inwestycje w jednostkach zależnych	-	11 799	11 799	-	-	-	-
Wartości niematerialne	131 833	131 392	48 449	-	-	-	82 943
Rzeczowe aktywa trwałe	92 327	68 123	68 123	-	-	-	-
Prawo do użytkowania - leasing	53 967	53 144	53 144	-	-	-	-
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	158 734	158 358	158 358	-	-	-	-
- bieżące	402	402	402	-	-	-	-
- odroczone	158 332	157 956	157 956	-	-	-	-
Inne aktywa	411 464	410 014	410 014	-	-	-	-
Aktywa razem	22 032 451	22 037 782	21 826 439	211 343	-	137 862	91 812

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	75 146	75 146	-	46 784	-	-	-
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	79 920	79 941	-	78 991	-	77 885	-
- kapitałowe papiery wartościowe	950	950	-	-	-	-	-
- dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-
- instrumenty pochodne	78 970	78 991	-	78 991	-	-	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-	-	-	-
Zobowiązania wobec klientów	18 565 197	18 575 037	-	-	-	-	-
Zobowiązania podporządkowane	447 184	447 184	-	-	-	-	-
Rezerwy	256 289	256 289	-	-	-	-	-
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	3 260	3 260	-	-	-	-	-
- bieżące	2 312	2 312	-	-	-	-	-
- odroczone	948	948	-	-	-	-	-

Zobowiązania	Wartości bilansowe wykazywane w publikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartości bilansowe wchodzące w zakres konsolidacji regulacyjnej	podlegające ramom ryzyka kredytowego	podlegające ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	podlegające ramom sekurytyzacji	podlegające ramom ryzyka rynkowego	niepodlegające wymogom w zakresie funduszy własnych lub podlegające odliczeniu od funduszy własnych
Zobowiązania z tytułu leasingu	53 253	52 429	-	-	-	-	-
Pozostałe zobowiązania	403 582	402 037	-	-	-	-	-
Zobowiązania razem	19 883 831	19 891 323	-	125 775	-	77 885	-

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)	21 945 970	21 826 439	-	211 343	137 862
Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	203 660	-	-	125 775	77 885
Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	21 742 309	21 826 439	-	85 568	59 976
Kwoty pozabilansowe	3 833 436	3 833 436	-	-	-
Różnice w wycenach	-	-	-	-	-
Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2	-	-	-	-	-
Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw	-24 792	-24 792	-	-	-
Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego	-1 134 394	-1 134 394	-	-	-
Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej	-1 802 677	-1 802 677	-	-	-
Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka	-	-	-	-	-
Inne różnice	-	-	-	-	-
Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	1 965 198	1 965 198	-	-	-

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.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

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 6 902 tys. PLN, a dla handlowego 417 tys. PLN.

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

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

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

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

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. skoncentrowane było bezpośrednio w Banku, którego aktywa według stanu na koniec 2023 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 określeniu poziomu skonsolidowanego wymogu regulacyjnego oraz zapotrzebowania na kapitał wewnętrzny Grupy,
- współpracę w zakresie definiowania oraz wprowadzania nowych rozwiązań w systemie zarządzania ryzykiem,
- opiniowanie przepisów wewnętrznych spółek zależnych regulujących proces zarządzania ryzykiem.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane było na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku i wprowadzonych przez Zarząd Banku: Strategii Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A., Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Banku Ochrony Środowiska S.A., Polityk i Zasad dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz Planu finansowego na rok 2023, ze szczególną uwagą nakierowaną na działania zapewniające spełnienie zewnętrznych wymogów regulacyjnych dotyczących ostrożnego zarządzania ryzykiem.

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

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

W roku 2023 Bank realizował założenia Strategii Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2021-2023 zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku oraz założenia Grupowego Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. 15 grudnia 2023 roku została uchwalona Strategia Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2024-2026.

W dniu 31 grudnia 2021 roku Bank podjął decyzję o uruchomieniu zatwierdzonego w dniu 17 grudnia 2021 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego ("KNF") Grupowego Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. (GPN). Wdrożony GPN zastąpił realizowany przez Bank Program Postępowania Naprawczego obejmujący okres 2018 – 2021, którego ostatnia aktualizacja została zaakceptowana przez KNF w dniu 24 maja 2018 roku. Działania naprawcze podejmowane w ramach GPN mają na celu osiągnięcie przez Bank trwałej rentowności. Niezależnie od faktu realizacji Planu Naprawy, Bank jest zobowiązany do jego cyklicznej aktualizacji. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła zaktualizowany Grupowy Plan Naprawy BOŚ S.A. w dniu 26 stycznia 2024 roku.

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

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

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

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

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

Na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza

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

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

Do podstawowych zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego należy, w szczególności: monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego (w roku 2023 odbyło się 10 posiedzeń Komitetu).

Do podstawowych zadań Komitetu ds. Ekologii należy wspomaganie Banku w zakresie rozwoju działalności proekologicznej BOŚ. Zadaniem Komitetu ds. Ekologii jest regularne opiniowanie i rekomendacje dla Rady Nadzorczej, przedkładanie kwartalnych informacji o działalności proekologicznej Banku i inicjatywach z tego zakresu oraz rozwijanych przez Bank kierunkach finansowania projektów proekologicznych. Komitet wspiera współpracę Banku z Narodowym i Wojewódzkimi Funduszami Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz podmiotami administracji publicznej, w tym Ministerstwem Klimatu i Środowiska. (w roku 2023 odbyło się 7 posiedzeń Komitetu).

Do podstawowych zadań Komitetu ds. Ryzyka należy wsparcie Rady Nadzorczej w nadzorze nad obszarem ryzyka. Realizując te zadania Komitet w szczególności opiniuje całościową bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka (w roku 2023 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 kolegalnej tych organów oraz opracowanie polityki różnorodności w składzie Zarządu (w roku 2023 odbyło się 18 posiedzeń Komitetu).

Zarząd Banku

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

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

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

Komitety powołane przez Zarząd Banku

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (17 regularnych posiedzeń i 44 decyzje w trybie obiegowym w 2023 r.) jest odpowiedzialny za kształtowanie polityki zarządzania aktywami i pasywami Banku, umożliwiającej realizację planu finansowego Banku, przy zachowaniu ograniczeń wynikających z ustalonego, dopuszczalnego poziomu ekspozycji na ryzyka finansowe i ryzyko kredytowe oraz przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu adekwatności kapitałowej, a także monitorowanie spełniania przez Bank wymogów wynikających z ustalonych przez nadzór finansowy norm ostrożnościowych (w tym w szczególności w zakresie płynności oraz adekwatności kapitałowej) i badanie efektywności działania Banku w obszarze obsługi klientów i oferowanych produktów, w tym w szczególności - budowanie właściwej struktury aktywów i pasywów oraz relacji ryzyka i efektywności w kontekście spodziewanych przyszłych i potencjalnych skutków zmian parametrów rynkowych oraz ograniczeń płynności.

Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym (27 posiedzeń w 2023 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 (18 posiedzeń w 2023 r.) jest odpowiedzialny za kształtowanie efektywności systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oraz w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. 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 (121 posiedzeń w 2023 r.) jest odpowiedzialny za podejmowanie decyzji i wydawanie Rekomendacji dla Zarządu Banku, zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dot. podejmowania decyzji w sprawie zawarcia transakcji kredytowych, podejmowanie decyzji i wydawanie Rekomendacji dla Zarządu Banku w zakresie zarządzania wierzytelnościami opóźnionymi w spłacie oraz wierzytelnościami trudnymi w Banku oraz wydawanie rekomendacji w innych niż zawieranie transakcji, sprawach generujących ryzyko kredytowe, z wyłączeniem rozwiązań systemowych.

Komórki organizacyjne Centrali

Departament Adekwatności Kapitałowej, Polityki Kredytowej i Raportowania Portfela 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 oraz kapitału regulacyjnego i wewnętrznego, wraz z cyklicznym pomiarem i raportowaniem wykorzystania limitów. Dokonuje analiz portfelowego ryzyka kredytowego oraz prowadzi raportowanie zarządcze w tym zakresie. Departament opracowuje politykę zarządzania kapitałem i procesem ICAAP oraz koordynuje działania w tym zakresie podejmowane w Banku i podmiotach z Grupy Kapitałowej.

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

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

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

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

Departament Restrukturyzacji i Windykacji jest odpowiedzialny w szczególności za opracowanie polityki zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi oraz kształtowanie zasad zarządzania wierzytelnościami trudnymi i opóźnionymi w spłacie. Departament odpowiada, na zasadach i w zakresie określonym w odpowiednich przepisach wewnętrznych, za operacyjne zarządzanie wierzytelnościami opóźnionymi w spłacie i wierzytelnościami trudnymi. Jest odpowiedzialny za ustalenie wysokości odpisów z tytułu oczekiwanej straty kredytowej dla ekspozycji wycenianych indywidualnie, pozostających w zarządzaniu tego Departamentu.

Departament Zarządzania Aktywami i Pasywami jest odpowiedzialny w szczególności za zarządzanie aktywami i pasywami, zarządzania płynnością średnio- i długoterminową, stopą procentową oraz niedopasowaniem walutowym.

Departament Ryzyka Finansowego jako drugi poziom kontroli ryzyka jest odpowiedzialny w szczególności za opracowanie polityki zarządzania ryzykiem finansowym oraz tworzenie systemów zarządzania tym ryzykiem obejmujących metodyki identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka. Departament m.in. opracowuje strategię płynnościową Banku oraz dokonuje przeglądu procesu oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP). Do głównych zadań Departamentu należy monitoring, kontrola oraz raportowanie ryzyka finansowego Banku (ryzyko

rynkowe księgi handlowej i bankowej oraz płynności) oraz nadzór nad aktywnością Banku na rynkach finansowych. Ponadto Departament monitoruje wykorzystanie limitów ekspozycji na ryzyko kontrahenta.

Departament Ryzyka Kredytowego jest odpowiedzialny w szczególności za opracowywanie, przepisów wewnętrznych Banku dotyczących m.in. zasad i metod oceny ryzyka kredytowego pojedynczych ekspozycji kredytowych i sposobów jego ograniczania, zasad zabezpieczania ekspozycji kredytowych, zasad procesu monitorowania ryzyka kredytowego, w tym zasad Systemu Wczesnego Ostrzegania, przebiegu procesu oceny ryzyka kredytowego, administrowanie merytoryczne aplikacjami informatycznymi służącymi ocenie ryzyka kredytowego, współpracę z uprawnionymi podmiotami zewnętrznymi w zakresie wymiany informacji o klientach Banku, przeprowadzanie portfelowej aktualizacji wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie spłaty ekspozycji kredytowych, współpracę z Centrum Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON) w zakresie wymiany informacji o nieruchomościach 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 Wyceny, Analiz i Modelowania Ryzyka Kredytowego jest odpowiedzialny w szczególności za zarządzanie ryzykiem kredytowym poprzez jego identyfikację i pomiar w ramach modeli ratingowych, scoringowych i impairmentowych oraz w ramach polityki kredytowej Banku, w tym apetytu na ryzyko kredytowe, parametru Dtl, parametru LtV oraz minimalnych marż na ryzyko kredytowe. Departament opracowuje wewnętrzne przepisy Banku, w szczególności w zakresie metod pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych, klasyfikacji ekspozycji kredytowych do koszyków zgodnie z MSSF 9, przeprowadzania testów warunków skrajnych oraz analiz wrażliwości w zakresie ryzyka kredytowego. Rozwija, wdraża i utrzymuje modele oceny ryzyka kredytowego na potrzeby oceny wiarygodności kredytowej w procesie kredytowym oraz utraty wartości ekspozycji kredytowych.

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

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

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

Pracownicy Banku

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

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

Zakres i charakter systemów raportowania oraz pomiaru ryzyka, strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka oraz strategia i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających oraz czynników łagodzących ryzyko zostały opisane w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. sporządzonym łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2023 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 2023 roku (nota 6 – Zarządzanie ryzykiem) oraz w dalszych częściach niniejszego Raportu.

2.1.4. Informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązanymi, 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 wakatów 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, na zasadach określonych w ust. 4. Osoba ta może tymczasowo pełnić funkcję członka Zarządu, wyłącznie pod warunkiem uzyskania pozytywnej oceny odpowiedniości. 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 podlegały osoby pełniące kluczową funkcję w Banku, umiejscowioną w strukturze organizacyjnej Centrali/ Banku w obszarze działania, w odniesieniu do którego wystąpił wakat na stanowisku członka Zarząd, posiadające wiedzę, kompetencje i doświadczenie w obszarze, który będą nadzorować.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W styczniu 2016 r. w Banku został powołany Komitet ds. ryzyka. Komitet tworzą wybrani członkowie Rady Nadzorczej. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym powołane w Banku komitety ds. poszczególnych rodzajów ryzyka wraz z liczbą ich posiedzeń w roku 2023 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 ograniczenie 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 zmian regulacji wewnętrznych i regulacji nadzorczych (w tym rekomendacji) oraz sposobu ich realizacji,
- wnioski i rekomendacje.

