



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

STAN NA 30 CZERWCA 2022 R.

Warszawa, sierpień 2022 r.

Spis treści

Wstęp.....	3
1. Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników (CRR art. 447 lit. a)-g))	5
1.1 Najważniejsze wskaźniki.....	5
1.2 Odniesienia prawne i instrukcje zastosowane do ujawnienia najważniejszych wskaźników.....	7
1.3 Informacje o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.....	11
1.4 Porównanie funduszy własnych, współczynnika kapitałowego oraz wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględniania zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów (na podstawie Wytycznych EBA/GL/2020/12 z dnia 11 sierpnia 2020 r.)	15
2. Oświadczenie Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.....	18

Wstęp

Raport „Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, stan na 30 czerwca 2022 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmienionym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku (UE), zwanym dalej „rozporządzeniem (UE) nr 575/2013” lub „CRR” i z uwzględnieniem aktów wykonawczych do tego rozporządzenia, ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

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

Ujawnienie informacji, o których mowa w art. 447 lit. a)–g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nastąpiło przy wykorzystaniu wzoru EU KM1 określonego w załączniku I do Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającego rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanego dalej „rozporządzeniem wykonawczym (UE) 2021/637” oraz zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do tego rozporządzenia.

Ujawnienia odzwierciedlają także wymogi przedstawione w Wytycznych EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 r. dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 oraz Wytycznych EBA/GL/2020/12 z dnia 11 sierpnia 2020 r. zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

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

Raport prezentuje dane według stanu na 30 czerwca 2022 roku. Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary wskazaną przy prezentowanych danych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrąglenia kwot do tysięcy złotych oraz zaokrąglenia udziałów procentowych do pełnych jednostek albo jednego lub dwóch miejsc dziesiętnych w zależności od miary.

¹ Zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, Grupę Kapitałową Banku Ochrony Środowiska S.A. na potrzeby konsolidacji regulacyjnej (ostrożnościowej) na dzień 30 czerwca 2022 r. stanowiły: Bank Ochrony Środowiska S.A. (jednostka dominująca) oraz Dom Maklerski BOŚ S.A. i BOŚ Leasing – EKO Profit S.A. (jednostki bezpośrednio zależne od Banku).

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

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

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

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

1. Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników (CRR art. 447 lit. a)-g))

1.1 Najważniejsze wskaźniki

Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A. ujawnia w tabeli poniżej informacje, o których mowa w art. 447 lit. a)-g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, korzystając ze wzoru EU KM1 określonego w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do tego rozporządzenia.

Tabela 1

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

		a	b	c	d	e
		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
		Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I	1 741 535	1 729 529	1 796 302	1 870 852	1 885 627
2	Kapitał Tier I	1 741 535	1 729 529	1 796 302	1 870 852	1 885 627
3	Łączny kapitał	1 887 882	1 894 083	1 978 861	2 071 818	2 104 998
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	13 179 229	13 501 349	13 544 071	13 304 759	13 249 427
		Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,21	12,81	13,26	14,06	14,23
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,21	12,81	13,26	14,06	14,23
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,32	14,03	14,61	15,57	15,89
		Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,63	0,63	0,63	0,50	0,50
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,35	0,35	0,35	0,28	0,28
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,47	0,47	0,47	0,37	0,37
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,63	8,63	8,63	8,50	8,50
		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 (%)	-	-	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-

		a	b	c	d	e
		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,13	11,13	11,13	11,00	11,00
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,69	5,40	5,98	7,07	7,39
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	25 648 152	22 455 984	22 821 635	21 773 668	21 818 446
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,8	7,7	7,9	8,6	8,6
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	5 714 524	5 284 460	5 210 611	5 149 322	5 085 405
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4 262 581	4 061 426	3 900 982	3 701 303	3 607 836
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	601 498	609 894	587 189	554 713	540 567
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	3 661 083	3 451 532	3 313 793	3 146 590	3 067 269
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	156%	154%	158%	164%	166%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto *						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	17 375 111	14 646 648	14 733 749	14 534 720	14 783 321
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	10 823 432	10 918 128	11 119 788	11 001 970	10 970 183
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	161%	134%	132%	132%	135%

Źródło: Bank

*/Począwszy od danych za 30.06.2021 r. nastąpiła zmiana kalkulacji wskaźnika zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.