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

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

3. Fundusze własne (CRR art. 437)

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

Poniższe dane liczbowe przedstawiają uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. wg stanu na 31 grudnia 2023 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	41	929 477	-	-	929 477	Opłacone instrumenty kapitałowe
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	41	532 851	-	-	532 851	Ażio
Akcje własne	41	-1 292	-	-	-1 292	Instrumenty własne w kapitale własnym Tier I
Kapitał z aktualizacji wyceny	42	49 245	-	4 325	53 570	Skumulowane inne całkowite dochody
Zyski zatrzymane	43	638 339	-2 160	-4 325	631 854	
					w tym:	
					-113 886	Zyski zatrzymane
					79 818	w tym : Zysk lub strata właściwa do przypisania właścicielom jednostki dominującej
					-	(-) zysk roku bieżącego zaliczony do kapitału

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
						podstawowego Tier I
					617 620	Kapitał rezerwowy
					48 302	Fundusze ogólnego ryzyka
		2 148 620	-2 160	-	2 146 460	
Korekty funduszy własnych zgodnie z CRR						
					-79 818	Wynik netto, który nie może być zaliczony w dacie raportowania do funduszy własnych
					-7 145	Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny
					-586	Wartość firmy
					-82 943	Kwota netto innych wartości niematerialnych i prawnych
					-	Aktywa z tyt. odroczonego podatku dochodowego
					-5 142	(-) 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
					143 027	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane
					-32 607	
Razem		2 148 620	-2 160	-	2 113 853	

Źródło: Bank

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

Tabela 6

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

		a	b	c	
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBOS0000019	PLBOS0000191, seria P	PLBOS0000217, seria R1	
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Oferta publiczna i subskrypcja prywatna	Publiczna	Niepubliczna	
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Kodeks spółek handlowych	Ustawa o obligacjach z 15.01 2015 r.	Ustawa o obligacjach z 15.01 2015 r.	
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak	Tak	
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>					
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany	
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje na okaziciela	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane	
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (w złotych, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	929 476 710 kapitał zakładowy 532 181 189 kwota ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	15 845 649	12 266 009	
9	Wartość nominalna instrumentu (w złotych)	10,00	150 000 000	83 000 000	
EU-9a	Cena emisyjna (w złotych)	Seria A	10,00	150 000 000	83 000 000
		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				

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

		a	b	c
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A.	Bank Ochrony Środowiska S.A.	Bank Ochrony Środowiska S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBOS0000019	PLBOS0000191, seria P	PLBOS00000217, seria R1
		Seria J 12,00 Seria K 21,00 Seria L 29,00 Seria M 39,18 Seria N 92,00 Seria O 72,83 Seria P 35,00 Seria U 10,00 Seria V 10,00		
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Wartość nominalna + odsetki	Wartość nominalna + odsetki
10	Klasyfikacja księgową	Kapitał własny	Zobowiązanie - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązanie - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu
11	Pierwotna data emisji	Seria A 28.09.1990 r. Seria B 03.07.1991 r. Seria C 29.05.1992 r. Seria D 14.05.1993 r. Seria E 25.05.1994 r. Seria F 05.12.1994 r. 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.	11.07.2014 r.	26.09.2014 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	11.07.2024 r.	26.09.2024 r.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Od 11.07.2019 r., 150 000 000	Od 26.09.2019 r., 83 000 000
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	W każdym dniu płatności odsetek	W każdym dniu płatności odsetek
<i>Kupony / dywidendy</i>				
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna	Zmienny kupon	Zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	WIBOR 6M + marża	WIBOR6M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane	Nieskumulowane	Nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne

		a	b	c
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBOS0000019	PLBOS0000191, seria P	PLBOS00000217, seria R1
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Prawne	Prawne
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Nie dotyczy	8 kategoria	8 kategoria
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Tier I	Tier I
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	https://www.bosbank.pl/informacje-korporacyjne/relacje-inwestorskie/akcjonari	https://gpwcatalyst.pl/emitenci-obligacji-dokumenty-banki	Nie dotyczy

		d	e	f
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBOS0000282, seria AA1	PLBOS0000290, seria AA2	PL0019200016, seria AB
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Niepubliczna	Niepubliczna	Niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Ustawa o obligacjach z 15.01 2015 r.	Ustawa o obligacjach z 15.01 2015 r.	Ustawa o obligacjach z 15.01 2015 r.
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak	Tak
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany

		d	e	f
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBOS0000282, seria AA1	PLBOS0000290, seria AA2	PLO019200016, seria AB
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (w złotych), według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	3 932 644	10 982 337	100 000 000
9	Wartość nominalna instrumentu (w złotych)	34 214 000	65 786 000	100 000 000
EU-9a	Cena emisyjna (w złotych)	34 214 000	65 786 000	100 000 000
EU-9b	Cena wykupu	Wartość nominalna + odsetki	Wartość nominalna + odsetki	Wartość nominalna + odsetki
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązanie - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązanie - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu
11	Pierwotna data emisji	28.07.2017 r.	31.10.2017 r.	1.09.2023 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowe	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	28.07.2024 r.	31.10.2024 r.	5.09.2030 r.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Od 28.07.2022 r., 34 214 000	Od 31.10.2022 r., 65 786 000	Od 5.09.2028 r., 100 000 000
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	W każdym dniu płatności odsetek	W każdym dniu płatności odsetek	W każdym dniu płatności odsetek
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienny kupon	Zmienny kupon	Zmienny kupon
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR6M + marża	WIBOR6M + marża	WIBOR6M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane	Nieskumulowane	Nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

		d	e	f
1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A	Bank Ochrony Środowiska S.A
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBOS0000282, seria AA1	PLBOS0000290, seria AA2	PLO019200016, seria AB
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Prawne	Prawne	Prawne
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	8 kategoria	8 kategoria	8 kategoria
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Tier I	Tier I	Tier I
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	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. 437.1.d)

Tabela 7

Struktura regulacyjnych funduszy własnych [Wzór EU CCI 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 aż do emisyjne	1 462 328	EU CC2 - C
2	Zyski zatrzymane	-113 886	EU CC2 - F
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	671 190	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	2 067 934	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-7 145	

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-83 529	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	-5 142	
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% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	
20	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym TIER I, w tym korekty przejściowe z tyt. wdrożenia MSSF 9	-	
27a	Inne korekty regulacyjne	-	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-97 108	
29	Kapitał podstawowy Tier I	1 970 826	
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)	1 970 826	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	143 027	EU CC2 - F
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	143 027	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	143 027	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	2 113 853	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	12 990 139	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,17%	
62	Kapitał Tier I	15,17%	
63	Łączny kapitał	16,27%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,33%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	

		Kwoty	Zródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
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	1,33%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,27%	

Źródło: Bank

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Do ryzyk stale istotnych Bank zalicza:

- ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta,
- ryzyko rynkowe, w tym z tytułu korekty wyceny kredytowej CVA,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko biznesowe i strategiczne,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko niewypłacalności,
- ryzyko modeli,
- ryzyko kredytowania w walutach obcych,
- ryzyko systemowe,
- 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 szacowany był w oparciu o wymóg regulacyjny z uwzględnieniem dodatkowego narzutu z tytułu kredytów nieobsługiwanych (NPE) oraz kredytów z utratą wartości (NPL).

Ryzyko rynkowe

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

Ryzyko operacyjne

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

Ryzyka pozostałe

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

Definicje rodzajów ryzyk uwzględnianych w procesie szacowania kapitału wewnętrznego

Ryzyko biznesowe i strategiczne

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

Ryzyko braku zgodności (compliance)

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

Ryzyko cyklu gospodarczego

Ryzyko związane z negatywnym wpływem cyklu gospodarczego na działalność Banku.

Ryzyko ekologiczne

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

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

Ryzyko 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 5 kategoriach ryzyk: kredytowym, operacyjnym, rynkowym, płynności, 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

Ryzykowne 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 2023 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 2023 roku wyniósł 1 569 753 tys. PLN.

Struktura kapitału wewnętrznego dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku przedstawiała się następująco:

Tabela 8

Struktura kapitału wewnętrznego dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku

Ryzyko	Kapitał wewnętrzny	Struktura
Ryzyko kredytowe oraz ryzyko kredytowe kontrahenta	849 735	54,1%
Ryzyko rynkowe w księdze handlowej	50 415	3,2%
Ryzyko operacyjne	137 800	8,8%
Ryzyko z tytułu CVA	1 261	0,1%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	160 207	10,2%
Ryzyko koncentracji największych zaangażowań	159 500	10,2%
Ryzyko płynności	37 700	2,4%
Ryzyko kraju	57 582	3,7%
Ryzyko cyklu gospodarczego (ryzyko zidentyfikowane w DM BOŚ S.A.)	1 262	0,1%
Ryzyko biznesowe i strategiczne	21 869	1,4%

Ryzyko	Kapitał wewnętrzny	Struktura
Ryzyko rezydualne	31 016	2,0%
Ryzyko modeli	39 644	2,5%
Ryzyko systemowe	17 798	1,1%
Ryzyko prania pieniędzy i finansowania terroryzmu	3 964	0,2%
Łącznie	1 569 753	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 2023 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.
- Kompleksowa metoda uznawania zabezpieczeń dla transakcji z przyrzeczeniem odkupu zgodnie z art. 223 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- art. 308 ust.2 Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w celu kalkulacji kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania.

Ryzyko pozycji w rynkowych instrumentach dłużnych

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

³ Na dzień 31 grudnia 2023 roku ryzyko nie występowało w rozumieniu art. 378 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 2023 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
		2023	2022	2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	10 384 539	10 995 168	830 763
2	W tym metoda standardowa	10 384 539	10 995 168	830 763
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	252 912	268 321	20 233
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	23 508	7 186	1 881
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	15 764	37 148	1 261
9	W tym pozostałe CCR	213 640	223 987	17 091
10	Nie dotyczy	-	-	-

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		2023	2022	2023
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)	630 187	455 711	50 415
21	W tym metoda standardowa	630 187	455 711	50 415
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	1 722 501	1 354 911	137 800
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	-	-	-
EU-23b	W tym metoda standardowa	1 722 501	1 354 911	137 800
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	412 055	434 935	32 964
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	12 990 139	13 074 111	1 039 211

Źródło: Bank

Na dzień 31 grudnia 2023 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		2023					
		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	9 017 883	4 737	10 937 421	558 594	416 094	3,6%
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	805 375	11 429	804 632	5 273	161 613	20,0%
3	Podmioty sektora publicznego	12	15	12	8	7	33,6%
4	Wielostronne banki rozwoju	50 075	-	50 075	-	-	0,0%
5	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-
6	Instytucje	832 359	1 002	831 357	1	250 657	30,2%
7	Przedsiębiorstwa	3 633 997	2 302 427	2 188 698	827 709	2 792 565	92,6%
8	Detaliczne	916 235	242 229	804 140	80 439	647 846	73,2%
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	5 185 654	1 189 676	4 865 463	466 445	4 578 724	85,9%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	881 307	22 310	801 179	11 867	960 501	118,1%
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	171 831	34 811	171 140	14 856	278 994	150,0%
12	Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-
13	Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
14	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje kapitałowe	31 377	-	31 377	-	32 106	102,3%
16	Inne pozycje	358 264	6	358 264	6	265 433	74,1%
17	Łącznie	21 884 369	3 808 644	21 843 758	1 965 198	10 384 539	43,6%

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	2023															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	11 230 219	-	100 974	-	-	-	-	-	-	-	-	164 822	-	-	-	11 496 015	10 690 377
2	Samorządy regionalne lub władze lokalne	-	-	-	-	809 805	-	100	-	-	-	-	-	-	-	-	809 905	809 905
3	Podmioty sektora publicznego	-	-	-	-	11	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	20	20
4	Wielostronne banki rozwoju	50 075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 075	50 075
5	Organizacje międzynarodowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Instytucje	-	-	-	-	550 073	-	281 285	-	-	-	-	-	-	-	-	831 358	482 169
7	Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	58	-	-	-	-	2 968 090	48 260	-	-	-	-	3 016 408	3 016 350
8	Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	884 580	-	-	-	-	-	-	884 580	884 580
9	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości	-	-	-	-	-	829 512	-	-	-	4 032 516	469 879	-	-	-	-	5 331 907	5 331 907
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	518 137	294 909	-	-	-	-	813 046	813 046
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185 996	-	-	-	-	185 996	185 996

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

Kategorie ekspozycji	2023															Łącznie	w tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne kwestie			
ryzykiem																		
12 Obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Instytucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 890	-	486	-	-	-	-	31 377	30 890
16 Inne pozycje	91 080	-	-	-	2 196	-	-	-	-	264 994	-	-	-	-	-	-	358 270	358 270
17 Łącznie	11 371 374	-	100 974	-	1 362 143	829 512	281 394	-	884 580	7 814 627	999 044	165 308	-	-	-	23 808 956	22 653 585	

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 2023 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 kwoty instytucje nie odliczają od swoich funduszy własnych zgodnie z art. 49 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przy obliczaniu swoich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej i skonsolidowanej (CRR art. 438.f)

Na dzień 31 grudnia 2023 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 2023 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 2023 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 przedrocznicowe – 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.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

Tabela 12

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

Kategorie ekspozycje		2023											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	-	181 624	-	-	66 009	37 891	-	-	-	-	-	-	285 524
7	Przedsiębiorstwa	-	-	-	-	-	-	-	-	46 095	576	-	-	46 671
8	Detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	210 917	-	-	-	-	210 917
9	Institucje i przedsiębiorstwa posiadające krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Łącznie	-	181 624	-	-	66 009	37 891	-	210 917	46 095	576	-	-	543 112

Źródło: Bank

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

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

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

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

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

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

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

Grupa nie identyfikuje jako istotne ekspozycji na ryzyko niekorzystnych korelacji.

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

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

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

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowała umów o kompensowaniu zobowiązań jako ograniczających ryzyko kredytowe kontrahenta ze względu na niespełnienie warunków wskazanych w art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W związku z tym wartość godziwa brutto instrumentów pochodnych i transakcji FX spot równała się wartości netto. Transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych Grupa wyceniała metodą liniową, będącą uproszczeniem (o nieistotnym wpływie) metody efektywnej stopy procentowej (zgodnie z MSSF9).

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

Tabela 13

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

Rodzaj zabezpieczenia	2023							
	a	b	c	d	e	f	g	h
	Zabezpieczenie stosowane w transakcjach dotyczących instrumentów pochodnych				Zabezpieczenie stosowane w transakcjach finansowania papierów wartościowych			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niwyodrębnione	Wyodrębnione	Niwyodrębnione	Wyodrębnione	Niwyodrębnione	Wyodrębnione	Niwyodrębnione
Środki pieniężne – waluta krajowa	64 952	-	113 020	70 836	-	-	-	-
Środki pieniężne – inne waluty	16 425	-	1 217	-	-	-	3 341	-
Instrumenty krajowego długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne instrumenty długu państwowego	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligacje korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-
Udziałowe papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
Inne zabezpieczenia	-	-	-	-	-	-	-	-
Ogółem	81 377	-	114 237	70 836	-	-	3 341	-

Źródło: Bank

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

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowała umów o kompensowaniu zobowiązań jako ograniczających ryzyko kredytowe kontrahenta ze względu na niespełnienie warunków wskazanych w art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W związku z tym wartość ekspozycji – w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych – przed wystąpieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku jest taka sama.

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

Na dzień 31 grudnia 2023 roku Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowała kredytowych instrumentów pochodnych pełniących funkcję zabezpieczenia.

Tabela 14

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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1.4	-	-	-	-
EU-2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	162 034	217 615		1.4	531 508	531 508	531 508	233 854
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		1.4	-	-	-	-
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			-		-	-	-	-
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)					55 350	11 604	11 604	2 321
5	VaR w przypadku SFT					-	-	-	-
6	Ogółem					586 858	543 112	543 112	236 175

Źródło: Bank

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

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowała umów o kompensowaniu zobowiązań jako ograniczających ryzyko kredytowe kontrahenta ze względu na niespełnienie warunków wskazanych w art. 295 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W związku z tym wartość ekspozycji – w przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych – przed wystąpieniem skutku ograniczania ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku jest taka sama.

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

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

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

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

Tabela 15

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

		2023	
		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	81 276	15 764
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	81 276	15 764

Źródło: Bank

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

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

Tabela 16

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

		2023	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (łącznie)	-	9 287
2	Ekspozycje dla transakcji z kwalifikującymi się kontrahentami centralnymi (z wyłączeniem początkowych depozytów zabezpieczających i wkładów do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	181 624	3 632
3	(i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	178 816	3 576
4	(ii) giełdowe instrumenty pochodne;	2 809	56
5	(iii) transakcje finansowania z użyciem papierów wartościowych	-	-
6	(iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	-	-
7	Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	32 015	-
8	Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	56 615	4 681
9	Wniesione z góry wkłady do funduszy na wypadek niewykonania zobowiązania	46 670	973
10	Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	-	-
11	Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)	-	14 221

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

		2023	
		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
12	Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	-	-
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	14 221	14 221
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 31.12.2023 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. We wszystkich końcach miesiący 2023 r. działalność ta utrzymywała się wyraźnie poniżej progów określonych w art. 273a ust. Rozporządzenia UE nie przekraczając poziomu 2,9% 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 2023 roku wyniósł 16,24%, natomiast współczynnik kapitału Tier I wyniósł 15,13%.

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

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

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%.

Dla Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 grudnia 2022 r. zostały zniesione dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013, na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym. W dniu 13 grudnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie na poziomie skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych na poziomie 1,33 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia UE 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 który mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 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 2023 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 konsekwencji, minimalne współczynniki kapitałowe, według stanu na 31 grudnia 2023 roku wynosiły:

- dla Banku:
 - $TCR=8+2,5+0+1,43=11,93$
 - $T1=6+2,5+0+1,43=9,93$
- dla Grupy Kapitałowej Banku
 - $TCR=8+2,5+0+1,33=11,83$
 - $T1=6+2,5+0+1,33=9,83$

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

Tabela 17

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

	2023						
	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	10 879 172	13 822	780 525	821	781 346	100%	0,00%

Źródło: Bank

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

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

Tabela 18

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

		2023
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	12 990 139
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 (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 PLN w przypadku ekspozycji detalicznych lub 2 000 PLN 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,
- pogorszenie się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, wyrażające się zaklasyfikowaniem do klasy ratingowej 14 i/lub gorszej, wskazującej na zagrożenie dla spłaty zadłużenia,
- przyznanie klientowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności ekonomiczno-finansowych klienta udogodnienia w warunkach finansowania (zawarcie umowy restrukturyzacji),
- pogorszenie wskaźników finansowych dotyczących m.in.: płynności finansowej klienta oraz możliwości obsługi zadłużenia,
- udzielenie wakacji kredytowych w ramach moratoriów o charakterze publicznym (na podstawie rządowego programu pomocowego - Tarcza 4.0),

- kwestionowanie należności przez dłużnika na drodze postępowania sądowego, z wyłączeniem przypadków kwestionowania umowy w przypadku ekspozycji kredytów i pożyczek denominowanych lub indeksowanych do walut obcych dla których Bank utworzył rezerwę na ryzyko prawne,
- ogłoszenie upadłości, wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji wpływające na pogorszenie się sytuacji finansowej i wypłacalności dłużnika,
- opóźnienie przekraczające 30 dni na transakcji restrukturyzowanej w okresie warunkowym poprzednio klasyfikowanej jako bez utraty wartości,
- trudności finansowych klienta,
- inne przesłanki zdefiniowane w Wytycznych EBA dotyczących stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Rekomendacji R oraz wystąpienie innych zdarzeń, będących równoważnymi z wejściem klienta w stan niewypłacalności, skutkującymi niemożliwością terminowej spłaty zadłużenia.

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,
- opóźnienie w spłacie (bez uwzględniania progów materialności) powyżej 90 dni na datę sprawozdawczą,
- brak oceny ryzyka kredytowego ekspozycji na moment początkowego ujęcia.

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

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 spełnią 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 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 oraz CCF, 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 (m.in. takich jak: PKB, wskaźniki rynku pracy, WIBOR, kursy walutowe, inflacja) dla portfeli,

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

dla których zidentyfikował zależność. Wykorzystano scenariusze opracowywane wewnętrznie. Źródłem informacji o wartościach czynników makroekonomicznych są prognozy sporządzone przez analityków ekonomicznych Banku.

Poziom odpisów z tytułu utraty wartości na należności uznane za indywidualnie nieistotne, dla których stwierdzono wystąpienie przesłanki utraty wartości dokonywany jest w oparciu o parametry pomiaru utraty wartości szacowane metodami statystycznymi na podstawie danych historycznych, dla wyodrębnionych portfeli, grupowanych dla celów łącznego pomiaru utraty wartości według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego. Historyczne trendy strat są oczyszczane ze zdarzeń jednorazowych.

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

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,
- 5) wydłużenie okresu kredytowania o:
 - a) 8 lat dla kredytów i pożyczek hipotecznych oraz kredytów inwestycyjnych,
 - b) 3 lata dla pozostałych kredytów i pożyczek,nie stanowi modyfikacji istotnej odnowienie limitu kredytów obrotowych na okres zgodny z dotychczasowym okresem obowiązywania limitu (przedłużenie limitu),
- 6) podwyższeniu kwoty ekspozycji o 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. Dla aktywa zmodyfikowanego ustala się nową efektywną stopę procentową.

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 okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2023 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 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.

Odwroćenie 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 utrata 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 2023 r. Bank dokonał sprzedaży dwóch portfeli wierzytelności Klienta Detalicznego o łącznym saldzie 52 993 351 PLN (w tym kapitał – 33 818 019,29 PLN).

Na portfele wierzytelności składały się dwa pakiety:

- 1) wierzytelności przysługującego Bankowi wobec klienta segmentu detalicznego bez zabezpieczeń i ze zrealizowanymi zabezpieczeniami oraz wszystkimi powiązanymi produktami klienta, o łącznej wysokości nominalnej 31 886 456 PLN (w tym kapitał – 20 721 171 PLN). Za cenę 4 298 037 PLN (co stanowi ok. 13,48% wartości nominalnej portfela oraz 20,74% zadłużenia z tytułu kapitału). Wpływ sprzedaży na wynik netto Banku: Opłacalność transakcji wg stanu na 31 maja 2023 r. zamyka się wynikiem in plus brutto w wysokości 981 tys. PLN.
- 2) wierzytelności przysługującego Bankowi wobec klienta segmentu detalicznego z zabezpieczeniem hipotecznym oraz powiązanymi produktami tych klientów, o łącznej wysokości nominalnej 21 106 895 PLN (w tym kapitał – 13 096 848 PLN). Za cenę 8 856 000 PLN (co stanowi ok. 41,96% wartości nominalnej portfela oraz 67,62% zadłużenia z tytułu kapitału). Wpływ sprzedaży na wynik netto Banku: Opłacalność transakcji wg stanu na 31 maja 2023 r. zamyka się wynikiem in plus brutto w wysokości 7,79 mln PLN.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

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 19

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

		2023															
		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						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			Skumulowane odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwany	W związku z ekspozycjami nieobsługiwany	
			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	709 503	709 503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	9 312 746	8 202 757	1 050 520	1 522 566	3 145	1 472 393	-157 518	-115 080	-64 072	-764 554	-437	-760 845	-190 939	6 247 524	666 797	
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	265 283	264 568	716	1 315	-	1 315	-1 618	-1 616	-2	-864	-	-864	-	24 964	451	
040	Instytucje kredytowe	4 585	4 585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	Inne instytucje finansowe	42 475	42 475	-	3 236	-	3 236	-58	-58	-	-3 236	-	-3 236	-	983	-	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 793 299	5 795 396	938 541	1 127 468	1	1 085 340	-132 966	-97 898	-56 701	-525 486	-	-522 476	-159 561	4 400 393	527 080	
070	W tym MŚP	4 170 393	3 422 853	688 179	1 047 105	1	1 013 063	-89 771	-61 771	-49 633	-496 590	-	-493 464	-159 561	3 235 894	476 408	
080	Gospodarstwa domowe	2 207 103	2 095 732	111 264	390 547	3 144	382 503	-22 876	-15 508	-7 368	-234 968	-436	-234 269	-31 378	1 821 184	139 265	

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

		2023														
		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					
090	Dłużne papiery wartościowe	10 276 755	10 135 292	15 135	5 498	-	5 498	-6 927	-6 473	-453	-	-	-	-	-	-
100	Banki centralne	3 296 458	3 296 458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	4 922 990	4 922 990	-	5 498	-	5 498	-317	-317	-	-	-	-	-	-	-
120	Instytucje kredytowe	931 943	790 480	15 135	-	-	-	-486	-33	-453	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	783 066	783 066	-	-	-	-	-26	-26	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	342 298	342 298	-	-	-	-	-6 098	-6 098	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	3 680 495	3 326 050	354 429	116 892	1	33 897	32 461	25 393	7 068	12 933	-	12 625	-	-	-
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	16 183	16 183	-	-	-	-	33	33	-	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	26 000	26 000	-	-	-	-	163	163	-	-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 458 201	3 113 068	345 116	111 786	-	28 809	31 011	24 100	6 910	12 734	-	12 427	-	-	-
210	Gospodarstwa domowe	180 108	170 796	9 313	5 105	1	5 088	1 254	1 097	157	199	-	199	-	-	-
220	Ogółem	23 979 500	22 373 601	1 420 085	1 644 956	3 146	1 511 788	-131 984	-96 160	-57 457	-751 621	-437	-748 220	-	-	-

Źródło: Bank

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

Tabela 20

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

		2023							
		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 obsługiwany	W związku z ekspozycjami nieobsługiwany		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	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	66 923	974 589	974 589	974 589	21 382	-445 750	604 623	516 909
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	-	3 236	3 236	3 236	-	-3 236	-	-
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	65 735	812 232	812 232	812 232	21 448	-359 792	529 791	442 608
070	Gospodarstwa domowe	1 188	159 120	159 120	159 120	-67	-82 722	74 832	74 301
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	2 665	853	853	853	62	343	-	-
100	Ogółem	69 588	975 442	975 442	975 442	21 443	-445 408	604 623	516 909

Źródło Bank

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

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

Tabela 21

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

		2023											
		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	709 503	709 503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kredyty i zaliczki	9 312 746	9 273 311	39 435	1 522 566	732 829	215 269	34 891	217 851	159 818	107 436	54 472	1 513 932
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	265 283	265 283	-	1 315	1 315	-	-	-	-	-	-	1 315
040	Institucje kredytowe	4 585	4 585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	42 475	42 475	-	3 236	-	-	-	-	-	-	3 236	3 236
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	6 793 299	6 771 506	21 792	1 127 468	547 486	199 360	17 184	191 471	74 314	84 987	12 666	1 126 153
070	W tym MŚP	4 170 393	4 153 269	17 124	1 047 105	475 124	199 360	17 184	183 818	73 984	84 969	12 666	1 047 104

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

		2023											
		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	
080	Gospodarstwa domowe	2 207 103	2 189 461	17 642	390 547	184 029	15 909	17 707	26 380	85 504	22 448	38 570	383 229
090	Dłużne papiery wartościowe	10 276 755	10 276 755	-	5 498	5 498	-	-	-	-	-	-	5 498
100	Banki centralne	3 296 458	3 296 458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	4 922 990	4 922 990	-	5 498	5 498	-	-	-	-	-	-	5 498
120	Instytucje kredytowe	931 943	931 943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Inne instytucje finansowe	783 066	783 066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	342 298	342 298	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ekspozycje pozabilansowe	3 680 495	-	-	116 892	-	-	-	-	-	-	-	33 940
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	16 183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Instytucje kredytowe	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	26 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 458 201	-	-	111 786	-	-	-	-	-	-	-	28 852
210	Gospodarstwa domowe	180 108	-	-	5 105	-	-	-	-	-	-	-	5 088
220	Ogółem	23 979 500	20 259 570	39 435	1 644 956	738 327	215 269	34 891	217 851	159 818	107 436	54 472	1 553 370

Źródło: Bank

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

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

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

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

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

W zakresie jakości ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym [Wzór EU CQ4, Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., Załącznik XV] Grupa zobowiązana jest do ujawnienia informacji w przypadku gdy zagraniczne pierwotne ekspozycje we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji są równe lub wyższe niż 10 % łącznych ekspozycji pierwotnych (krajowych i zagranicznych). W przypadku Grupy BOŚ S.A. wartość ta wyniosła 1,9%.

Tabela 22

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

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki podlegające utracie wartości		
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	146 298	61 341	60 302	146 298	-24 205	-
020	Górnictwo i wydobywanie	24 107	206	206	24 107	-621	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	1 408 244	229 359	195 383	1 408 244	-152 745	-
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 074 293	17 398	17 018	1 074 293	-36 148	-
050	Zaopatrzenie w wodę	56 270	6 994	6 508	56 270	-2 239	-
060	Budownictwo	865 539	52 283	49 205	865 539	-36 252	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	1 231 639	91 350	88 465	1 231 609	-64 003	-
080	Transport i składowanie	262 699	13 682	8 793	262 699	-18 784	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	450 825	172 830	172 640	450 825	-73 602	-
100	Informacja i komunikacja	204 028	12 319	12 229	204 028	-12 923	-
110	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 152 492	234 235	232 309	1 152 492	-63 775	-
120	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	4 310	-	-	4 310	-92	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	388 366	69 498	68 430	388 366	-60 998	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	139 578	14 060	11 692	139 578	-8 201	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	78	-	-	78	-4	-
160	Edukacja	87 471	310	311	87 472	-1 351	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	25 098	1 478	1 108	25 098	-410	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	170 077	7 757	7 757	170 077	-9 723	-
190	Inne usługi	229 355	142 368	142 368	229 355	-92 376	-
200	Ogółem	7 920 767	1 127 468	1 074 724	7 920 738	-658 452	-

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 2023 roku nie dokonywał istotnych przejęć zabezpieczeń na majątek. Wg. stanu na 31.12.2023 r., w księgach Banku nie figurowały przejęte zabezpieczenia.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

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

Tabela 23

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

2023		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	1 820 953
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	669 280
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-967 667
040	Wypływy z powodu odpisów	-192 146
050	Wypływ z innych powodów	-775 521
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	1 522 566

Źródło: Bank

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

Tabela 24

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

		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	1 437 428	2 631 547	3 798 499	6 560 543	-	14 428 017
2	Dłużne papiery wartościowe	-	5 040 115	4 429 105	288 754	-	9 757 974
3	Ogółem	1 437 428	7 671 661	8 227 604	6 849 297	-	24 185 991

Źródło: Bank

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

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

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

Tabela 25

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

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
	010	w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	040	W tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	060	w tym EHQLA i HQLA	090	w tym EHQLA i HQLA
		030		050		080		100
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	930 722	874 391	-	-	21 107 060	8 557 844	-	-
030 Instrumenty kapitałowe	-	-	-	-	135 504	-	135 504	-
040 Dłużne papiery wartościowe	864 735	864 735	859 033	859 033	9 410 800	7 973 762	9 420 781	7 968 167
050 w tym: obligacje zabezpieczone	-	-	-	-	-	-	-	-
060 w tym: sekurytyzacje	-	-	-	-	-	-	-	-
070 W tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	814 666	814 666	811 891	811 891	4 113 505	3 534 485	4 135 272	3 549 338
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	50 069	50 069	47 142	47 142	1 664 428	1 142 819	1 645 241	1 122 371
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	336 409	-	343 810	-
120 Inne aktywa	65 986	9 656	-	-	11 560 756	584 082	-	-

Źródło: Bank

Tabela 26

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	-	-	156 634 990	-
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	-	-	156 634 990	-
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	930 722	874 391		

Źródło: Bank

Tabela 27

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

	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 Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	492 346	811 859

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 2023 roku w procesie kalkulacji wymogów kapitałowych Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. wykorzystywała informacje o ratingach zewnętrznych wystawionych przez agencje:

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

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

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

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

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

W 2023 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.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

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 28

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

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

Źródło: Bank

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

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

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

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

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

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego przedstawia poniższa Tabela 29.

Tabela 29

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

	2023	
	a	b
	Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
Produkty bezwarunkowe		
1 Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)*	14 489	1159
2 Ryzyko kapitałowe (ogólne i szczególne)**	268 251	21 460
3 Ryzyko walutowe	158 238	12 659
4 Ryzyko cen towarów	107 550	8 604
5 Szczególna metoda stosowana w odniesieniu do ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	81 659	6 533
Opcje		
5 Metoda uproszczona	-	-
6 Metoda delta plus	-	-
7 Metoda opierająca się na scenariuszu	-	-

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

		2023	
		a	b
		Aktywa ważone ryzykiem	Wymogi kapitałowe
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczegółowe)	-	-
9	Łącznie	630 187	50 415

Źródło: Bank

* Ryzyko pozycji w instrumentach dłużnych (ogólne i szczególne)

** Ryzyko ogólne i szczególne cen instrumentów kapitałowych

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

Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

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

13.1. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

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 30

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

Rodzaj zdarzenia	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	637 298	982 552	1 079 449	137 800	1 722 500
3 Objęta metodą standardową:	637 298	982 552	1 079 449	137 800	1 722 500
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 2023 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 2023 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 2023 roku nie uwzględniających pomniejszych o wartości odzyskane bezpośrednio oraz z tytułu mechanizmu transferu ryzyka, wyniosła 189 002 tys. PLN.

Tabela 31

Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poniesione w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. w 2023 roku (w tys. zł)*

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota straty brutto
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	84
	Bezpieczeństwo systemów	44
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	33
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	187 833
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	Systemy	70
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	354
	Dokumentacja dotycząca klienta	494
	Monitorowanie i sprawozdawczość	53
	Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe, transport gotówki)	38
Łącznie		189 002**

Źródło: Bank

* W tabeli nie zostały ujęte Rodzaje i Kategorie, w których w 2023 r. nie wystąpiły straty.

** W łącznej kwocie strat brutto za 2023 r. z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, 99,00% stanowią straty powiązane z ryzykiem kredytowym.

W 2023 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 2023 roku w Banku należały straty związane z niekorzystnym dla Banku rozstrzygnięciem spraw sądowych z powództwa klientów dot. kredytów hipotecznych indeksowanych lub denominowanych do CHF (koszty utworzonych rezerw i wypłacone roszczenia), oraz niekorzystnych dla Banku rozstrzygnięć lub utworzonych rezerw na toczące się postępowania sądowe niepowiązane z ryzykiem kredytowym).

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.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

13.5. Działania zarządcze oraz zasady ograniczania ryzyka operacyjnego

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

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

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

Działania zarządcze ryzyka operacyjnego w poszczególnych podmiotach zależnych uwzględniają specyfikę i skalę działalności oraz istotność tych podmiotów pod kątem generowania ryzyka operacyjnego. W 2023 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 2023 roku

W 2023 roku w Banku nie zanotowano istotnych zdarzeń o charakterze jednorazowym, generujących nadzwyczajne i nieprzewidywalne straty.

14. Najważniejsze wskaźniki (CRR art. 447)

Tabela 32

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

		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	1 970 827	1 945 951	1 924 240	1 853 686	1 845 216
2	Kapitał Tier I	1 970 827	1 945 951	1 924 240	1 853 686	1 845 216
3	Łączny kapitał	2 113 853	2 005 747	2 000 803	1 946 836	1 954 769
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	12 990 139	12 294 111	12 430 531	13 049 230	13 074 111
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,17	15,83	15,48	14,21	14,11
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,17	15,83	15,48	14,21	14,11
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,27	16,31	16,10	14,92	14,95
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 (%)	1,33	1,34	1,34	1,34	1,34
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	1,33	1,34	1,34	1,34	1,34
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	1,33	1,34	1,34	1,34	1,34
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,33	9,34	9,34	9,34	9,34
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 (%)	11,83	11,84	11,84	11,84	11,84
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,94	6,97	6,76	5,58	5,61
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	24 326 140	24 005 451	24 371 735	24 580 957	24 062 778
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,1	8,1	7,9	7,5	7,7
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 (%)	-	-	-	-	-

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

		a	b	c	d	e
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022
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)	8 252 099	8 046 972	8 070 244	7 741 145	6 903 803
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 656 785	4 706 028	4 816 077	4 721 183	4 578 056
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	517 737	522 934	514 623	544 828	573 573
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	4 139 048	4 183 095	4 301 454	4 176 355	4 004 483
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	200%	193%	188%	185%	171%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	16 278 829	16 469 551	16 402 052	16 425 978	16 273 885
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	10 072 553	9 857 206	9 880 901	9 761 104	10 348 924
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	162%	167%	166%	168%	157%

Źródło: Bank

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

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

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2022/14 w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Bank zobligowany jest do przeprowadzania nadzorczego testu wartości odstających (Supervisory Outlier Test, SOT).

Tabela 33

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

	ΔWEK w danym scenariuszu SOT (w tys. PLN)					
	równoległy wzrost szoku	równoległy spadek szoku	wystromienie krzywej	wypłaszczenie krzywej	wzrost szoku dla stóp krótkoterm.	spadek szoku dla stóp krótkoterm.
31-12-2023	-146 017	84 320	31 049	-89 171	-133 973	73 442
31-12-2022	-98 900	51 697	21 499	-64 830	-94 513	37 161
Zmiana	-47 047	32 579	9 526	-24 277	-39 374	36 238

Źródło: Bank

Wyniki przeprowadzonej analizy SOT wskazują, że według danych na koniec 2023 r., Bank najbardziej narażony jest na spadek wartości ekonomicznej kapitału (WEK) w scenariuszu równoległego przesunięcia krzywej stóp procentowych w górę (Parallel Up). Jest to scenariusz, który również – na koniec grudnia 2022 r. był najbardziej dotkliwym scenariuszem. Wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału własnego Banku w dwóch najbardziej dotkliwych scenariuszach (tj. Short Up i Parallel Up) zwiększyła się względem danych z 2022 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 (CRR art. 448.b)

Bank bada wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy w scenariuszach zmian ± 200 p.b.. Aktualnie niekorzystnym scenariuszem dla Banku jest spadek stóp o 200 p.b. i jest to scenariusz odnoszony do limitu. Poszczególne wartości scenariuszy według stanu na koniec 2022 roku i na koniec 2023 roku, zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Tabela 34

Wpływ zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy (zmiany o ± 200 p.b.)

Data	ΔWO	
	-200 p.b.	+200 p.b.
31-12-2023	-46 290	45 835
31-12-2022	-78 285	64 606
Zmiana	31 995	-18 771

Źródło: Bank

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

W 2023 roku miara wrażliwości WO znajdowała się w ramach limitu, zgodnie z przyjętym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko. Spadek wrażliwości wyniku odsetkowego na spadek stóp procentowych w 2023 roku spowodowany był m.in. zwiększeniem salda depozytów klientów detalicznych o 0,275 mld PLN oraz spadkiem salda bonów pieniężnych NBP o 1,17 mld PLN a także rozluźnieniem polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej oraz decyzjami Banku dotyczącymi obniżenia oprocentowania lokat terminowych oraz rachunków oszczędnościowych. Asymetryczny wpływ zmian stóp procentowych na WO w scenariuszach spadku i wzrostu stóp procentowych wynika z charakterystyki oprocentowania poszczególnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w tym m.in. ograniczenia spadku oprocentowania poszczególnych źródeł finansowania do poziomu 0%, w warunkach badanej zmiany rynkowych stóp procentowych (tj. o -/200 p.b.).

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

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

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

Podstawowymi miarami ryzyka stopy procentowej mierzonymi w Banku są, wrażliwość wyniku odsetkowego netto (WO) oraz wartość ekonomiczna kapitału (WEK). Przez wrażliwość WO rozumie się zmianę wyniku odsetkowego na skutek negatywnej zmiany stóp procentowych o +/-200p.b natomiast wrażliwość WEK to zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek negatywnej zmiany stóp procentowych o +/-200p.b. W 2023 r. niniejsze miary pozostawały w ramach własnych limitów i wartości ostrzegawczych. Utylizacja limitu wrażliwości WO przez większość roku stopniowo zmniejszała się na skutek m.in. dokonanych przez RPP podwyżek stóp procentowych, natomiast stopień wykorzystania limitu wrażliwości WEK, przez cały rok utrzymywał się na podobnym poziomie.

Zmiany wartości powyższych miar cechują się pewną cyklicznością, co związane jest z regularnym przybliżaniem się terminu przeszacowania pozycji o zmiennym oprocentowaniu oraz zapadalności /wymagalności pozycji, których oprocentowanie jest stałe. Zarówno w przypadku wrażliwości WO, jak i WEK (biorąc pod uwagę również scenariusze SOT) nie zauważono skrajnie znaczących zmian. Z mniejszych zmian zaobserwowano:

- w przypadku WO -200p.b.: W 2023 r. zauważalny był stopniowy spadek wrażliwości,
- w przypadku WEK +200p.b.: wzrost wrażliwości w 2023 r. i utrzymywanie się wartości średnio na poziomie -6,7% oraz wzrost wrażliwości wraz z końcem roku,
- w przypadku scenariuszy SOT: dwoma najbardziej dotkliwymi scenariuszami w 2023 r. były Parallel Up i Short Up, dające bardzo zbliżone rezultaty.

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

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

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej obejmuje cztery podstawowe rodzaje:

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

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

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

W celu niniejszej oceny Bank stosuje dwie miary:

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

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 WO oraz WEK. W 2023 roku zarówno miary wrażliwości WO, jak i WEK, 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.e.ii)

Założenia zostały opisane w pkt. 15.3.

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

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

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

Ponadto w Banku przeprowadzane są testy odwrócone:

- dla miary WEK – testy w zakresie wpływu zmian czynników rynkowych, których celem jest pokazanie sytuacji kiedy wrażliwość WEK spadnie poniżej 20% funduszy własnych,
- dla miary WO:
 - testy, których celem jest pokazanie, kiedy wrażliwość WO spadnie poniżej poziomu apetytu,

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

- o 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 (WO) i wartości ekonomicznej kapitału (WEK) (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.e.iv)

Bank w 2023 r. stosował rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości 39. Wg stanu na 31 grudnia 2023 roku Bank posiadał jedno powiązanie zabezpieczające wartość godziwą – zabezpieczenie ustanowione 20 października 2015 roku. Celem rachunkowości zabezpieczeń jest zabezpieczenie zmienności wartości godziwej 240 mln PLN 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 2023 roku na rachunku zysków i strat zaksięgowano kwotę 3 188 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 -1 854 tys. zł, stanowiąca sumę wpływu na kapitał obligacji z momentu ustanowienia powiązania zabezpieczającego (-2 812 tys. zł) oraz zmiany wartości godziwej obligacji, wynikającej z niezabezpieczonej części ryzyka (spreadu pomiędzy kwotowaniami obligacji i transakcji IRS).

Bank w 2023 r. stosował również opcję wyceny wg wartości godziwej przez wynik finansowy (opcję FVPL) w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej 10-letnich obligacji BGK (wyemitowanych na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, gwarantowanych przez Skarb Państwa) o wartości nominalnej 150 mln zł, o stałym oprocentowaniu w modelu biznesowym HtC&S. Zawarte w tym celu transakcje zabezpieczające IRS pozwalają na zamianę odsetek od nabytych obligacji naliczanych wg stałej stopy oprocentowania na odsetki naliczane wg

formuły WIBOR 6M plus marża, co zabezpiecza Bank przed negatywnym wynikiem w przypadku wzrostu rynkowych stóp procentowych.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17. Informacje na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) (CRR art. 449.a)

Bank Ochrony Środowiska S.A. oraz Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie zostały 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 Oświadczenia na temat informacji niefinansowych 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 określoną w aktualnej Strategii Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2024-2026 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 szczególności przedsięwzięć proekologicznych objętych wsparciem przez politykę organów państwa i politykę Unii Europejskiej,

w tym działania służące wdrażaniu niskoemisyjnej gospodarki. Model biznesowy banku oparty jest na dążeniu do maksymalizacji zielonych aktywów poprzez realizację następujących celów środowiskowych takich jak:

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

Działalność banku nie ma istotnego bezpośredniego wpływu na zmiany klimatu. Bank ma jednak pośredni wpływ na takie zmiany, głównie poprzez finansowany portfel kredytowy, w tym:

- finansowanie przedsięwzięć przyczyniających się do ograniczania wpływu i adaptacji do zmian klimatu;
- ograniczenie finansowania branż i projektów przyczyniających się do zmian klimatu;
- zwiększenie roli instytucji finansowych w transferze krajowych i unijnych środków przeznaczonych na wsparcie w zakresie transformacji energetycznej;
- przeprowadzenie w transformacji gospodarki w kierunku neutralności klimatycznej poprzez szersze wsparcie klientów w realizacji inwestycji proekologicznych.

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

Bank posiada rozbudowane struktury i zasoby wyspecjalizowanych ekspertów związanych z ekologią. Bank do procesu oceny ryzyka kredytowego zaimplementował rozpoznawanie ryzyk ESG. 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 2023 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.,

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.

- zatwierdza Politykę wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.,
- podejmuje decyzje o ustaleniu, przyznaniu, ograniczeniu, odmowie wypłaty lub realizacji wynagrodzenia zmiennego członkom Zarządu,
- zapoznaje się z corocznym raportem z przeglądu wdrożenia Polityki wynagrodzeń, dokonywanego przez Departament Audytu Wewnętrznego.

Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji:

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

W roku 2023 Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

W okresie od 1 stycznia 2023 r. do 23 czerwca 2023 r.:

- Paweł Sałek - Przewodniczący Komitetu,
- Piotr Bielarczyk - Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Piotr Sadownik – Członek Komitetu.

W okresie od 23 czerwca 2023 r. do 24 października 2023 r.:

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

W okresie od 25 października 2023 r. do 29 listopada 2023 r.:

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

W okresie od 29 listopada 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.:

- Waldemar Trelka – Przewodniczący Komitetu,
- Piotr Bielarczyk – Wiceprzewodniczący Komitetu,
- Wojciech Krawczyk – Członek Komitetu,
- Piotr Sadownik – 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 18 posiedzeń Komitetu.

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji zwoływane są w miarę potrzeb, jednak nie rzadziej niż 2 razy w roku. W 2023 r. odbyło się 18 posiedzeń Komitetu.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

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 2023 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) oraz Polityki identyfikowania stanowisk, w ramach których pełnione są kluczowe funkcje oraz oceny odpowiedniości kandydatów i osób zajmujących stanowiska pełniące kluczowe funkcje w Banku. Ocenę adekwatności i skuteczności zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej w obszarze zarządzania Polityką Wynagrodzeń ustalono na poziomie niezadowolającym (tj. system kontroli wewnętrznej jest adekwatny i skuteczny z zastrzeżeniami), a Polityką identyfikowania stanowisk (...) na poziomie zadowolającym (tj. system kontroli wewnętrznej jest adekwatny i skuteczny z niedociągnięciami). Raport z przeprowadzonego audytu został sporządzony w 2024 roku.

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

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

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

- 1) rodzaj działalności prowadzonej przez daną spółkę zależną Banku – czy charakter działalności spółki jest zbliżony do charakteru działalności Banku; w przypadku działalności nieregulowanej, odbiegającej istotnie od działalności banku – stosuje się zasadę proporcjonalności i spółka może nie zostać uwzględniona, jeżeli pozostałe kryteria nie mają zastosowania,

- 2) udział danej spółki zależnej Banku w skonsolidowanych aktywach Banku – udział aktywów spółki zależnej Banku w skonsolidowanych aktywach ważonych ryzykiem Banku Ochrony Środowiska S.A. przekraczający 2% w ostatnim roku.

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

W roku 2023 na podstawie analizy profilu działalności spółek zależnych oraz udziału aktywów danej spółki w skonsolidowanych aktywach ważonych ryzykiem Banku wśród spółek z Grupy Kapitałowej Banku zidentyfikowano spółkę o profilu działalności zbliżonym do Banku i jednocześnie o udziale aktywów ważonych ryzykiem spółki zależnej przekraczającym 2% w skonsolidowanych aktywach ważonych ryzykiem Banku Ochrony Środowiska S.A. w ostatnim roku. Spełnione zostały zatem przesłanki do objęcia spółki zależnej Banku BOŚ Leasing Eko Profit S.A. polityką wynagrodzeń zgodną z wymogami powołanego Rozporządzenia MFFiPR, trwają prace mające na celu wdrożenie tej polityki. Listę stanowisk kierowniczych ustala Zarząd Banku w formie Uchwały, kierując się istotnością wpływu na profil ryzyka w oparciu o zasady zawarte w art. 9ca ust. 1a ustawy Prawo bankowe oraz rozporządzeniu delegowanym Komisji wydanym na podstawie upoważnienia zawartego w art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE w związku z § 24 Rozporządzenia MFFiPR. Zarząd uchwała powyższą Listę, po zaopiniowaniu przez Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Na koniec 2023 roku na Listę osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku wpisanych było 31 stanowisk⁶. W związku z fluktuacją oraz zmianami organizacyjnymi, w trakcie roku, listę stanowisk kierowniczych objęto w sumie 57 osób, w tym 8 członków Rady Nadzorczej, wobec których nie stosuje się przepisów Rozporządzenia MFFiPR i Polityki dotyczących zmiennych składników wynagrodzenia.

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

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

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

Premia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku w obszarze biznesowym jest zależna od wyniku zarządczego tego obszaru. Na potrzeby wyznaczania wyniku zarządczego w ramach systemu wewnętrznych stawek transferowych uwzględniany jest koszt ryzyka płynności poprzez ustalanie dodatkowej stawki finansowania, a koszt ryzyka kredytowego poprzez budżetowanie kosztów

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.

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:

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

Polityka wynagrodzeń zakłada m.in.:

- wypłatę co najmniej 50% ustalonego wynagrodzenia zmiennego w akcjach Banku Ochrony Środowiska S.A. Przez akcje rozumie się:
 - akcje Banku Ochrony Środowiska S.A. notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, których wartość ustala się jako średnią cenę ważoną akcji Banku w obrotach sesyjnych na GPW w okresie od 1 grudnia roku poprzedzającego rok przyznania premii do 31 stycznia roku, w którym następuje przyznanie premii,
 - akcje wirtualne tzw. akcje fantomowe, o wartości odpowiadającej cenie akcji notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- odroczenie wypłaty 40% wynagrodzenia zmiennego w pięciu równych rocznych ratach, przy czym co najmniej 50% każdej transzy jest wypłacane w akcjach Banku, a pozostała część w gotówce,
- ocenę wyników obejmującą okres 3 lat tak, aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą,
- neutralność pod względem płci.

W związku z opublikowanym w kwietniu 2020 r. stanowiskiem Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie konserwatywnego podejścia do wypłaty wynagrodzeń zmiennych, w 2020 r. Polityka wynagrodzeń 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 2023 roku dokonano dwóch nowelizacji Polityki wynagrodzeń, w szczególności uwzględniając w nich poniższe zmiany:

- dodano zapisy, regulujące kwestie odpraw i świadczeń o podobnym charakterze, w celu dostosowania polityki do wymagań wytycznych EUNB/GL/2021/04;
- dodano zapisy, doprecyzowujące zakres informacji przekazywanych, w ramach Raportu nt. oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania, Akcjonariuszom Banku;
- uzupełniono zapisy dot. uprawnień i obowiązków Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji w zakresie kształtowania i realizacji tej polityki;
- dodano zapisy wskazujące Departament Audytu Wewnętrznego jako odpowiedzialny za przeprowadzanie okresowego (nie rzadziej niż raz w roku) niezależnego przeglądu wdrożonej w grupie polityki oraz zasad wynagradzania oraz określający zakres tego przeglądu;
- uwzględniono zapis, gwarantujący podawanie do publicznej wiadomości pracowników Tabeli minimalnych miesięcznych stawek zaszerogowania oraz dedykowanych do poszczególnych obszarów/jednostek organizacyjnych regulaminów premiowania;
- usunięto zapis dot. rocznej nagrody uznaniowej, gdyż od momentu objęcia systemem premiowym wszystkich pracowników Banku, taki składnik nie występuje;
- wprowadzono zapis gwarantujący, że przyczyna wstrzymania, ograniczenia lub odmówienia wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla pracowników zajmujących stanowiska kierownicze będzie miała odzwierciedlenie w wyniku dokonanej oceny odpowiedniości;
- wprowadzono zapis zobowiązujący Departament HR Banku do dokonywania przeglądu polityki wynagrodzeń co najmniej raz w roku, w szczególności dokonania przeglądu i oceny Polityki wynagrodzeń pod względem jej adekwatności i zgodności z ogólnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wewnętrznymi przepisami Banku.

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,

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

- o osoba zajmująca stanowisko kierownicze uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania,
 - o osoba zajmująca stanowisko kierownicze nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopimi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem,
 - o 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),
- o ograniczane w sytuacji korzystania przez Bank z wyjątkowej interwencji publicznej.

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

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

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

Wysokość wynagrodzenia zmiennego zależy od:

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

Wynagrodzenie zmienne, w tym część odroczone, jest:

- o ograniczane lub wstrzymywane, między innymi w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- o 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 i Grupy Kapitałowej Banku,
- zwrot na aktywach ważonych ryzykiem Banku i Grupy Kapitałowej 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 premiovym, 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 5-krotności średniego miesięcznego wynagrodzenia w grupie wyższej kadry kierowniczej w Centrali Banku w roku, którego ocena dotyczy, wówczas rozliczenie wynagrodzenia zmiennego osoby zajmującej stanowisko kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie podlega mechanizmowi odraczania i wypłaty jego części w akcjach Banku.

Powyższe, nie ma zastosowania w uzasadnionych przypadkach, takich jak wystąpienie sytuacji kryzysowej lub zdarzeń, wywierających negatywne skutki w gospodarce, mogących mieć wpływ na rynek finansowy, bazę

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

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 2023 roku:

- Członkom Zarządu, po zakończeniu okresu retencyjnego, dokonano przeliczenia na gotówkę i wypłaty akcji fantomowych, przyznanych w ramach II transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2019 rok dla członków Zarządu, w ramach przyznanej III transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2018 rok, oraz części nieodroczonej wynagrodzenia zmiennego za 2021 rok,
- Członkom Zarządu rozliczono trzecią (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2019,
- Członkom Zarządu rozliczono pierwszą (z pięciu) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2021,
- Członkom Zarządu zostało naliczone wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2022. 60% naliczonego wynagrodzenia podlegało rozliczeniu w 2023 roku, natomiast 40% naliczonego wynagrodzenia zostało odroczone na kolejne 5 lat. 50% z wynagrodzenia rozliczonego w 2023 roku zostało wypłacone w gotówce, natomiast pozostałe 50% przyznano w akcjach fantomowych stanowiących świadczenie krótkoterminowe, które zostaną wypłacone po upływie okresu retencyjnego, po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego,
- 33 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,
- 4 osobom zajmującym stanowiska zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), została wypłacona nagroda pieniężna za realizację poszczególnych projektów realizowanych w 2022 r.,
- zgodnie z postanowieniami Rozdziału IV par. 14 ust. 4 Polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Ochrony Środowiska S.A. (z wyłączeniem Członków Zarządu) wynagrodzenie zmienne nie podlegało mechanizmowi odraczania i wypłaty części wynagrodzenia w akcjach.

Wynagrodzenie zmienne za wyniki 2023 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 2023, 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 2024 r.

Tabela 35

Informacje na temat 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										60*
W tym: członkowie organu zarządzającego	8*	7*	15							
W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				-	-	3	5	3	34	
W tym: pozostały określony personel				-	-	-	-	-	-	
Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1 389	2 187	3 576	-	-	1 055	1 015	459	7 668	
W tym: wynagrodzenie zmienne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
W tym: wynagrodzenie stałe	1 389	2 187	3 576	-	-	1 055	1 015	459	7 668	

Źródło: Bank

*Dane uwzględniają również 3 członków Zarządu oraz 1 członka Rady Nadzorczej nie wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Członek Rady Nadzorczej pełniący obowiązki wiceprezesa zarządu kierującego pracami zarządu od 23 czerwca 2023, w celu uniknięcia jego zdublowania został wykazany tylko raz, w wierszu 2. w pozycji „Funkcja nadzorcza organu zarządzającego”. 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 36

Informacje na temat 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										92*
W tym: członkowie organu zarządzającego	14	9	23							
W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				-	-	4	5	7	44	
W tym: pozostały określony personel				-	-	-	-	-	9	

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

	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	
Łączne wynagrodzenie określonego personelu	1 773	3 775	5 548	-	-	1 331	1 015	1 481	14 061	
W tym: wynagrodzenie zmienne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
W tym: wynagrodzenie stałe	1 773	3 775	5 548	-	-	1 331	1 015	1 481	14 061	

Źródło: Bank, DM BOŚ oraz BLEP

*Dane uwzględniają również 3 członków Zarządu oraz 1 członka Rady Nadzorczej nie wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2023 roku.

Członek Rady Nadzorczej pełniący obowiązki wiceprezesa zarządu kierującego pracami zarządu od 23 czerwca 2023, w celu uniknięcia jego zdublowania został wykazany tylko raz, w wierszu 2. w pozycji „Funkcja nadzorcza organu zarządzającego”.

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

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

18.8.1. Kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrachunkowy, 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 2023 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 2023, 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 2024 r.

Tabela 37

Wynagrodzenie przyznane za 2023 rok w Banku [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	Pozostali określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	8	7	45	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 389	2 187	10 197	-
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 377	2 153	9 149	-
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	12	34	146	-
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
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)		1 389	2 187	10 197	-

Źródło: Bank

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

Tabela 38

Wynagrodzenie przyznane za 2023 rok 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	14	9	57	9
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	1 773	3 775	15 041	2 847
3		W tym: w formie środków pieniężnych	1 761	3 741	14 895	2 847
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	12	34	146	-
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
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)	1 773	3 775	15 041	2 847	

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 39

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****:	135 646	1 187	68 344	591	64 371	528
	Członkowie Zarządu****	135 646	1 187	68 344	591	64 371	528
2	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku	-	2 326	-	2 326	-	-
	Łącznie	135 646	3 513	68 344	2 917	64 371	528

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 2019, 2021 oraz 2022 ustalone i przyznane w roku 2023. Wynagrodzenie zmienne za wyniki 2020 roku – w związku z nie ziszczeniem się warunku naliczenia wynagrodzenia zmiennego (premii), osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w tym Członkom Zarządu BOŚ S.A.) nie zostało ustalone i przyznane.

*** Z uwagi na niedysponowanie przez Bank na ten cel odpowiednią liczbą akcji rzeczywistych, przyznane wynagrodzenie zmienne (nieodroczone i odroczone) za 2019 r. za 2021 r. oraz za 2022 r. zostało ustalone w akcjach fantomowych i zostanie wypłacone po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego (okres 6 miesięcy liczony od dnia przyznania członkowi Zarządu uchwałą Rady Nadzorczej zmiennego składnika wynagrodzenia).

**** Dane uwzględniają również 1 członka Zarządu oraz 6 członków Rady Nadzorczej nie wchodzących w skład Zarządu i Rady Nadzorczej na dzień 31 grudnia 2022 roku.

W 2023 r.:

- Członkom Zarządu, po zakończeniu okresu retencyjnego, dokonano przeliczenia na gotówkę i wypłaty akcji fantomowych, przyznanych w ramach II transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2019 rok dla

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

członków Zarządu, w ramach przyznanej III transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2018 rok, oraz części nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2021 rok,

- Członkom Zarządu rozliczono trzecią (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2019,
- Członkom Zarządu rozliczono pierwszą (z pięciu) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2021,
- Członkom Zarządu zostało naliczone wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2022. 60% naliczonego wynagrodzenia podlegało rozliczeniu w 2023 roku, natomiast 40% naliczonego wynagrodzenia zostało odroczone na kolejne 5 lat. 50% z wynagrodzenia rozliczonego w 2023 roku zostało wypłacone w gotówce, natomiast pozostałe 50% przyznano w akcjach fantomowych stanowiących świadczenie krótkoterminowe, które zostaną wypłacone po upływie okresu retencyjnego, po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego,
- 33 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,
- 4 osobom zajmującym stanowiska kierownicze zidentyfikowane jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku (z wyłączeniem Członków Zarządu), została wypłacona nagroda pieniężna za realizację poszczególnych projektów realizowanych w 2022 r.,
- Zgodnie z postanowieniami Rozdziału IV par. 14 ust. 4 Polityki wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Ochrony Środowiska S.A. (z wyłączeniem Członków Zarządu) wynagrodzenie zmienne nie podlegało mechanizmowi odraczania i wypłaty części wynagrodzenia w akcjach.

Wynagrodzenie zmienne za wyniki 2023 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 2023, 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 2024 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 2023 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 2023, nie później niż w dniu podania do publicznej wiadomości analogicznego Raportu wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 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)

Przyznane i wypłacone w 2023 roku osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku (członkom Zarządu BOŚ S.A.) odroczone wynagrodzenie zmienne podlegało ograniczeniu w ramach korekty związanej z wynikami. Szczegóły zawarte zostały w tabeli REM 3.

Tabela 40

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	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	1 333	236	1 096	31	-	31	204	1 096
8	W formie środków pieniężnych	639	111	528	16	-	16	95	528
9	Akcje lub odpowiadające	694	125	570	15	-	15	109	570

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt 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 zatrzymaniu
im tytuły własności*								
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	-	-	-
14 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Pozostały określony personel	-	-	-	-	-	-	-	-
20 W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Łączna kwota	1 333	236	1096	31	-	31	204	1096

Źródło: Bank

* Akcje zostały przeliczone na zł po kursie 8,8488.

Tabela 41

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 wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które 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	2 540	645	1895	31	-	31	204
8	W formie środków pieniężnych	639	111	528	16	-	16	95
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	1 901	534	1367	15	-	15	109
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-
11	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-
12	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	898	306	592	-	-	-	-
14	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-
15	Akcje lub odpowiadające	898	306	592	-	-	-	-

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega zatrzymaniu
	im tytuły własności								
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Pozostały określony personel	320	134	186	-	-	-	-	-
20	W formie środków pieniężnych	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	320	134	186	-	-	-	-	-
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Łączna kwota	3 758	1 085	2 673	31	-	31	204	1096

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 2023 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 2023 Bank dokonał wypłaty odpraw osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku.

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

Tabela 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	-	-	-	-
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	3	-
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	-	129	127	-
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	-	129	127	-
9	W tym odprawy odroczone	-	-	-	-
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	-	129	127	-
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	-	129	127	-

Źródło: Bank, DM BOŚ oraz BLEP

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

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 2023 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 podjęła decyzję o ujawnianiu wskaźnika dźwigni przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I. Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. ujawnia również wskaźnik dźwigni w wartości, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 (rozdział 25).

Wartość wskaźnika dźwigni, obliczonego zgodnie z art. 429 CRR na 31 grudnia 2023 roku wyniosła 8,0%.

Wskaźnik dźwigni dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w 2023 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
		2023	2022
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	21 893 239	21 884 326
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-91 965	-73 730
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	21 801 274	21 810 596
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	226 847	366 968
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	304 661	291 419
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	531 508	658 386
Ekspozycje z tytułu SFT			
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	12 563
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	8 566	12 563

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		2023	2022
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	3 833 436	3 174 767
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-1 848 643	-1 593 534
22	Ekspozycje pozabilansowe	1 984 792	1 581 233
EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)			
23	Kapitał Tier I	1 970 827	1 845 216
24	Miara ekspozycji całkowitej	24 326 140	24 062 778
25	Wskaźnik dźwigni (%)	8,1%	7,7%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	8,1%	7,7%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	8,1%	7,7%
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 2023 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]

		2023	2022
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	21 893 239	21 884 326
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	8 870	27 872
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	21 884 369	21 856 454
EU-4	Obligacje zabezpieczone		
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	9 821 756	9 604 957
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	51 589	52 258
EU-7	Instytucje	832 359	378 414
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 185 654	4 979 332

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

		2023	2022
EU-9	Ekspozycje detaliczne	916 235	1 225 341
EU-10	Przedsiębiorstwa	3 633 997	3 976 703
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	881 307	1 084 709
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	561 472	554 741

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]

		2023
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	22 032 451
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	5 331
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	369 474
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)	1 984 792
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-91 965
12	Inne korekty	26 057
13	Miara ekspozycji całkowitej	24 326 140

Źródło: Bank

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

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

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

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

Prowadzona w roku 2023 przez Grupę Kapitałową BOŚ S.A. polityka zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej miała na celu należyte zabezpieczenie przed tym ryzykiem.

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

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

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

W 2023 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 2023 r. decyzje strategiczne wpływały pośrednio na wysokość wskaźnika dźwigni.

Głównym czynnikiem mającym wpływ na nieznaczny wzrost wysokości wskaźnika dźwigni w 2023 r. jest wzrost kapitału Tier I. Na dzień 31.12.2023 r. Grupa utrzymywała wskaźnik dźwigni na poziomie ponad dwu-krotnie wyższym niż limit wskazany w CRR.

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

20.1. Wskaźnik pokrycia płynności obliczony zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR art. 451a.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 PLN)		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
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
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem					8 252	8 047	8 070	7 741
WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	8 436	8 443	8 418	8 293	701	702	706	696
3	Depozyty stabilne	4 595	4 508	4 399	4 367	230	225	220	218
4	Depozyty mniej stabilne	3 841	3 935	4 020	3 926	471	477	486	477
5	Niezabezpieczone finansowanie hurtowe	5 813	5 881	6 062	6 168	2 390	2 437	2 521	2 581
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	5 810	5 876	6 056	6 163	2 387	2 432	2 515	2 576
8	Dług niezabezpieczony	2	5	5	5	2	5	5	5
9	Zabezpieczone finansowanie hurtowe					1	1	1	2
10	Dodatkowe wymogi	3 390	3 277	3 232	3 181	385	378	379	381
11	Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń	79	88	99	110	59	64	70	78
12	Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	3 311	3 188	3 133	3 071	326	314	309	303
14	Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem	1 217	1 222	1 245	1 097	1 179	1 186	1 208	1 060
15	Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem	18	23	25	31	1	1	1	2
16	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM					4 657	4 706	4 816	4 721

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

Ujęcie skonsolidowane		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
		Waluta i jednostki (mln PLN)							
Koniec kwartału:		31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023	31.03.2023
Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich:		12	12	12	12	12	12	12	12
WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu)					-	-	-	-
18	Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji	288	304	323	350	233	251	265	296
19	Inne wpływy środków pieniężnych	285	272	250	249	285	272	250	249
EU-19a	(Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wypływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych)					-	-	-	-
20	WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM	573	576	573	599	518	523	515	545
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	573	576	573	599	518	523	515	545

WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM

21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					8 252	8 047	8 070	7 741
22	WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM					4 139	4 183	4 301	4 176
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%)					200%	193%	188%	185%

Źródło: Bank

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

W ramach realizacji obowiązków wynikających z Rozporządzenia CRR, Rozporządzenia 2015/61 uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych oraz Rozporządzenia 2019/876 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 Bank wyznacza i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR (Liquidity Covered Ratio) określany jako miara płynności krótkoterminowej. Wskaźnik ten monitorowany jest zarówno w odniesieniu do Banku jak i Grupy Kapitałowej. Posiadany zapas aktywów płynnych oraz wysokiej jakości należności ma pozwolić na pokrycie odpływu środków w ciągu 30 dni, przy założeniu warunków skrajnych. Kalkulacja dotyczy więc relacji aktywów płynnych do wypływów netto. Bank utrzymuje wskaźnik LCR na poziomie wymaganym przez regulatora i Rozporządzenie 2015/61 na koniec miesiąca oraz w każdym dniu roboczym.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

Głównymi czynnikami mającymi wpływ na poziom wskaźnika są zmiany salda depozytów sektora niefinansowego i finansowego (również depozyty podmiotu zależnego - DM BOŚ). Istotny wpływ ma także saldo kredytów detalicznych i korporacyjnych. Zmiany wcześniej wymienionych czynników mają znaczący wpływ na kształtowanie się poziomu LCR w 2023 r.

Tabela 47

Wskaźnik LCR dla Grupy Kapitałowej

	31.12.2023 r.	30.09.2023 r.	30.06.2023 r.	31.03.2023 r.
Wskaźnik LCR dla Grupy Kapitałowej	199%	218%	189%	197%

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.

Dla dużych depozytów oraz depozytów dużych klientów (zaklasyfikowanych zgodnie z definicjami funkcjonującymi w Banku), wyliczany jest dodatkowy narzut z tytułu koncentracji przy kalkulacji miar płynności.

W Banku funkcjonuje definicja dużego depozytu (w zależności od typu klienta) i dużego deponenta:

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

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 2023 r. Bank podejmował działania mające na celu utrzymanie bazy depozytowej klienta detalicznego oraz redukcję koncentracji bazy depozytów korporacyjnych. W ich wyniku, w 2023 r. koncentracja bazy depozytowej w ujęciu miary TOP50 zmniejszyła się o ok. 4,5 p.p.

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 na koniec 2023 r. przekraczał 73%. Jednocześnie, poziom koncentracji bazy depozytowej, generowanej portfelem depozytów korporacyjnych, nie stanowi zagrożenia dla utrzymania płynności na bezpiecznym poziomie.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji

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

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

Ponadto, zgodnie z obowiązującymi regulacjami - 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 1,2% wszystkich wypływów wg stanu na 31.12.2023 r.

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto

Bank oblicza i monitoruje wskaźnik pokrycia wypływów netto, wyrażony w walucie sprawozdawczej (PLN), dla wszystkich walut ogółem oraz dla innych walut, gdy łączne zobowiązania w tej walucie są równe lub większe niż 5% całości zobowiązań instytucji lub jednej podgrupy płynnościowej, zgodnie z art. 415 ust. 2 Rozporządzenia CRR. Bank odrębnie oblicza i monitoruje LCR w walucie sprawozdawczej, jeżeli zagregowana wartość zobowiązań denominowanych w walutach innych niż waluta sprawozdawcza wynosi co najmniej 5 % łącznych zobowiązań instytucji kredytowej, z wyłączeniem kapitału regulacyjnego i pozycji pozabilansowych – zgodnie z art. 4. ust. 5 pkt b) Rozporządzenia 2015/61 (z późn. zm.). W roku 2023 wskaźnik LCR był wyliczany dla waluty PLN i EUR.

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

Poziom funduszy własnych stanowiący 13% 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 31.12.2023 r. NSFR dla Grupy wynosił 162%. 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]

31.12.2023						
		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	2 096 677 420	-	43 026 639	100 000 000	2 196 677 420
2	Fundusze własne	2 096 677 420	-	43 026 639	100 000 000	2 196 677 420
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		10 161 799 182	875 336 394	220 957 754	10 521 197 339
5	Stabilne depozyty		6 616 525 953	719 825 377	180 847 176	7 150 380 940
6	Mniej stabilne depozyty		3 545 273 229	155 511 017	40 110 578	3 370 816 399
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		5 873 716 799	133 467 969	383 132 086	3 358 510 004
8	Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		5 873 716 799	133 467 969	383 132 086	3 358 510 004
10	Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	21 031 794	1 466 202 229	350 112 775	27 387 526	202 443 914
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	21 031 794				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 466 202 229	350 112 775	27 387 526	202 443 914
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					16 278 828 676
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

31.12.2023						
		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	
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					527 133 542
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:		1 755 291 827	1 410 395 825	7 658 661 717	7 810 656 467
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		143 413 435	983 360	-	14 833 024
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		949 777 241	1 243 144 292	5 762 710 637	5 963 554 572
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		33 025 789	41 765 024	156 051 180	138 828 674
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		35 197 086	36 396 146	1 555 052 636	1 198 575 433
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		15 741 681	16 336 362	795 079 619	532 840 774
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		626 904 065	129 872 027	367 848 523	656 601 006
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		747 071 248	61 202 259	822 885 413	1 382 880 973

31.12.2023						
		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	
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			9 655 884		8 207 501
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		27 092 519	-	-	27 092 519
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		76 530 043	-	-	3 826 502
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		633 792 802	61 202 259	822 885 413	1 343 754 450
32	Pozycje pozabilansowe		3 378 365	-	3 784 208 371	328 974 332
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					10 072 552 880
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					162%

Źródło: Bank

30.09.2023						
		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	2 072 367 624	-	45 500 070	14 295 042	2 086 662 666
2	Fundusze własne	2 072 367 624	-	45 500 070	14 295 042	2 086 662 666
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		9 545 473 942	1 720 181 720	238 147 689	10 763 905 185
5	Stabilne depozyty		6 323 405 307	1 409 942 690	201 408 342	7 548 088 939
6	Mniej stabilne depozyty		3 222 068 635	310 239 030	36 739 347	3 215 816 246
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		5 673 677 262	98 904 482	452 773 967	3 316 263 016
8	Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		5 673 677 262	98 904 482	452 773 967	3 316 263 016
10	Zobowiązania wzajemne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	43 881 947	1 293 894 951	246 255 863	179 592 278	302 720 210

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

30.09.2023						
		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	
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	43 881 947				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 293 894 951	246 255 863	179 592 278	302 720 210
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					16 469 551 076
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					614 801 147
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:		2 134 626 197	1 371 744 084	6 993 065 804	7 442 157 158
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		150 384 642	-	-	15 038 464
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwu i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 338 880 026	1 158 786 824	4 957 492 970	5 429 356 271
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		40 703 047	42 150 117	166 730 892	149 801 662
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		36 244 613	37 256 071	1 624 484 783	1 273 025 214
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		13 646 056	14 072 768	722 685 969	483 605 292

30.09.2023						
		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	
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		609 116 916	175 701 189	438 038 130	747 644 776
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		742 374 077	59 419 395	900 846 306	1 482 617 721
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			10 362 872		-
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		30 486 058	-	-	30 486 058
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		96 454 429	-	-	4 822 721
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		605 070 718	59 419 395	900 846 306	1 438 500 500
32	Pozycje pozabilansowe		31 044 376	220 000	3 250 915 505	294 722 004
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					9 857 205 596
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					167%

Źródło: Bank

30.06.2023						
		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	2 050 910 091	-	-	76 563 585	2 127 473 676
2	Fundusze własne	2 050 910 091	-	-	76 563 585	2 127 473 676
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		9 674 886 459	1 485 454 689	231 450 840	10 651 246 344
5	Stabilne depozyty		6 346 280 710	1 163 488 709	194 964 699	7 329 245 647
6	Mniej stabilne depozyty		3 328 605 749	321 965 980	36 486 141	3 322 000 697
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		5 740 842 205	86 463 841	435 411 810	3 318 700 119

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

		30.06.2023				
		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	
8	Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		5 740 842 205	86 463 841	435 411 810	3 318 700 119
10	Zobowiązania wzajemne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	44 269 510	1 825 725 738	23 305 943	292 978 662	304 631 634
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	44 269 510				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 825 725 738	23 305 943	292 978 662	304 631 634
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					16 402 051 772
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					740 739 030
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:		1 759 840 722	1 317 905 979	7 171 027 210	7 391 224 912
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		109 243 099	-	-	10 924 310
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwu i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 225 708 282	1 080 892 144	5 088 999 311	5 441 334 965
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		37 135 073	34 381 199	188 073 312	158 005 789
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		38 613 869	39 244 848	1 694 764 272	1 332 908 701

30.06.2023						
		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	
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		13 845 946	14 065 904	732 851 444	490 309 364
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		386 275 472	197 768 987	405 417 875	621 488 047
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		714 265 163	36 021 538	912 714 661	1 445 853 788
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako pocztkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania			9 650 768		-
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		35 860 559	-	-	35 860 559
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		101 719 711	-	-	5 085 986
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		567 034 125	36 021 538	912 714 661	1 396 704 091
32	Pozycje pozabilansowe		24 785 871	220 000	3 358 496 459	287 651 794
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					9 880 900 635
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					166%

Źródło: Bank

31.03.2023						
		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	1 967 212 350	-	-	93 149 792	2 060 362 142
2	Fundusze własne	1 967 212 350	-	-	93 149 792	2 060 362 142
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		10 540 194 575	642 690 639	179 845 349	10 596 934 199
5	Stabilne depozyty		6 550 049 731	499 793 410	153 703 600	6 851 054 584
6	Mniej stabilne depozyty		3 990 144 844	142 897 229	26 141 749	3 745 879 615

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

31.03.2023						
		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	
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		5 857 173 342	183 571 563	484 785 234	3 479 368 937
8	Depozyty operacyjne		-	-	-	-
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		5 857 173 342	183 571 563	484 785 234	3 479 368 937
10	Zobowiązania wzajemne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	54 206 275	1 537 069 947	21 030 596	278 797 519	289 312 817
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	54 206 275				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		1 537 069 947	21 030 596	278 797 519	289 312 817
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					16 425 978 094
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					810 942 061
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:		1 599 657 672	1 384 461 836	7 194 006 796	7 313 435 980
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		157 627 403	-	-	15 762 740
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1 122 601 806	1 139 434 910	5 069 664 878	5 398 954 036
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		32 105 575	41 348 715	206 397 343	170 885 418
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		42 291 360	43 579 130	1 824 662 058	1 475 069 895

31.03.2023						
		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	
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		10 755 601	11 253 956	594 140 497	397 196 102
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		277 137 103	201 447 796	317 963 533	439 190 431
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		733 503 816	39 408 524	886 434 099	1 415 517 033
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			10 505 298		-
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		31 214 455	-	-	31 214 455
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		120 016 334	-	-	6 000 817
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		571 767 729	39 408 524	886 434 099	1 369 372 258
32	Pozycje pozabilansowe		9 749 446	1 584 995	3 363 580 755	205 668 108
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					9 761 104 303
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					168%

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 wypływów netto (LCR), zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2017/01 w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów 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.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku” oraz „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2023 roku”.

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

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

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

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

Płynność w Banku rozpatrywana jest w następującym horyzoncie czasowym:

- płynność śróddzienna – w ciągu dnia,
- płynność bieżąca – w okresie do 7 dni,
- płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
- płynność średnioterminowa – w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

W celu pomiaru płynności oraz ryzyka płynności śróddziennej, bieżącej i krótkoterminowej Bank wykorzystuje następujące miary i narzędzia:

- 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:

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

- lukę płynności kontraktową oraz urealniołą (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 uwzględniający ryzyko ESG (w perspektywie do 12 miesięcy), prognozę LCR, NSFR, aktywów płynnych oraz długoterminowych miar płynności.

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)

31.12.2023	1M	1-3M	3-6M	6-12M	1-5Y	Pow. 5Y	Razem
Wskaźnik luki płynności	3,23	1,90	1,36	1,02	1,05	1,00	-
Aktywa razem	7 183 830	453 247	444 638	888 325	7 391 664	5 670 746	22 032 451
- w tym należności od klientów	113 238	292 687	393 568	837 689	5 199 074	3 931 179	10 767 436
Zobowiązania razem	2 224 121	1 788 162	1 918 135	2 892 224	6 737 036	6 472 773	22 032 451
- w tym zobowiązania wobec klientów	1 735 983	1 782 229	1 918 135	2 497 114	6 446 346	4 185 390	18 565 197
Luka	4 959 709	-1 334 915	-1 473 497	-2 003 899	654 629	-802 027	0
Luka skumulowana	4 959 709	3 624 794	2 151 297	147 398	802 027	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

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

Zarządzania Aktywami Pasywami wspierany jest dodatkowo przez Komitet Płynności i Ryzyka Rynkowego. 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 Radę Nadzorczą 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 Rynków Finansowych i Analiz. Departament ten dokonuje transakcji na rynku międzybankowym w celu zabezpieczenia płynności w wymaganych horyzontach czasowych tak, aby zewnętrzne normy ostrożnościowe oraz wewnętrzne limity płynności były przestrzegane. W celu niezależnego wykonywania zadań niezbędnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności pomiarem, raportowaniem oraz przygotowywaniem analiz w zakresie ryzyka płynności zajmuje się Departament Ryzyka Finansowego.

Bank jako podmiot dominujący sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie. W celu wypracowania jednolitego systemu zarządzania ryzykiem w Grupie Bank przede wszystkim:

- dąży do wprowadzenia w spółkach zależnych mechanizmów umożliwiających zarządzanie ryzykiem, wzorowanych na rozwiązaniach stosowanych w Banku,

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

- 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 strategie 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.

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku

Zarządzanie pozycjami zabezpieczeń obejmuje zarówno pozycje wynikające z umów typu CSA, jak i GMRA. Zgodnie z podpisaną z kontrahentami dokumentacją Credit Support Annex do umów ramowych (Credit Support Annex (CSA), Credit Support Annex for Variation Margin (CSA VM)) i GMRA, Bank, w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych (m.in. kursów walutowych), zobowiązany jest do złożenia dodatkowych depozytów zabezpieczających, zgodnie w dokonaną wyceną. W przypadku korzystnych zmian - Bank otrzymuje dodatkowe zabezpieczenie od kontrahentów.