1.2 Odniesienia prawne i instrukcje zastosowane do ujawnienia najważniejszych wskaźników

Numer wiersza w Tabeli ²	Wyjaśnienie ³
1	<p>Kapitał podstawowy Tier I</p> <p>Kwota kapitału podstawowego Tier I to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 29 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
2	<p>Kapitał Tier I</p> <p>Kwota kapitału Tier I to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 45 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
3	<p>Łączny kapitał</p> <p>Kwota łącznego kapitału to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 59 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
4	<p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</p> <p>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko to kwota ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 60 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
5	<p>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)</p> <p>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 61 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
6	<p>Współczynnik kapitału Tier I (%)</p> <p>Współczynnik kapitału Tier I to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 62 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
7	<p>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</p> <p>Łączny współczynnik kapitałowy to wartość ujawniana przez instytucje w załączniku VII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 63 wzoru EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych).</p>
EU 7a	<p>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD⁴, wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.</p>
EU 7b	<p>W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)</p>

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

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

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

Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci.

EU 7c **W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)**

Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci.

EU 7d **Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (współczynnik TSCR) (%)**

Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):

- (i) łącznego współczynnika kapitałowego (8 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR;
- (ii) dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (wymogi filaru II) nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD i ustalonych zgodnie z kryteriami określonymi w wytycznych EUNB dotyczących wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych (EBA SREP GL), wyrażonych jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. TSCR zdefiniowano w sekcji 1.2 EBA SREP GL.

8 **Bufor zabezpieczający (%)**

Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 1 i art. 129 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

EU 8a **Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)**

Kwota bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 CRR poza buforem zabezpieczającym, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

9 **Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)**

Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 2, art. 130 i art. 135–140 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.

EU 9a **Bufor ryzyka systemowego (%)**

Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 5, art. 133 i art. 134 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.

- 10 **Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)**
Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 3 i art. 131 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.
- EU 10a **Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)**
Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 4 i art. 131 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.
- 11 **Wymóg połączonego bufora (%)**
Zgodnie z art. 128 pkt 6 CRD, kwota wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
- EU 11a **Współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR) (%)**
Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):
(i) współczynnika TSCR, o którym mowa w wierszu EU 7d;
(ii) współczynnika wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 128 pkt 6 CRD – w zakresie, w jakim ma on zastosowanie zgodnie z przepisami prawa.
Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik łącznego wymogu kapitałowego (OCR), jak określono w sekcji 1.2 EBA SREP GL.
- 12 **Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)**
- 13 **Miara ekspozycji całkowitej**
Miara ekspozycji całkowitej zgodnie z kwotą ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 24 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni)
- 14 **Wskaźnik dźwigni (%)**
Wskaźnik dźwigni zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 25 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni)
- EU 14a **Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)**
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz EU-26a wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).
- EU 14b **W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)**
Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapit trzeci.

Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz EU-26b wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).