Portfel transakcji kontrahenta objętego umową CSA, jest codziennie wyceniany pod kątem wymagalności zabezpieczenia. Instrumenty pochodne, takie jak np.: IRS, rozliczane są za pomocą izb rozliczeniowych CCP (Central Clearing Party). Umożliwia to sprawne zarządzanie zabezpieczeniami oraz mityguje ryzyko braku rozliczenia ze strony kontrahenta. Bank ma podpisane umowy z KDPW CCP.

Bank w umowach typu CSA i GMRA nie posiada postanowień zmieniających wysokość składanego zabezpieczenia ze względu na zmianę posiadanego ratingu. Oznacza to, iż obniżenie poziomu oceny zdolności kredytowej nie wpływa na wysokość i sposób wyliczenia depozytów zabezpieczających.

Testy warunków skrajnych oraz zarys awaryjnych planów finansowania Banku

Zgodnie z wymogami nadzorczymi w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych obejmują trzy rodzaje scenariuszy:

- kryzys wewnętrzny - jego źródłem jest utrata zaufania do Banku przez uczestników rynku (tzw. „run na Bank”), zmniejszenie dostępności finansowania, zmaterializowanie się ryzyka koncentracji oraz obniżenie ratingu Banku,
- kryzys zewnętrzny - zakłada materializację ryzyka walutowego, wzrost stóp procentowych, kryzys na rynkach finansowych i ewentualne efekty drugiej rundy,
- kryzys mieszany – stanowi połączenie elementów zarówno kryzysu wewnętrznego jak i zewnętrznego.

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.

Dodatkowo, na potrzeby monitorowania wskaźników płynności, przygotowywane są dodatkowe scenariusze testów warunków skrajnych:

- 1) ujmujący 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),
- 2) uwzględniający ryzyko ESG w zakresie jakiegokolwiek negatywnego finansowego wpływu na Bank, wywołanego bieżącym lub przyszłym oddziaływaniem czynników ESG (kwestie środowiskowe, społeczne oraz związane z ładem korporacyjnym) przygotowujący w scenariuszach do 1 miesiąca i do 12 miesięcy.

Dokonywane testy warunków skrajnych pozwalają na identyfikację czynników, których materializacja może generować w Banku ryzyko płynności oraz opracowanie działań koniecznych do podjęcia, w przypadku zaistnienia sytuacji kryzysowych.

Bank, w ramach dokonywanych analiz, przeprowadza również analizę wrażliwości na poszczególne czynniki generujące ryzyko płynności oraz tzw. testy odwrócone. Analiza scenariuszowa płynności w sytuacjach awaryjnych jest opracowywana w trybie półrocznym, a testy warunków skrajnych – w okresach miesięcznych. Założenia przyjmowane w testach warunków skrajnych są systematycznie weryfikowane, zgodnie z wnioskami wynikającymi z analizy scenariuszowej płynności. Wnioski z przeprowadzanych testów są uwzględniane w bieżącym zarządzaniu płynnością i ryzykiem płynności, a także są podstawą do budowania struktury aktywów i pasywów.

Bank, w opracowywanych analizach, uwzględnia również możliwość niekorzystnej zmiany kursów walut obcych,

w szczególność CHF i EUR, potencjalnie powodujące zwiększenie potrzeb płynnościowych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem, Bank posiada zatwierdzony przez Zarząd Plan działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych, który określa potencjalne źródła pogorszenia /utruty płynności, zasady postępowania i kompetencje w sytuacjach awaryjnych. Ma on na celu oszacowanie horyzontu przetrwania oraz możliwości i kosztów przywrócenia stanu stabilnej płynności. Plan ten, oprócz analizy scenariuszowej płynności w sytuacjach awaryjnych (której założenia są zgodne z przeprowadzonymi testami warunków skrajnych), zawiera także mierzalne i niemierzalne symptomy wyprzedzające sytuacje awaryjne, pozwalające na systematyczne monitorowanie źródeł powstawania sytuacji kryzysowych w zakresie płynności. Symptomy te są monitorowane przez Bank na bieżąco.

Dodatkowo Bank przeprowadza testy Planu działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych, a w oparciu o jego wyniki dokonywane są zmiany zapisów niniejszego Planu. Wyniki testu Planu działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych są raportowane i analizowane na poziomie Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku.

Testy warunków skrajnych wykonane w 2023 roku, analogicznie jak w 2022 roku pokazują, że Bank posiada stabilną sytuację płynnościową, a posiadane aktywa płynne (nadwyżka płynności) pozwalają na przetrwanie założonych scenariuszy warunków skrajnych, w których Bank zakłada przeżycie w określonym horyzoncie czasowym.

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

W roku 2023 Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosował metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

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

W 2023 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 2023 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 2023 roku, w Banku nie było stosowane kompensowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych zgodnie z art. 453a 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 2023 przez Bank polityka zabezpieczeń miała na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym przede wszystkim ustanowienie zabezpieczeń umożliwiających wysoki poziom odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

Podczas ustanawiania zabezpieczeń dopuszczalne było stosowanie jednocześnie kilku form zabezpieczania wierzytelności.

Polityka i procedury wewnętrzne Banku dotyczące zarządzania zabezpieczeniami wprowadzały obowiązek spełnienia wymagań dotyczących uznawalności prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych i głównie koncentrowały się na:

- skutecznym ustanowieniu zabezpieczenia, które na wypadek wystąpienia niewypłacalności klienta umożliwiało sprawne przeprowadzenie procesów windykacyjnych,
- zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa w tym zakresie,
- monitorowaniu wartości zabezpieczeń z częstotliwością zapewniającą posiadanie przez Bank aktualnych danych dotyczących wartości przyjętych prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych,
- wprowadzeniu planów awaryjnych na wypadek wystąpienia sytuacji znacznego obniżenia wartości przyjętych zabezpieczeń wskutek zmian czynników makroekonomicznych.

Do wyceny prawnych zabezpieczeń stosowane było podejście ostrożnościowe, uwzględniające podczas ustanawiania zabezpieczenia długoterminową wartość rynkową oraz możliwą zmienność wartości przyjętego zabezpieczenia w czasie.

Wycena zabezpieczeń opierała się na następujących zasadach:

- w odniesieniu do zabezpieczeń rzeczowych – określeniu bieżącej wartości rynkowej przy założeniu funkcjonowania dla tych zabezpieczeń rynku umożliwiającego szybkie upłynnienie w przypadku wystąpienia niewypłacalności dłużnika Banku,
- możliwości obniżenia wartości zabezpieczenia, jeżeli jego rodzaj, lokalizacja i charakter (np. poziom zużycia, czas eksploatacji) wskazują na niepewność co do możliwości utrzymania wartości rynkowej. Dla potrzeb określenia wartości zabezpieczenia Bank dokonywał korekty wartości przedmiotu przyjętego na zabezpieczenia stosując wskaźniki korygujące ustalone indywidualnie dla poszczególnych przedmiotów, w szczególności z wykorzystaniem stóp odzysku dla danego przedmiotu zabezpieczenia oraz wiedzy eksperckiej osób zaangażowanych operacyjnie w proces windykacji. Korekta zależy od rodzaju zabezpieczenia i dokonywana jest w zakresie od 0 do 1.

Wartość zabezpieczenia podlegała okresowemu monitorowaniu. Wartość zabezpieczeń w zależności od rodzaju zabezpieczenia jest aktualizowana z częstotliwością od kwartalnej do rocznej. W celu aktualizacji wartości zabezpieczeń Bank opiera się na wycenach sporządzanych przez 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 ograniczania ryzyka kredytowego (CRR art. 453.c)

Zasady ograniczania ryzyka kredytowego w Banku były ściśle powiązane z zakresem prawnych zabezpieczeń uznawanych i stosowanych przez Bank w procesie kredytowym. Bank wymagał, aby transakcja była zabezpieczona na określonym poziomie. Poziom zabezpieczenia zależał w szczególności od: rodzaju transakcji, oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i długości okresu kredytowania.

Przy wyborze formy zabezpieczenia Bank dokonywał weryfikacji podstawowych kryteriów decydujących o jego skuteczności, w tym:

- płynności zabezpieczenia, tj. możliwości zbycia przedmiotu zabezpieczenia bez istotnego obniżenia jego ceny w czasie,
- wartości możliwej do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego,
- dostępu i możliwości kontroli przedmiotu zabezpieczenia w okresie trwania ekspozycji.

Bank przyjmował zabezpieczenia rzeczowe i osobiste.

Podstawowe stosowane przez Bank formy zabezpieczenia obejmowały w szczególności:

- dla ekspozycji wobec osób fizycznych – nieruchomości mieszkalne, zastawy rejestrowe na ruchomościach, poręczenia osób fizycznych, przelew wierzycelności z różnych form ubezpieczenia,
- dla ekspozycji wobec klientów innych niż osoby fizyczne – nieruchomości komercyjne, zabezpieczenia gotówkowe lub równoważne z gotówką, gwarancje i poręczenia banków oraz podmiotów o dobrej sytuacji finansowo-ekonomicznej, zastawy rejestrowe na ruchomościach bądź zbiorze rzeczy ruchomych lub praw stanowiących organizacyjną całość, przelewy wierzycelności.

Bank stosował zalecenia Rekomendacji S w sprawie maksymalnych poziomów LtV i wymaganego wkładu własnego kredytów zabezpieczonych hipotecznie.

W szczególności, w przypadku nieruchomości podstawą do określenia wartości przyjmowanego zabezpieczenia była wycena sporządzona przez osobę posiadającą niezbędne kwalifikacje i doświadczenie w zakresie oceny wartości nieruchomości. Bank weryfikował wartość z wyceny wykorzystując dane, m.in. z Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON) oraz Cenatorium Sp. z o.o.

Ustanowienie zabezpieczenia, o ile było ono wymagane, stanowiło warunek uruchomienia finansowania.

Wartość zabezpieczenia podlegała monitorowaniu w całym okresie trwania transakcji. W procesie monitorowania wartości nieruchomości Bank stosował, m.in. portfelową aktualizację wartości przy wykorzystaniu metod statystycznych.

W przypadku zmniejszenia lub utraty wartości przez przedmiot stanowiący zabezpieczenie Bank, poprzez odpowiednie postanowienia w umowie o zawarcie transakcji kredytowej, był uprawniony do żądania ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia.

22.4. Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych (CRR art. 453.d)

W roku 2023 Bank Ochrony Środowiska S.A. nie realizował transakcji w zakresie kredytowych instrumentów pochodnych.

Główni gwaranci, od których Bank otrzymał gwarancję lub poręczenie zabezpieczające spłatę udzielonych transakcji kredytowych, na dzień 31 grudnia 2023 roku:

- podmioty niefinansowe: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 43,4 mln PLN (1,9% ogółu gwarancji i poręczeń zaksięgowanych na dzień 31 grudnia 2023 roku),
- Bank Gospodarstwa Krajowego: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 2167,8 mln PLN (97,2 % ogółu j.w.),
- instytucje samorządowe: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 11,2 mln PLN (0,5% ogółu j.w.),
- pozostali gwaranci: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 9 mln PLN (0,4% ogółu j.w.).

Ogółem wartość otrzymanych gwarancji i poręczeń od wszystkich wymienionych podmiotów na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 2 231,4 mln PLN.

Przed przyjęciem gwarancji lub poręczenia Bank ocenia wiarygodność dostawcy zabezpieczenia.

22.5. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR art. 453.e)

Wartość brutto kredytów w CHF w portfelu kredytowym BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 156,5 mln PLN. Najwięcej kredytów brutto w CHF stanowiły kredyty mieszkaniowe (97,5%). Wartość brutto kredytów mieszkaniowych w CHF w portfelu kredytowym BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku wynosiła 152,6 mln PLN (wartość netto 139,6 mln PLN). Udział kredytów mieszkaniowych wykazujących utratę wartości udzielonych w CHF wyniósł 15,1%. Udział kredytów mieszkaniowych w CHF w całym portfelu kredytowym Grupy BOŚ S.A. (netto) wyniósł 1,3% i zmniejszył się o 2,1 p.p. w relacji do stanu na koniec 2022 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 2023 roku otwarta pozycja w CHF wynosiła -2 148 tys. PLN (-459 tys. CHF).

Bank zarządza koncentracją w obszarze ryzyka poprzez wprowadzenie limitów wewnętrznych i ich monitorowanie. Opis poszczególnych ryzyk koncentracji, sposobów ich pomiaru i monitorowania znajduje się w „Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku”.

22.6. Całkowita wartość ekspozycji nieobjęta żadną uznaną ochroną kredytową oraz całkowita wartość ekspozycji objętej 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]

		Niebezpieczona 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	9 999 437	1 476 902	42 043	1 434 859	-
2	Dłużne papiery wartościowe	9 279 232	502 056	-	502 056	-
3	Ogółem	19 278 669	1 978 958	42 043	1 936 915	-
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	1 442 291	86 147	1 759	84 389	-
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 499 094	85 135	746	84 389	-

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 2023 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 2023 roku Bank i Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowały wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

25. Porównanie funduszy własnych, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględniania zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów (na podstawie Wytycznych EBA/GL/2018/01 z dnia 16 stycznia 2018 r.)

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

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

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.

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 2023 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 powiązanymi, 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
07.03.2024	Paweł Trętowski	Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Wiceprezesa Zarządu kierującego pracami Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
07.03.2024	Arkadiusz Garbarczyk	Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
07.03.2024	Sebastian Bodzenta	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
07.03.2024	Iwona Marciniak	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

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

Stan na 31 grudnia 2023 roku