EU 14c	<p>Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)</p> <p>Minimalny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni określony w art. 92 ust. 1 lit. d) CRR lub skorygowany wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni obliczany zgodnie z art. 429a ust. 7 CRR, stosownie do przypadku.</p> <p>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładane przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, wyrażone jako odsetek miary ekspozycji całkowitej.</p> <p>Pozycja ta musi odzwierciedlać łączny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni SREP (TSLRR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.</p>
EU 14d	<p>Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)</p> <p>Art. 92 ust. 1a CRR</p> <p>Mający zastosowanie bufor wskaźnika dźwigni zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 27 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).</p>
EU 14e	<p>Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)</p> <p>Suma wierszy EU 14c i EU 14d</p>
15	<p>Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) (wartość ważona – średnia)</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wartość aktywów płynnych zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61⁵ przed zastosowaniem mechanizmu korekty określonego w art. 17 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p>
EU 16a	<p>Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona</p> <p>Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wpływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku XIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 16 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto).</p>
EU 16b	<p>Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona</p> <p>Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wpływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku XIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 20 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto).</p>
16	<p>Całkowite wpływy środków pieniężnych netto (wartość skorygowana)</p> <p>Instytucje ujawniają skorygowaną wartość wpływu płynności netto, która jest równa całkowitym wpływom pomniejszonym o redukcję wpływów całkowicie wyłączonych, pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 90 % i pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 75 %.</p>
17	<p>Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)</p> <p>Instytucje ujawniają jako wartość skorygowaną wyrażony procentowo „wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)” określony w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.</p> <p>Wskaźnik pokrycia wpływów netto jest równy stosunkowi posiadanego przez instytucję kredytową zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wpływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych; wskaźnik ten jest wyrażony procentowo.</p>

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

- 18 **Dostępne stabilne finansowanie ogółem**
Instytucje ujawniają kwotę dostępnego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 3 CRR, ujawnianą w załączniku XIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 14 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto).
- 19 **Wymagane stabilne finansowanie ogółem**
Instytucje ujawniają kwotę wymaganego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4 CRR, ujawnianą w załączniku XIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 33 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto).
- 20 **Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)**
Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z art. 428b CRR.

1.3 Informacje o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19

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

Tabela 2

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

	a	b	c	d	e	f		g
	Wartość bilansowa brutto							
	Obsługiwane				Nieobsługiwane			
			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni	
1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium	177 423	158 077	0	79 307	19 346	16 059	18 726	
2 w tym: gospodarstwa domowe	8 207	4 865	0	608	3 341	55	2 721	
3 w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	5 925	3 787	0	553	2 138	0	1 631	
4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	154 746	138 741	0	78 699	16 005	16 005	16 005	
5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	154 746	138 741	0	78 699	16 005	16 005	16 005	
6 w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0	0	0	0	0	0	0	

Źródło: Bank

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 30 czerwca 2022 roku

Tabela 2

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

	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego								Wartość bilansowa brutto
	Obsługiwane				Nieobsługiwane				Wpływy do ekspozycji nieobsługiwanych
			W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (faza 2)		W tym: ekspozycje objęte działaniami restrukturyzacyjnymi	W tym: istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania, ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane < = 90 dni		
1 Kredyty i zaliczki objęte moratorium	-14 753	-6 206	0	-5 281	-8 547	-6 981	-8 240	1 721	
2 w tym: gospodarstwa domowe	-1 650	-44	0	-16	-1 605	-39	-1 298	1 721	
3 w tym: zabezpieczone nieruchomością mieszkalnymi	-830	-33	0	-14	-796	0	-578	888	
4 w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	-12 951	-6 009	0	-5 265	-6 942	-6 942	-6 942	0	
5 w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	-12 951	-6 009	0	-5 265	-6 942	-6 942	-6 942	0	
6 w tym: zabezpieczone nieruchomością komercyjnymi	0	0	0	0	0	0	0	0	

Źródło: Bank

Tabela 3

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	
Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto									
			W tym: moratoria ustawowe	W tym: wygasłe	Rezydualny termin moratoriów					
					<= 3 miesiące	> 3 miesiące <= 6 miesięcy	> 6 miesięcy <= 9 miesięcy	> 9 miesięcy <= 12 miesięcy	> 1 rok	
1	Kredyty i zaliczki, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	2 960	2 752 034							
2	Kredyty i zaliczki objęte moratorium (przyznane)	2 819	2 620 985	29 865	2 443 561	112 902	13 725	41 347	383	9 066
3	w tym: gospodarstwa domowe		523 860	29 865	515 653	6 426	433	965	383	0
4	w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		372 373	22 196	366 448	4 217	361	965	383	0
5	w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe		2 057 350	0	1 902 604	92 005	13 292	40 382	0	9 066
6	w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa		1 947 484	0	1 792 738	92 005	13 292	40 382	0	9 066
7	w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		0	0	0	0	0	0	0	0

Źródło: Bank

Tabela 4

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

	a	b	c	d
		Wartość bilansowa brutto	Maksymalna uznawalna kwota gwarancji	Wartość bilansowa brutto
		w tym: restrukturyzowane	Otrzymane gwarancje publiczne	Wpływy do ekspozycji nieobstugiwanych
Nowo udzielone kredyty i zaliczki objęte programami gwarancji publicznych	483 423	936	368 461	0
w tym: gospodarstwa domowe	46 822			0
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	2 288			0
w tym: przedsiębiorstwa niefinansowe	436 601	936	332 087	0
w tym: małe i średnie przedsiębiorstwa	357 696			0
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	0			0

Źródło: Bank

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

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

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

Bank zdecydował, na potrzeby adekwatności kapitałowej, o stosowaniu rozwiązań przejściowych, dotyczących złagodzenia wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne w oparciu o art. 1 ust. 9 Rozporządzenia nr 2017/2395. Dodatkowo, postanowiono niestosować ust. 4 z art. 1 tego Rozporządzenia.

Uwzględniając wpływ wdrożenia MSSF 9 z zastosowaniem rozwiązań przejściowych Grupa spełniała obowiązujące normy kapitałowe w całym okresie do czerwca 2022 roku.

Tabela 5

Informacje na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych [wzór ilościowy z Wytycznych EBA/GL/2018/01 z dnia 16 stycznia 2018 r. w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych]

		2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	1 741 535	1 729 529	1 796 302	1 870 852	1 885 627
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	1 706 844	1 700 948	1 739 139	1 813 689	1 828 464
3	Kapitał Tier 1	1 741 535	1 729 529	1 796 302	1 870 852	1 885 627
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	1 706 844	1 700 948	1 739 139	1 813 689	1 828 464
5	Łączny kapitał	1 887 882	1 894 083	1 978 861	2 071 818	2 104 998
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	1 853 192	1 865 501	1 921 698	2 014 655	2 047 835
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	13 179 229	13 501 349	13 544 071	13 304 759	13 279 469
7a	- Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	11 759 399	12 017 044	11 998 340	11 847 538	11 697 725
7b	- Ryzyko operacyjne	1 060 015	1 060 015	1 060 015	1 064 215	1 064 215
7c	- Ryzyko rynkowe	316 729	392 118	463 378	374 376	495 467
7d	- Ryzyko CVA	43 085	32 172	22 337	18 630	22 062
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	13 153 362	13 476 099	13 491 884	13 253 971	13 199 948
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,21	12,81	13,26	14,06	14,20
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	12,98	12,62	12,89	13,68	13,82
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,21	12,81	13,26	14,06	14,20
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty	12,98	12,62	12,89	13,68	13,82

		2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31	2021-09-30	2021-06-30
	ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów					
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,32	14,03	14,61	15,57	15,85
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,09	13,84	14,24	15,20	15,48
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	25 648 152	22 455 984	22 821 635	21 773 668	21 818 446
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,8	7,7	7,9	8,6	8,6
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6,7	7,5	7,6	8,3	8,4

Źródło: Bank

2. Oświadczenie Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

Zarząd Banku Ochrony Środowiska S.A.:

- oświadcza, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności ryzykiem płynności, w Banku Ochrony Środowiska S.A., daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku;
- zatwierdza niniejszy Raport „Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, stan na 30 czerwca 2022 roku”, w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
10.08.2022 r.	Wojciech Hann	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2022 r.	Arkadiusz Garbarczyk	Wiceprezes Zarządu – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2022 r.	Robert Kasprzak	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2022 r.	Jerzy Zań	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym