

**Informacje dotyczące Grupy Kapitałowej
Banku Ochrony Środowiska S.A. ujawniane
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu
Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu
na 31 grudnia 2014 roku**



Warszawa, 19 sierpnia 2015 roku

SPIS TREŚCI:

WSTĘP	
SŁOWNIK	
1. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM.....	3
2. ZAKRES STOSOWANIA WYMOGÓW ROZPORZĄDZENIA (CRR).....	13
3. FUNDUSZE WŁASNE.....	19
4. WYMOGI KAPITAŁOWE.....	25
5. EKSPozyCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA.....	32
6. BUFORY KAPITAŁOWE.....	36
7. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO.....	36
8. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO.....	36
9. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ.....	43
10. KORZYSTANIE Z ECAI (ZEWNĘTRZNYCH INSTYTUCJI OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ) I AGENCJI KREDYTÓW EKSPORTOWYCH.....	43
11. EKSPozyCJA NA RYZYKO RYNKOWE.....	45
12. RYZYKO OPERACYJNE.....	46
13. EKSPozyCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM.....	49
14. EKSPozyCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM.....	51
15. EKSPozyCJA NA POZYCJE SEKURYTYZACYJNE.....	52
16. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ.....	52
17. DŹWIGNIA FINANSOWA.....	61
18. STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO.....	61
19. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO.....	61
20. STOSOWANIE METOD ZAAWANSOWANEGO POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO.....	67
21. STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO.....	67

WSTĘP

Informacje dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. według stanu na 31 grudnia 2014 roku (zwana dalej także „Informacjami”) ujawniana jest zgodnie z 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, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwane dalej także „Rozporządzeniem CRR” lub „CRR”). Informacje spełniają również wymogi wynikające z Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji. Informacje ogłaszane są co najmniej raz do roku.

Zamieszczone w Informacjach dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności z „Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończonych dnia 31 grudnia 2014 roku” oraz „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2014 roku”. Natomiast dane w zakresie adekwatności kapitałowej są zgodne ze sprawozdaniem COREP dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Informacje były przedmiotem przeglądu przeprowadzonego przez komórkę ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz audyt wewnętrzny Banku.

Posiedzenie Zarządu Banku, na którym zatwierdzono „Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku” oraz „Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2014 roku” i niniejsze Informacje, odbyło się w dniu 16 marca 2015 roku. Wyżej wymienione materiały zostały również przyjęte na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 17 marca 2015 roku.

Informacje oraz zasady polityki informacyjnej stosowane przez Bank, a odnoszące się, między innymi 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.

SŁOWNIK

Przez używane w dalszej części niniejszego dokumentu pojęcia należy rozumieć:

- 1) **Bank** – Bank Ochrony Środowiska S.A.,
- 2) **DM BOŚ S.A.** – Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- 3) **Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A., Grupa Kapitałowa BOŚ S.A., Grupa Kapitałowa** – Grupę Kapitałową BOŚ S.A., obejmującą Bank Ochrony Środowiska S.A. oraz jednostki zależne: Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A., BOŚ Eko Profit S.A., BOS Finance AB, BOŚ Invest Management sp. z o.o., BOŚ Nieruchomości sp. z o.o., BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. Spółka Komandytowo Akcyjna, BOŚ Ekosystem sp. z o.o. oraz jednostka zależna w sposób pośredni (podmiot zależny od BOS Eko Profit S.A.) MS Wind sp. z o.o.,
- 4) **CRR, Rozporządzenie CRR, Rozporządzenie 575/2013** – 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,
- 5) **rozporządzenie wykonawcze** – Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013,
- 6) **dyrektywa 2013/36/UE** – Dyrektywę 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,
- 7) **rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 r.** – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego, w tym wymogów kapitałowych dla domów maklerskich oraz określenia maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów,
- 8) **uchwała KNF nr 325/2011** – Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego nr 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie innych pomniejszych funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszenia o nie funduszy podstawowych banku oraz innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszenia o nie funduszy uzupełniających banku oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach przy obliczaniu funduszy własnych,
- 9) **uchwała KNF nr 259/2011** – Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego nr 259/2011 z dnia 4 października 2011 r. zmieniającą uchwałę w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu,

- 10) **uchwała KNF nr 258/2011** – Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku,
- 11) **uchwała KNF nr 434/2010** – Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego nr 434/2010 z dnia 20 grudnia 2010 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku,
- 12) **uchwała KNF nr 76/2010** – Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 13) **uchwała KNF nr 387/2008** – Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego nr 387/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie określenia ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, z których bank może korzystać w celu ustalenia wymogów kapitałowych i zakresu korzystania z tych ocen oraz ich powiązania ze stopniami jakości kredytowej,
- 14) **uchwała KNF nr 386/2008** – Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności,
- 15) **uchwała KNF Nr 385/2008** – Uchwałę Komisji Nadzoru Finansowego nr 385/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.

1.1. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (CRR art. 435)

Art. 435.1 a

Strategia i procesy zarządzania ryzykiem

Celem funkcjonującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem jest zapewnienie bezpieczeństwa funkcjonowania Banku poprzez:

- określenie celów i zakresu zarządzania ryzykiem,
- organizację systemu zarządzania ryzykiem ze szczegółowym podziałem kompetencji pomiędzy organami Banku biorącymi udział w procesie zarządzania ryzykiem,
- wprowadzenie 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,
- funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w systemie zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. skoncentrowane było bezpośrednio w Banku, którego aktywa według stanu na koniec 2014 roku, stanowiły 99% aktywów Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. Jednocześnie Bank jako podmiot dominujący sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie, który obejmuje badanie ryzyk związanych zarówno z działalnością Banku jak i poszczególnych jednostek zależnych, wchodzących w skład Grupy Kapitałowej. W celu wypracowania jednolitego systemu zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej, Bank przede wszystkim:

- dąży do wprowadzenia w spółkach zależnych mechanizmów umożliwiających zarządzanie ryzykiem, wzorowanych na rozwiązaniach stosowanych w Banku,
- egzekwuje od spółek zależnych przekazywanie danych w zakresie zarządzania ryzykiem służących określeniu poziomu skonsolidowanego wymogu regulacyjnego oraz zapotrzebowania na kapitał wewnętrzny Grupy,
- współpracuje ze spółkami zależnymi w zakresie definiowania oraz wprowadzania nowych rozwiązań w systemie zarządzania ryzykiem,
- opiniuje przepisy wewnętrzne wprowadzane w spółkach zależnych regulujące proces zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest dokonywane w ramach ciągłego procesu oceny adekwatności podejmowanych działań. Celem zarządzania ryzykiem jest identyfikacja istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, ich monitorowanie oraz kontrolowanie rozmiaru i koncentracji tych ryzyk. Istotne jest również zapewnienie zdolności dostosowania działalności Banku do zmieniających się warunków wewnętrznych i otoczenia zewnętrznego. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane było na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku i wprowadzonych przez Zarząd Banku Strategii działania Banku, Zasad (Strategii) ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem Ochrony Środowiska S.A., Polityk dot. zarządzania poszczególnymi ryzkami oraz Planu finansowego na rok 2014, ze szczególną uwagą nakierowaną na działania zapewniające spełnienie zewnętrznych wymogów regulacyjnych dotyczących ostrożnego zarządzania ryzykiem.

„Zasady (Strategia) ostrożnego i stabilnego zarządzania BOŚ S.A.” stanowią integralną część strategii działania Banku. Ich celem jest zapewnienie zdolności dostosowania działalności Banku do zmieniających się warunków: rynkowych, kompetencji i zaangażowania kadry kierowniczej oraz pracowniczej, jakości systemów informacji

zarządczej oraz możliwości finansowych (w tym – kapitałowych). Strategia określa tolerancję w zakresie adekwatności kapitałowej oraz apetyt na istotne rodzaje ryzyka, podejmowane przez Bank w ramach granic wyznaczonych przez praktykę ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem. Strategia uwzględnia doświadczenia sektora bankowego w połączeniu z rynkowymi i wewnętrznymi uwarunkowaniami funkcjonowania Banku.

Przepisy wewnętrzne Banku, stanowiące podstawę legislacyjną procesu zarządzania ryzykiem oraz narzędzia informatyczne wspierające ten proces podlegały w 2014 roku stałemu rozwojowi oraz dostosowywaniu ich do profilu ryzyka Banku i apetytu na ryzyko, a także do zmian otoczenia gospodarczego, w którym Bank działał. Przepisy wewnętrzne podlegają systematycznym przeglądom.

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

Art. 435.1 b

Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacje na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach BOŚ S.A. regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych komórek organizacyjnych Centrali Banku.

Za prawidłowe funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku w roku 2014 odpowiadały:

Rada Nadzorcza Banku – w zakresie uchwalania ogólnych zasad dotyczących działalności Banku na rynkach finansowych oraz profilu ryzyka w działalności Banku. W szczególności odnosi się to do określenia tolerancji w zakresie adekwatności kapitałowej oraz apetytu na istotne rodzaje ryzyka, poprzez między innymi, zatwierdzanie Strategii działania Banku, rocznych planów finansowych oraz polityk zarządzania kapitałem i poszczególnymi rodzajami ryzyk.

Rada Nadzorcza powołuje ze swoich członków **Komitet Audytu Wewnętrznego, Komitet ds. Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Ekologii**. Do zadań Komitetu Audytu Wewnętrznego należy w szczególności monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej (w roku 2014 odbyło się 9 posiedzeń Komitetu). Komitet ds. Wynagrodzeń w szczególności opiniuje i monitoruje wynagrodzenia zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku (w roku 2014 odbyło się 6 posiedzeń Komitetu). Do zadań Komitetu ds. Ekologii należy wspomaganie Banku w: realizacji Strategii działania Banku w obszarze ekologii, utrwalaniu pozycji Banku na rynku finansowania projektów proekologicznych oraz utrzymaniu pozycji lidera na rynku usług bankowych w zakresie finansowania działań służących ochronie środowiska oraz umacnianiu posiadanych i budowie nowych przewag konkurencyjnych w tym obszarze (w roku 2014 nie było zwoływanych posiedzeń Komitetu).

Zarząd Banku – w zakresie odpowiedzialności za prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykiem, w szczególności poprzez przyjęcie i wdrożenie niezbędnych struktur, procedur i narzędzi, w tym wewnętrznych limitów ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Zarząd Banku podejmuje decyzje kredytowe w sprawach 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 zapewnia także, z uwzględnieniem specyfiki działalności prowadzonej przez podmioty należące do Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., zgodność w zakresie metod identyfikacji, pomiaru i ograniczania ryzyka stosowanych w tych podmiotach z metodami obowiązującymi w Banku.

Członek Zarządu Banku nadzorujący Obszar Ryzyka – poprzez nadzór nad pracą departamentów z Obszaru Ryzyka – w zakresie odpowiedzialności za realizację kluczowych obszarów polityki zarządzania ryzykiem kredytowym, płynności, rynkowym i operacyjnym oraz adekwatnością kapitałową. W szczególności odpowiada za realizację polityki zarządzania ekspozycjami detalicznymi oraz polityki zarządzania ekspozycjami kredytowymi finansującymi nieruchomości oraz zabezpieczonymi hipotecznie. Sprawuje funkcję przewodniczącego Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami, Komitetu Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, Komitetu Ryzyka Operacyjnego oraz pierwszego wiceprzewodniczącego Komitetu Kredytowego Centrali.

Komitet Kredytowy Centrali – w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji, poprzez podejmowanie decyzji i wydawanie opinii w sprawie zawierania transakcji kredytowych. Komitet opiniuje również wysokość limitów uprawnień do podejmowania decyzji kredytowych dla dyrektorów jednostek organizacyjnych Banku prowadzących działalność operacyjną. W roku 2014 odbyło się 129 posiedzeń Komitetu.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami – w zakresie kształtowania 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. Komitet monitoruje poziom realizacji przez Bank wymogów wynikających z ustalonych przez nadzór bankowy norm ostrożnościowych i bada efektywność działania Banku w obszarze obsługiwanych klientów i oferowanych produktów, w tym w szczególności – buduje właściwą strukturę aktywów i pasywów oraz relację ryzyka i efektywności w kontekście spodziewanych przyszłych i potencjalnych skutków zmian parametrów rynkowych oraz ograniczeń płynności. W roku 2014 odbyło się 28 posiedzeń Komitetu.

Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym – w zakresie udziału w kształtowaniu zasad zarządzania i nadzór nad ryzykiem kredytowym w obszarach polityki kredytowej, wyceny aktywów, zarządzania kapitałem wewnętrznym na ryzyko kredytowe i ryzyka okołokredytowe oraz budowy i walidacji modeli do oceny ryzyka kredytowego.

Komitet, w szczególności, akceptuje wyniki okresowych przeglądów polityki kredytowej i rekomenduje Zarządowi Banku zmiany do polityki, zatwierdza wysokość wyniku odpisowego i podejmuje decyzje o rozpoznaniu lub zaprzestaniu rozpoznawania utraty wartości dla wybranych ekspozycji, akceptuje wyniki walidacji modeli oraz opiniuje i rekomenduje zmiany, wprowadzanie nowych lub zaprzestanie wykorzystywania istniejących modeli. W roku 2014 odbyło się 10 posiedzeń Komitetu.

Komitet Płynności i Ryzyka Rynkowego – w zakresie wspierania Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku w bieżącym monitorowaniu ryzyka płynności oraz ryzyka rynkowego mającym na celu zapewnienie kształtowania optymalnej relacji ryzyka do wyników finansowych oraz struktury aktywów i pasywów w kontekście spodziewanych przyszłych zmian parametrów rynkowych oraz ograniczeń płynności i ich potencjalnych

skutków. Do podstawowych zadań Komitetu należy: monitorowanie i analizowanie pozycji płynności oraz kosztu płynności, a także monitorowanie i analiza ryzyka rynkowego w księdze handlowej. W roku 2014 odbyło się 48 posiedzeń Komitetu.

Komitet Ryzyka Operacyjnego – w zakresie kształtowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, określania wytycznych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zatwierdzania i kontroli wewnętrznych limitów na ryzyko operacyjne, opiniowania przyjmowania informacji i raportów z obszarów szczególnie narażonych na ryzyko operacyjne, omawiania raportów z wyników kontroli wewnętrznej, wydawania zaleceń dotyczących podejmowania działań w kierunku ograniczenia i utrzymania wielkości tego ryzyka na akceptowalnym przez Bank poziomie. W roku 2014 odbyło się 14 posiedzeń Komitetu.

Departament Audytu Wewnętrznego – w zakresie przeprowadzania audytu: sposobu identyfikacji, oceny, pomiaru, monitorowania i raportowania w zakresie poszczególnych ryzyk; zgodności z regulacjami zewnętrznymi stosowanych w Banku procedur i metodyk w procesie zarządzania ryzykami; okresowego przeglądu i oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego.

Departament Kontrolingu – w zakresie identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka biznesowego i strategicznego.

Departamenty Restrukturyzacji i Windykacji odpowiednio Klienta Indywidualnego oraz Klienta Instytucjonalnego – w zakresie zarządzania wierzytelnościami opóźnionymi w spłacie i wierzytelnościami trudnymi poprzez: tworzenie i realizację, we współpracy z Departamentem Polityki Kredytowej i Wyceny Aktywów, polityki Banku w zakresie odzyskiwania należności zagrożonych brakiem spłaty, optymalizowanie, planowanie i monitorowanie realizacji kosztów prowadzonej działalności w zakresie odzyskiwania należności, podejmowanie operacyjnych działań wobec transakcji przejętych do zarządzania oraz współpracę z zewnętrznymi podmiotami realizującymi działania upominawcze i windykacyjne.

Departament Oceny Ryzyka Kredytowego – w zakresie niezależnej od jednostek sprzedażowych Banku weryfikacji ryzyka kredytowego na etapie zawierania transakcji oraz monitorowania tego ryzyka dla transakcji istotnych w związku z kwotą zaangażowania lub skalą generowanego ryzyka. Departament rozwija przepisy wewnętrzne dotyczące procesu kredytowego, w tym: zasad i metod oceny ryzyka kredytowego pojedynczych ekspozycji kredytowych i sposobów jego ograniczania, zasad zabezpieczania ekspozycji kredytowych, zasad podejmowania decyzji kredytowych oraz zasad monitorowania z uwzględnieniem systemu wczesnego ostrzegania przed zagrożeniem brakiem spłaty, a także odpowiada za wdrażanie narzędzi informatycznych wspierających proces oceny i monitorowania ryzyka pojedynczych transakcji.

Departament Ryzyka Finansowego – w zakresie identyfikacji, pomiaru, szacowania, bieżącego monitorowania i raportowania poziomu ryzyka finansowego (ryzyka płynności oraz ryzyka rynkowego – księgi bankowej i księgi handlowej); koordynuje działania w zakresie zarządzania kapitałem i procesem ICAAP, kalkulację współczynników kapitałowych Banku. W ramach wykonywania swych zadań, weryfikuje również czy bieżące działania w obszarze ryzyk finansowych i adekwatności kapitałowej, podejmowane przez Bank, pozostają w zgodzie z Zasadami (Strategią) ostrożnego i stabilnego zarządzania BOŚ S.A. Jest również odpowiedzialny za ciągłe monitorowanie adekwatności miar ryzyka finansowego i obowiązującego w Banku systemu limitów w zakresie ryzyka finansowego i adekwatności kapitałowej, a w szczególności kontroluje przestrzeganie nadzorczych miar płynności oraz współczynników kapitałowych. Departament wprowadza i rozwija metody oraz modele

badania ryzyka finansowego i adekwatności kapitałowej oraz pomiaru kapitału wewnętrznego, dokonuje okresowego przeglądu regulacji wewnętrznych w zakresie swojej odpowiedzialności merytorycznej. Ponadto zapewnia bezpośrednie wsparcie dla działań podejmowanych przez Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitet Płynności i Ryzyka Rynkowego. W celu zwiększenia skuteczności prowadzonego procesu monitorowania ryzyka finansowego, systematycznie monitoruje działalność Departamentu Skarbu.

W strukturze Departamentu funkcjonują wydziały odpowiedzialne za monitorowanie ryzyka płynności i stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyka rynkowego w księdze handlowej oraz adekwatności kapitałowej i procesu ICAAP.

Departament Polityki Kredytowej i Wyceny Aktywów – w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym. Departament odpowiada za określenie parametrów dostępności kredytowania poprzez określenie punktów odcięcia i akceptowalnych ratingów oraz metod oceny zdolności kredytowej w obszarze analizy ilościowej i jakościowej, tworząc modele scoringowe i modele ratingowe. Departament odpowiada również za zasady i parametry wyceny ekspozycji kredytowych zgodnie z MSR 39. Dokonuje analiz portfelowego ryzyka kredytowego oraz odpowiada za raportowanie zarządcze w tym zakresie. Departament rozwija metody pomiaru kapitału wewnętrznego, przeprowadza analizy wrażliwości portfela kredytowego oraz stress-testy. Dodatkowo, we współpracy z Departamentami Restrukturyzacji i Windykacji, Departament określa zasady polityki zarządzania wierzytelnościami trudnymi i opóźnionymi w spłacie.

W strukturze Departamentu funkcjonują wydziały odpowiedzialne za: projektowanie strategii i polityki zarządzania ryzykiem kredytowym; projektowanie zasad i metod oceny ryzyka kredytowego pojedynczych ekspozycji kredytowych i sposobów jego ograniczania; projektowanie metod pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych oraz określanie zasad ustalania wysokości odpisów na utratę wartości portfela kredytowego; budowę i rozwój modeli oceny ryzyka kredytowego; kształtowanie zasad koncentracji zaangażowań, raportowanie z zakresu jakości portfela kredytowego; rozwijające i administrujące aplikacje wspierające ocenę ryzyka kredytowego.

Departament Skarbu – w zakresie bieżącego zarządzania płynnością oraz ryzykiem rynkowym poprzez przeprowadzanie (w ramach przyznaných limitów) transakcji na rynku kapitałowym i międzybankowym.

Departament Instytucji Finansowych – w zakresie oceny ryzyka kredytowego instytucji finansowych i krajów oraz ustalania dla nich limitów transakcyjnych. Departament odpowiada za tworzenie polityki, zasad i procedur oceny ryzyka kredytowego instytucji finansowych oraz krajów, a także przygotowanie propozycji limitów zaangażowania z tytułu transakcji wiążących się z ryzykiem Banku, które są opiniowane przez KKC i zatwierdzane przez Zarząd Banku.

Biuro Ryzyka Operacyjnego – w zakresie organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, projektuje przepisy wewnętrzne z zakresu organizacji systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, dokonuje identyfikacji ryzyka operacyjnego w skali całego Banku, sprawuje funkcje kontrolne w obszarze ryzyka operacyjnego poprzez przeprowadzanie pomiaru lub szacowania ryzyka operacyjnego w sposób zapewniający niezależność walidacji danych, koordynuje działania w zakresie identyfikacji zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz ograniczania ich wpływu na działalność Banku, oblicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego oraz sporządza i przedstawia Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku oraz Komitetowi Ryzyka Operacyjnego informacje, raporty i analizy z zakresu zarządzania tym ryzykiem; monitoruje poziom ryzyka w spółkach Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. W strukturze Biura Ryzyka Operacyjnego wydzielono wieloosobowe stanowiska ds. zdarzeń ryzyka operacyjnego i analiz oraz stanowisko ds. outsourcingu i kontaktów z nadzorem.

Departament Prawno-Prezydialny i Zgodności – w zakresie organizacji systemowego zarządzania ryzykiem braku zgodności. Zespół zgodności projektuje politykę, zasady i metody zarządzania ryzykiem braku zgodności, dokonuje identyfikacji, pomiaru i oceny poziomu ryzyka oraz sporządza informacje i raporty z zakresu zarządzania ryzykiem braku zgodności. Ponadto Zespół zgodności koordynuje realizację zadań wynikających z przepisów wewnętrznych w zakresie: zarządzania konfliktami interesów, realizacji transakcji własnych oraz przyjmowania i przekazywania korzyści lub prezentów.

Pozostałe komórki organizacyjne Centrali Banku – w zakresie identyfikowania, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z zadaniami komórki określonymi w Regulaminie organizacyjnym Banku.

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

Art. 435.1 c-d

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, strategia i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko

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 zawarte w „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2014 roku”, w części dotyczącej zarządzania ryzykami w Grupie.

Art. 435.1 e

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi **Załącznik Nr 1** do niniejszych Informacji.

Art. 435.1 f

Oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający

Ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający został opisany w „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. w 2014 roku”, w części dotyczącej zarządzania ryzykami w Grupie.

1.2. Zasady zarządzania (CRR art. 435.2)

Art. 435.2 a

Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Członkowie organu zarządzającego nie zajmują stanowisk dyrektorskich. W związku z pełnieniem funkcji członka Zarządu sprawują oni nadzór nad głównymi obszarami działalności banku.

Art. 435.2 b

Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Bank opracował projekt Polityki oceny adekwatności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w rozumieniu wytycznych EBA (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego) i wprowadzi je w życie z uwzględnieniem przepisów prawa powszechnie obowiązującego. Bank w procesie rekrutacji członków organu zarządzającego przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk.

Art. 435.2 c

Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej strategii oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane

W zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego i nadzorującego bank zapewnia różnorodność pod względem wykształcenia i osiągnięć zawodowych, a także geograficznym, celem zagwarantowania szerokiego spektrum poglądów i doświadczeń.

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

Art. 435.2 d

Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu

W Banku nie został powołany oddzielny komitet ds. ryzyka. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym powołane w Banku komitety ds. poszczególnych rodzajów ryzyka wraz liczbą ich posiedzeń w roku 2014 zostały opisane w części 1.2 (CRR art. 435.1 b)

Art. 435.2 e

Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego

W Banku i w Grupie funkcjonuje system bieżącego oraz okresowego informowania i raportowania o istotnych ryzykach:

- system bieżącego informowania ukierunkowany jest na powiadamianie kierownictwa odpowiednich szczebli zarządzania o zaistniałych istotnych zdarzeniach ryzyka oraz ograniczenie zagrożeń, wynikających z tych zdarzeń,
- system okresowego raportowania obejmuje prezentację najistotniejszych zdarzeń ryzyka, w ramach informacji zarządczej.

Informacja zarządcza w zakresie istotnych ryzyk powinna umożliwić komitetom Centrali Banku, Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku ocenę poziomu podejmowanego w Banku i w Grupie ryzyka i w szczególności zawiera:

- ocenę wielkości narażenia Banku na straty, wynikające z ekspozycji na poszczególne ryzyka oraz zgodności skutków działalności Banku z apetytem Banku na poszczególne ryzyka (tj. akceptowanym ich poziomem),
- opracowane plany działania w sytuacjach awaryjnych,
- informację na temat jakości portfela kredytowego (kredyty zagrożone oraz z utratą wartości),
- informację na temat poziomu ryzyka poszczególnych grup klientów oraz produktów o znaczącym udziale w portfelu kredytowym,
- wyniki przeprowadzonych przeglądów ryzyka operacyjnego,
- wyniki testów warunków skrajnych,
- informację na temat stopnia wykorzystania obowiązujących limitów ryzyka,
- 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 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 finansowego, kredytowego, adekwatności kapitałowej oraz ryzyka operacyjnego zostały określone w wewnętrznych regulacjach, w tym w szczególności w „Zasadach funkcjonowania systemu informacji zarządczej oraz sporządzania i przekazywania informacji zarządczej w BOS S.A.”.

2. ZAKRES STOSOWANIA WYMOGÓW ROZPORZĄDZENIA (CRR art. 436)

Art. 436 a

Nazwa instytucji, do której mają zastosowanie wymogi niniejszego rozporządzenia

Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Żelaznej 32 został utworzony na podstawie decyzji Prezesa Narodowego Banku Polskiego (NBP) Nr 42 z dnia 15 września 1990 roku i aktu notarialnego z dnia 28 września 1990 roku o utworzeniu Banku. Bank jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego dla miasta stołecznego Warszawy XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000015525 oraz posiada numer statystyczny REGON 006239498.

Bank Ochrony Środowiska S.A. jest bankiem utworzonym na czas nieokreślony w formie spółki akcyjnej, działającej na podstawie Statutu, ustawy Prawo bankowe, Kodeksu spółek handlowych i innych przepisów prawa obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej oraz na podstawie zezwoleń uprawniających do wykonywania czynności bankowych obciążających ryzykiem środki powierzone pod jakimkolwiek tytułem zwrotnym.

Art. 436 b

Zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów

Grupę Kapitałową Banku Ochrony Środowiska S.A. na dzień 31 grudnia 2014 roku tworzył Bank Ochrony Środowiska S.A., pełniący rolę dominującą nad jednostkami bezpośrednio zależnymi: Domem Maklerskim BOŚ S.A., BOŚ Eko Profit S.A., BOS Finance AB, BOŚ Invest Management sp. z o.o., BOŚ Nieruchomości sp. z o.o., BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. Spółka Komandytowo Akcyjna, BOŚ Ekosystem sp. z o.o. oraz jednostka pośrednio zależna (podmiot zależny od BOŚ Eko Profit S.A.) MS Wind sp. z o.o.

1. Dom Maklerski BOŚ S.A. prowadzi działalność na rynku kapitałowym, w szczególności świadczy usługi maklerskie.
2. BOŚ Eko Profit S.A. prowadzi działalność finansową i doradczą, uzupełniającą ofertę usługową Banku.
3. BOŚ Finance AB realizuje usługi finansowe, w tym związane z emisją euroobligacji wyemitowanych przez Bank w 2011 roku.
4. BOŚ Invest Management sp. z o.o. prowadzi działalność finansową oraz realizuje potrzeby Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska w zakresie najmu powierzchni biurowej i usługowej.
5. BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. prowadzi działalność w zakresie obrotu i zarządzania nieruchomościami działając jako Komplementariusz BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. Spółka Komandytowo Akcyjna.
6. BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. Spółka Komandytowo Akcyjna prowadzi działalność w zakresie obrotu i zarządzania nieruchomościami.
7. BOŚ Ekosystem sp. z o.o. dostarcza kompleksowe rozwiązania dla gospodarstw domowych w zakresie odnawialnych źródeł energii oraz prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa finansowego w obszarze finansowania projektów proekologicznych.
8. MS Wind sp. z o.o. zrealizował projekt farmy wiatrowej.

Poniżej zakres konsolidacji jednostek Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. do celów regulacji ostrożnościowych i rachunkowości na dzień 31 grudnia 2014 roku:

Tabela 1. Zakres konsolidacji jednostek Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. do celów regulacji ostrożnościowych oraz rachunkowości na dzień 31 grudnia 2014 roku

	Zakres konsolidacji do celów regulacji ostrożnościowych*				Zakres konsolidacji do celów rachunkowości
	w pełni skonsolidowane	skonsolidowane metodą proporcjonalną	poniższą fundusze własne	nie są skonsolidowane ani nie poniższą funduszy własnych	w pełni skonsolidowane
DOM MAKLERSKI BOŚ S.A.	tak	nie	nie	nie	tak
BOŚ EKO PROFIT S.A.	nie	nie	tak	nie	tak
BOS FINANCE AB	tak	nie	nie	nie	tak
BOŚ INVEST MANAGEMENT sp. z o.o.	nie	nie	tak	nie	tak
BOS NIERUCHOMOŚCI sp. z o.o.	nie	nie	nie	tak	tak
BOS NIERUCHOMOŚCI sp. z o.o. S.K.A.	nie	nie	nie	tak	tak
BOŚ EKOSYSTEM sp. z o.o.	nie	nie	nie	tak	tak
MS WIND sp. z o.o.	nie	nie	nie	tak	tak

* Konsolidacja ostrożnościowa prowadzona jest zgodnie z art. 18 i 19 Rozporządzenia CRR.

Źródło: Bank

Art. 436 b (i)

Jednostki Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., które były objęte konsolidacją pełną, do celów rachunkowości

Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.

Bank posiada bezpośrednio akcje reprezentujące 100% kapitału zakładowego DM BOŚ S.A., co uprawnia do wykonywania 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu tej Spółki.

Podstawowe informacje:

Firma i forma prawna:	Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
Siedziba i adres:	Warszawa, ul. Marszałkowska 78/80, 00-517 Warszawa
Kapitał zakładowy:	25 194 000 PLN
Podstawowy przedmiot działalności:	działalność maklerska

BOŚ Eko Profit S.A.

Bank posiada bezpośrednio akcje reprezentujące 100% kapitału zakładowego BOŚ Eko Profit S.A., co uprawnia do wykonywania 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki.

Podstawowe informacje:

Firma i forma prawna:	BOŚ Eko Profit S.A.
Siedziba i adres:	Warszawa, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
Kapitał zakładowy:	10 500 000 PLN
Podstawowy przedmiot działalności:	inwestycje kapitałowe, działalność finansowa i doradcza

BOS Finance AB

Bank posiada bezpośrednio akcje reprezentujące 100% kapitału zakładowego BOS Finance AB, co uprawnia do wykonywania 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki.

Podstawowe informacje:

Firma i forma prawna:	BOS Finance AB
Siedziba i adres:	Sztokholm, Sergels Torg 12, 12 tr, Box 16285, 103 25 Sztokholm, Szwecja
Kapitał zakładowy:	99 499,97 EUR
Podstawowy przedmiot działalności:	usługi finansowe

BOŚ Invest Management sp. z o.o.

Bank posiada bezpośrednio udziały reprezentujące 99,52% kapitału zakładowego w spółce, co uprawnia do wykonywania 99,52% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników tej spółki, pozostałe udziały w kapitale zakładowym w wysokości 0,48% należą do spółki bezpośrednio zależnej od Banku - BOŚ Eko Profit S.A.

Podstawowe informacje:

Firma i forma prawna: BOŚ Invest Management sp. z o.o.
Siedziba i adres: Warszawa, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
Kapitał zakładowy: 261 000 PLN
Podstawowy przedmiot działalności: usługi finansowe

BOŚ Nieruchomości sp. z o.o.

Bank posiada bezpośrednio udziały reprezentujące 100% kapitału zakładowego BOŚ Nieruchomości sp. z o.o., co uprawnia do wykonywania 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników tej spółki.

Podstawowe informacje:

Firma i forma prawna: BOŚ Nieruchomości sp. z o.o.
Siedziba i adres: Warszawa, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
Kapitał zakładowy: 5 000 PLN
Podstawowy przedmiot działalności: działalność w zakresie obrotu i zarządzania nieruchomościami

BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. spółka komandytowo - akcyjna

Bank posiada bezpośrednio akcje reprezentujące 99,9998% kapitału zakładowego w spółce, co uprawnia do wykonywania 99,9998% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki, pozostały udział w kapitale zakładowym w wysokości 0,0002% należy do spółki bezpośrednio zależnej od Banku - BOŚ Nieruchomości sp. z o.o., która jest również komplementariuszem Spółki BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. S.K.A.

Podstawowe informacje:

Firma i forma prawna: BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. S.K.A.
Siedziba i adres: Warszawa, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
Kapitał zakładowy: 402 775 PLN
Podstawowy przedmiot działalności: działalność w zakresie obrotu i zarządzania nieruchomościami

BOŚ Ekosystem sp. z o.o.

Bank posiada bezpośrednio udziały reprezentujące 100% kapitału zakładowego BOŚ Ekosystem sp. z o.o., co uprawnia do wykonywania 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników tej spółki.

Podstawowe informacje:

Firma i forma prawna: BOŚ Ekosystem sp. z o.o.
Siedziba i adres: Warszawa, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
Kapitał zakładowy: 205 000 PLN
Podstawowy przedmiot działalności: działalność wspomagająca usługi finansowe

MS Wind sp. z o.o.

Bank posiada za pośrednictwem BOŚ Eko Profit S.A. udziały reprezentujące 100% kapitału zakładowego MS Wind sp. z o.o., co uprawnia do wykonywania 100% ogólnej liczby głosów na zgromadzeniu wspólników tej Spółki.

Podstawowe informacje:

Firma i forma prawna:	MS Wind sp. z o.o.
Siedziba i adres:	Warszawa, ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
Kapitał zakładowy:	10 911 PLN
Podstawowy przedmiot działalności:	Realizacja projektu farmy wiatrowej

Poniżej zostało zaprezentowane zbiorcze zestawienie informacji nt podmiotów w pełni skonsolidowanych do celów rachunkowości:

Tabela 2. Podmioty Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w pełni skonsolidowane na dzień 31 grudnia 2014 roku

Lp.	Spółki podporządkowane	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział % w kapitale Spółki	Udział % w głosach	Metoda konsolidacji	KRS
Podmioty zależne bezpośrednio							
1.	Dom Maklerski BOŚ S.A.	Warszawa	Usługi maklerskie	100%	100%	metoda pełna	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydz. Gosp. KRS 0000048901
2.	BOŚ Eko Profit S.A.	Warszawa	Inwestycje kapitałowe, działalność finansowa i doradcza	100%	100%	metoda pełna	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydz. Gosp. KRS 0000336182
3.	BOŚ Finance AB	Sztokholm	Usługi finansowe	100%	100%	metoda pełna	Swedish Companies Registration Office. Registered office Stockholm 556848-9164
4.	BOŚ Invest Management sp. z o.o.	Warszawa	Usługi finansowe	99,52%	99,52%	metoda pełna	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydz. Gosp. KRS 0000487204
5.	BOŚ Nieruchomości sp. z o.o.	Warszawa	Działalność w zakresie obrotu zarządzania nieruchomościami	100%	100%	metoda pełna	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydz. Gosp. KRS 0000457573
6.	BOŚ Nieruchomości sp. z o.o. S.K.A.	Warszawa	Działalność w zakresie obrotu zarządzania nieruchomościami	99,9998%	99,9998%	metoda pełna	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydz. Gosp. KRS 0000467055
7.	BOŚ Ekosystem sp. z o.o.	Warszawa	Działalność wspomagająca usługi finansowe	100%	100%	metoda pełna	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydz. Gosp. KRS 0000480660

Źródło:

1. *Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku*
2. *Bank*

Tabela 3. Jednostki pośrednio zależne (podmiot zależny od BOŚ Eko Profit S.A.) na dzień 31 grudnia 2014 roku

Lp.	Spółki podporządkowane	Siedziba	Rodzaj działalności	Udział % w kapitale Spółki	Udział % w głosach	Metoda konsolidacji	KRS
1.	MS Wind sp. z o.o.	Warszawa	Realizacja projektu farmy wiatrowej	100%	100%	metoda pełna	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XII Wydz. Gosp. KRS 0000397831

Źródło:

1. *Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku*
2. *Bank*

Art. 436 b (ii)

Podmioty skonsolidowane metodą proporcjonalną

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

Art. 436 b (iii)

Podmioty, które pomniejszają fundusze własne do celów regulacji ostrożnościowych

Fundusze własne Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. były pomniejszane o wartość udziałów w jednostkach zależnych:

- BOŚ Eko Profit S.A. - 10 560 066 PLN
- BOŚ Invest Management sp. z o.o. - 1 295 791 PLN.

Art. 436 b (iv)

Podmioty, które nie są skonsolidowane ani nie pomniejszają funduszy własnych

Podmioty z Grupy Kapitałowej:

1. BOS Nieruchomości sp. z o.o.
2. BOS Nieruchomości sp. z o.o. S.K.A.
3. BOŚ Ekosystem sp. z o.o.
4. MS Wind sp. z o.o.

Podmioty spoza Grupy Kapitałowej:

WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank posiadał akcje spółki WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A. stanowiące 29,48% udziału w kapitale zakładowym Spółki. Zgodnie z MSSF 10 na dzień 31 grudnia 2014 roku akcje spółki stowarzyszonej WODKAN Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji S.A. zostały przeklasyfikowane do inwestycji papierów dostępnych do sprzedaży.

Art. 436 c

Wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą (Bank) i jej jednostki zależne

W 2014 roku nie zaistniały przeszkody natury prawnej i praktycznej w szybkim przekazaniu funduszy własnych albo w spłacie zobowiązań pomiędzy BOŚ S.A. a jego podmiotami zależnymi.

3. FUNDUSZE WŁASNE (CRR art. 437)

W funduszach własnych Grupy dominuje kapitał podstawowy Tier I.

Art. 437 a

Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów art. 32- 35, 36, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR, w odniesieniu do funduszy własnych Banku oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku

Dane liczbowe przedstawiające strukturę funduszy własnych Grupy na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Tabela 4. Struktura funduszy własnych wykorzystywana do obliczenia współczynnika kapitałowego w ujęciu skonsolidowanym na dzień 31 grudnia 2014 roku

Nr	Pozycja	Kwota
1	FUNDUSZE WŁASNE	1 797 256 725
1.1	KAPITAŁ TIER I	1 339 770 579
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	1 339 770 579
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	760 422 997
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	228 732 450
1.1.1.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
1.1.1.1.3	Ażio	532 851 189
1.1.1.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	-1 160 642
1.1.1.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	-1 160 642
1.1.1.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	49 121 348
1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	345 160
1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	48 776 188
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	73 626 022
1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	-24 849 834
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	39 516 201
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	648 999 873
1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	48 301 545

Informacje dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31 grudnia 2014 roku

1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
1.1.1.7	Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.8	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości	
1.1.1.9	Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych	-15 130 397
1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	
1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-15 130 397
1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	0
1.1.1.9.4	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	0
1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	0
1.1.1.10	(-) Wartość firmy	-550 538
1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	-550 538
1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	
1.1.1.10.3	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-154 710 893
1.1.1.11.1	(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	-163 836 239
1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	9 125 346
1.1.1.12	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	-600 000
1.1.1.13	(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	
1.1.1.14	(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0
1.1.1.14.1	(-) Kwota brutto aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	
1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	
1.1.1.15	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I	
1.1.1.16	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I	
1.1.1.17	(-) Znaczące pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0
1.1.1.18	(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
1.1.1.19	(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	

Informacje dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31 grudnia 2014 roku

1.1.1.20	(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	
1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
1.1.1.23	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	0
1.1.1.24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-11 855 857
1.1.1.25	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %	0
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-23 743 700
1.1.1.27	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne	
1.1.2	KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0
1.1.2.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	0
1.1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	
1.1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	
1.1.2.1.3	Ażio	
1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	
1.1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	
1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	
1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)	

Informacje dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31 grudnia 2014 roku

1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	
1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne	
1.2	KAPITAŁ TIER II	457 486 146
1.2.1	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	457 486 146
1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	457 486 146
1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	
1.2.1.3	Ażio	
1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	
1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	
1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	
1.2.2	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	
1.2.3	Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II	
1.2.4	Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II	
1.2.5	Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	
1.2.6	Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	
1.2.7	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II	
1.2.8	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	
1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	
1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	
1.2.11	Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)	
1.2.12	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR	
1.2.13	Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne	

Źródło: Skonsolidowane Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2014 roku

Zakres konsolidacji zastosowany w ramach opublikowanego „Rocznego Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku” różni się do zakresu konsolidacji ostrożnościowej, wymaganej zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013.

Tabela zawierająca różnice w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych na dzień 31 grudnia 2014 roku stanowi **Załącznik Nr 2** do niniejszych Informacji.

Art. 437 b-c

Opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez Bank

Warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II

Kapitał Tier I

W poniższej tabeli zostały zaprezentowane główne cechy instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I.

Tabela 5. Główne cechy instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I emitowanych przez Bank na dzień 31 grudnia 2014 roku

1	Emitent	Bank Ochrony Środowiska S.A.
2	Unikatowy identyfikator	PLBOS0000019
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Kodeks spółek handlowych
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące w okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowane na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje na okaziciela
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln), na dzień 31.12.2014 r.	228 732 450,00 PLN – kapitał zakładowy 532 181 189,00 PLN – kwota ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej
9	Wartość nominalna instrumentu	10,00 PLN
9a	Cena emisyjna	Akcje serii A – 10,00 PLN Akcje serii B – 15,00 PLN Akcje serii C – 15,00 PLN Akcje serii D – 18,00 PLN Akcje serii E – 18,00 PLN Akcje serii F – 18,00 PLN Akcje serii G – 18,00 PLN Akcje serii H – 10,00 PLN Akcje serii I – 10,00 PLN Akcje serii J – 12,00 PLN Akcje serii K – 21,00 PLN Akcje serii L – 29,00 PLN Akcje serii M – 39,18 PLN Akcje serii N – 92,00 PLN Akcje serii O – 72,83 PLN Akcje serii P – 35,00 PLN
9b	Cena wykupu	Nie dotyczy
10	Kwalifikacja księgowa	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	Akcje serii A – 28.09.1990 r. Akcje serii B – 03.07.1991 r. Akcje serii C – 29.05.1992 r. Akcje serii D – 14.05.1993 r. Akcje serii E – 25.05.1994 r. Akcje serii F – 05.12.1994 r. Akcje serii G – 17.05.1995 r. Akcje serii H – 17.05.1995 r. Akcje serii I – 17.05.1995 r. Akcje serii J – 26.04.1996 r. Akcje serii K – 26.04.1996 r. Akcje serii L – 21.06.1996 r. Akcje serii M – 17.10.1997 r. Akcje serii N – 19.12.2006 r.

Informacje dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31 grudnia 2014 roku

		Akcje serii O – 09.12.2009 r. Akcje serii P – 23.09.2011 r.
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczysty
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony /Dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zmiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy
37	Jeśli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

Źródło: Bank

Kapitał Tier II

Kapitał Tier II Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. obejmują zobowiązania z tytułu emisji obligacji podporządkowanych:

- 1) w dniu 3 marca 2010 roku KNF wyraziła zgodę na zaliczenie kwoty 120 mln PLN stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu emisji w dniu 3 listopada 2009 roku obligacji zwykłych na okaziciela serii A¹,
- 2) w dniu 6 października 2011 roku KNF wyraziła zgodę na zaliczenie kwoty 100 mln PLN stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu emisji w dniu 18 maja 2011 roku obligacji zwykłych na okaziciela serii D,
- 3) w dniu 25 sierpnia 2014 roku KNF wyraziła zgodę na zaliczenie kwoty 150 mln PLN stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu emisji w dniu 11 lipca 2014 roku obligacji zwykłych na okaziciela serii P.

¹ Zgodnie z art. 64 CRR od 4.11.2014 r. obligacje serii A podlegają liniowej, dziennej amortyzacji. Na dzień 31.12.2014 r. w Tier II ujęta została kwota 114 151 150,05 PLN.

- 4) w dniu 21 października 2014 roku KNF wyraziła zgodę na zaliczenie kwoty 83 mln PLN stanowiącej zobowiązanie podporządkowane z tytułu emisji w dniu 26 września 2014 roku obligacji zwykłych na okaziciela serii R1.

Tabela zawierająca główne cechy instrumentów stanowi **Załącznik Nr 3** do niniejszych Informacji.

Art. 437 d

Szczegółowy wykaz różnic pomiędzy kwotami konsolidacji ostrożnościowej a kwotami ujętymi przed przyjęciem Rozporządzenia (UE) 575/2013 na dzień 31 grudnia 2014 roku stanowi **Załącznik Nr 4** do niniejszych Informacji.

Art. 437 e

Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie

Brak ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie.

Art. 437 f

Wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR

Grupa nie ujawnia współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR.

4. WYMOGI KAPITAŁOWE (CRR art. 438)

Art. 438 a

Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżącej i przyszłej działalności Banku

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. wdrożyła proces monitorowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP, który został zatwierdzony przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Oprócz ryzyk objętych I Filarem, w ramach procesu dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. ryzyk oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie tych ryzyk. 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.

W przypadku ryzyk objętych I Filarem dla:

- 1) ryzyka kredytowego, kapitał wewnętrzny szacowany jest w oparciu o model wewnętrzny bazujący na nieoczekiwanej stracie kredytowej. Główne założenia modelu straty nieoczekiwanej, są następujące:
 - model obejmuje pracujący portfel detaliczny i korporacyjny z wyłączeniem finansów publicznych i banków z uwagi na fakt, że nieoczekiwana strata jest rezultatem wystąpienia znacznego i mało prawdopodobnego pogorszenia jakości kredytowej portfela, co jest specyficzne dla ekspozycji pracujących (dla portfeli nie objętych modelem za kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego przyjmuje się kapitał regulacyjny),
 - wartość straty nieoczekiwanej jest estymowana na podstawie dużej liczby symulacji,
 - strata wyznaczana jest dla całego portfela kredytowego i alokowana na poszczególne podportfele.Bank ostrożnościowo zakłada, że w przypadku, gdy oszacowany metodami wewnętrznymi kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego stanowi mniej niż 85% wymogu kapitałowego na to ryzyko, wówczas kapitał wewnętrzny ustala się na poziomie 85% wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe. Od grudnia 2014 roku wartość limitu wynosi 80%;
- 2) ryzyka rynkowego kapitał wewnętrzny Banku był równy regulacyjnym wymogom kapitałowym;
- 3) ryzyka operacyjnego stosowana była metoda standardowa i kapitał wewnętrzny Banku był równy regulacyjnym wymogom kapitałowym².

Oprócz ryzyk I Filara, dla następujących ryzyk, wynikających z II Filara:

- ryzyka koncentracji zabezpieczeń,
- ryzyka koncentracji branżowej,
- ryzyka koncentracji największych zaangażowań,
- ryzyka płynności,
- ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyk biznesowego i strategicznego,
- ryzyka cyklu gospodarczego,
- ryzyka modelu,
- ryzyka kraju,
- ryzyka rezydualnego,
- ryzyka prawnego – regulacyjnego,
- ryzyka braku zgodności (compliance),
- ryzyka reputacji,
- ryzyka ekologicznego,
- ryzyka kapitałowego,
- ryzyka DM BOŚ S.A.,

badana była istotność i kapitał wewnętrzny ustalany był na podstawie obowiązujących w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. metodyk, określonych w regulacjach wewnętrznych Grupy. 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.

² W lutym 2015 rok w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. został wdrożony model wewnętrzny, bazujący na uproszczonej metodzie zaawansowanego pomiaru z wykorzystaniem podejścia Loss Distribution Approach (LDA).

Ryzyka uwzględniane w procesie szacowania kapitału wewnętrznego w politykach i regulacjach wewnętrznych były zdefiniowane jak poniżej:

- **ryzyko kredytowe** – ryzyko związane z zagrożeniem nie wywiązania się kredytobiorcy z postanowień umowy kredytowej, w szczególności chodzi o niedotrzymanie terminu spłaty kapitału, odsetek oraz pozostałych kosztów kredytowania,
- **ryzyko operacyjne** – ryzyko związane z wystąpieniem straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne; w zakres ryzyka operacyjnego nie włącza się ryzyka reputacji i strategicznego,
- **ryzyko rynkowe w księdze handlowej** – ryzyko niekorzystnej zmiany wartości bieżącej instrumentów finansowych w księdze handlowej, a tym samym - wyniku finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na skutek zmian czynników rynkowych³,
- **ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej** – ryzyko związane z wystąpieniem niekorzystnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz wartość ekonomiczną kapitału własnego,
- **ryzyko koncentracji** – ryzyko związane z pogorszeniem się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania w wyniku uzależnienia się (braku dywersyfikacji) lub nadmiernej ekspozycji wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych, segmentów itp., wynikające z zaangażowań Banku:
 - wobec kredytobiorców z tego samego sektora gospodarczego,
 - zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia,
 - wobec klientów korporacyjnych określanych jako największe zaangażowania, zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku,
- **ryzyko płynności** – ryzyko związane z brakiem zdolności Banku do finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się ze zobowiązań płatniczych oraz utrzymania wypłacalności w toku normalnej działalności Banku oraz w sytuacji obniżenia poziomu depozytów, jak również w innych niespodziewanych warunkach,
- **ryzyko cyklu gospodarczego** – ryzyko związane z negatywnym wpływem cyklu gospodarczego na działalność 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, niepokoju wewnętrznego 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 rezydualne** – ryzyko związane z wystąpieniem straty w przypadku niewykonania zobowiązania, wynikającej z mniejszej kwoty odzysku od oczekiwanej przy uwzględnieniu ustanowionych zabezpieczeń,
- **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.

³ Przyjęto definicję obowiązującą w Banku.

Ryzyko to obejmuje także nieefektywność prowadzonego biznesu wskutek ponoszonych kosztów związanych z niestabilnością uregulowań prawnych lub zmian w orzecznictwie,

- **ryzyko biznesowe i strategiczne** – ryzyko związane ze zmiennością dochodów, wpisane we wszystkie linie biznesowe z powodu niepewności, co do realizacji przychodów i kosztów zawartych w strategii Banku, w tym kosztów związanych z pozyskaniem dodatkowych kapitałów, głównie z powodu zmian w otoczeniu ekonomicznym i poziomie konkurencyjności,
- **ryzyko reputacji** – ryzyko związane z pogorszeniem się sytuacji Banku wskutek niekorzystnych zmian w postrzeganiu Banku spowodowanych czynnikami zewnętrznymi,
- **ryzyko braku zgodności (compliance)** – ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa i przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania,
- **ryzyko kapitałowe** – ryzyko związane z niedostosowaniem funduszy własnych do skali prowadzonej przez Bank działalności, poziomu i profilu ponoszonego ryzyka,
- **ryzyko modelu** – ryzyko związane z wdrożeniem nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli lub parametrów, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji. Jest to również ryzyko nienależytej kontroli i monitoringu w trakcie funkcjonowania modelu,
- **ryzyko ekologiczne** – ryzyko związane z wystąpieniem czynników wynikających z uwarunkowań ekologicznych powodujących potencjalne zagrożenie, że Kredytobiorca nie będzie w stanie zrealizować zobowiązań wynikających z umowy kredytu.

Obok ryzyk z I Filara, jako ryzyka stale istotne w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. uznano:

- ryzyko koncentracji zabezpieczeń,
- ryzyko koncentracji największych zaangażowań,
- ryzyko biznesowe i strategiczne,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyka DM BOŚ S.A. (modelu).

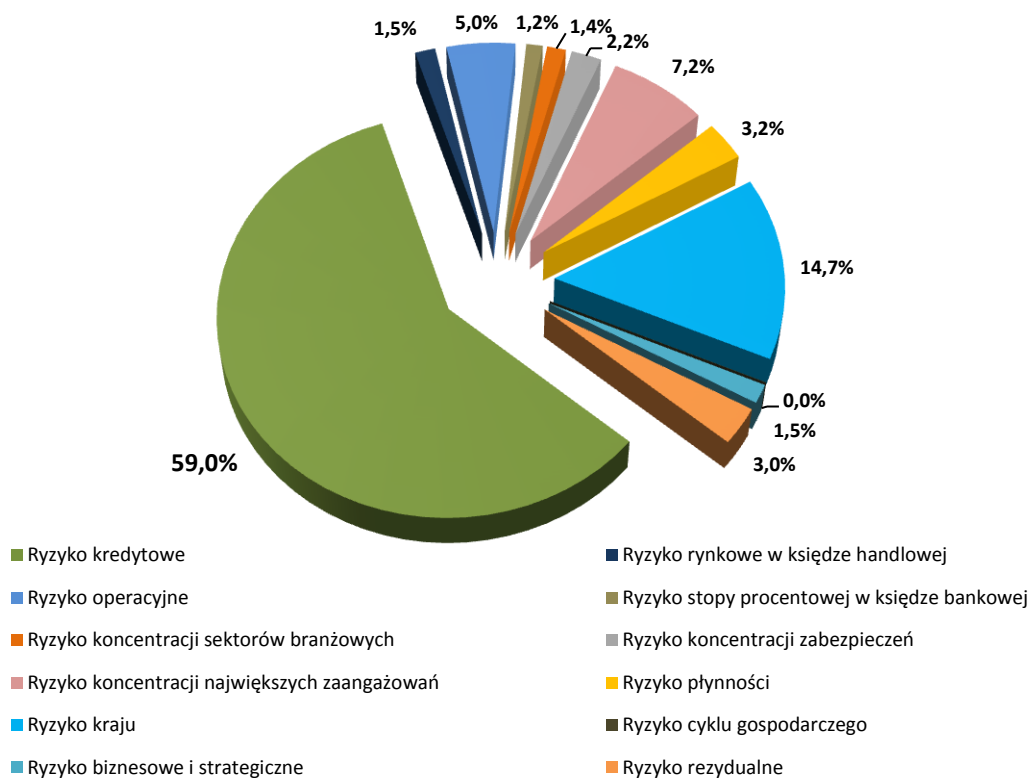
Jako ryzyka nieistotne na dzień 31 grudnia 2014 roku uznano: ryzyko ekologiczne oraz w DM BOŚ S.A. (ryzyko braku zgodności (compliance)).

Przyjmując kryteria istotności, na dzień 31 grudnia 2014 roku, oprócz ryzyk z I Filara, na dzień 31 grudnia 2014 roku, jako ryzyka istotne zidentyfikowano: w Banku: ryzyko koncentracji zabezpieczeń, ryzyko koncentracji branżowej, ryzyko koncentracji największych zaangażowań, ryzyko kraju, ryzyko biznesowe i strategiczne, ryzyko rezydualne, ryzyko płynności oraz ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej; w DM BOŚ S.A.: ryzyko cyklu gospodarczego i ryzyko płynności⁴.

⁴ Na dzień 31 grudnia 2014 roku w DM BOS S.A. kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka modelu wyniósł 0.

Kapitał wewnętrzny dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2014 roku wyniósł 1 279 746 tys. PLN, a jego struktura przedstawiała się następująco:

Struktura kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk w działalności Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2014 roku



Źródło: Bank

W Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. dokonywany jest cyklicznie przegląd procesu ICAAP. W roku 2014 przegląd obejmował w szczególności analizę:

- zgodności przepisów wewnętrznych Banku w zakresie procesu ICAAP z przepisami zewnętrznymi,
- kompletności listy ryzyk monitorowanych w ramach Procesu ICAAP,
- poprawności funkcjonowania procesu ICAAP w Grupie Kapitałowej,
- poprawności funkcjonowania metod alokacji kapitału wewnętrznego do poszczególnych portfeli biznesowych.

Na podstawie przeglądu wskazano obszary zmian oraz dalsze kierunki rozwoju Procesu ICAAP w Banku.

Art. 438 b

Rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych przez Nadzór opisanych w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE (na wniosek odpowiedniego właściwego organu)

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

Art. 438 c

8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR (w związku ze stosowaniem przez Bank metody standardowej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II (wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 2 (Metoda standardowa) Rozporządzenia CRR)

W zakresie wymogów kapitałowych konsolidacja Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. została przeprowadzona z uwzględnieniem zasad dotyczących konsolidacji ostrożnościowej, zgodnie z zapisami CRR.

W celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. stosowana była metoda standardowa, określona w części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (8% ekspozycji ważonej ryzykiem) Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. w podziale na klasy aktywów kształtował się następująco:

Tabela 6. Wymogi z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na klasy aktywów na dzień 31 grudnia 2014 roku

w tys. PLN

Klasa aktywów	8% ekspozycji ważonej ryzykiem
Rządy i banki centralne	55
Samorządy regionalne i władze lokalne	46 041
Podmioty sektora publicznego	2 380
Banki wielostronnego rozwoju	-
Organizacje międzynarodowe	-
Instytucje – banki	25 879
Przedsiębiorstwa	204 781
Detaliczne	63 254
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	478 314
Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	83 878
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-
Obligacje zabezpieczone	-
Pozycje sekurytyzacyjne	-
Ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorstw	-
Ekspozycje z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	-
Ekspozycje kapitałowe	8 933
Inne pozycje	22 083
Razem	935 598

Źródło: Skonsolidowane Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2014 roku

Art. 438 d

8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II (Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 3 (Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)) – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 147 Rozporządzenia CRR

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowała metody wewnętrznych ratingów.

Art. 438 e

Kwota wymogów w zakresie funduszy własnych obliczona zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. w 2014 roku kalkulowała współczynnik wypłacalności na bazie całkowitego wymogu kapitałowego będącego sumą wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka:

- ryzyka z grupy ryzyka kredytowego i subkredytowego, w tym:
 - ryzyka kredytowego,
 - ryzyka kredytowego kontrahenta,
 - ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej,
 - ryzyka rozliczenia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie⁵,
- ryzyka z grupy ryzyka rynkowego, w tym:
 - ryzyko pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych,
 - ryzyko pozycji w instrumentach kapitałowych,
 - ryzyka walutowego,
 - ryzyka cen towarów,
- ryzyka operacyjnego.

Wymogi dla poszczególnych ryzyk zostały wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR:

- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczano tzw. metodą standardową, określoną w części trzeciej tytuł II rozdział 1, 2 i 4 CRR,
- wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta obliczano zgodnie z zasadami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 2 art. 274 CRR,
- wymóg z tytułu ryzyka pozycji w rynkowych instrumentach dłużnych obliczano zgodnie z:
 - a) wymóg z tytułu ryzyka szczególnego instrumentów dłużnych wyznaczono zgodnie z art. 335 i 336 CRR,
 - b) wymóg z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych, obliczanego metodą duracji, określoną w art. 340 CRR,
- wymóg z tytułu ryzyka pozycji w instrumentach kapitałowych, w tym:
 - a) wymóg z tytułu ryzyka szczególnego instrumentów kapitałowych obliczano zgodnie z art. 342 CRR,
 - b) wymóg z tytułu ryzyka ogólnego instrumentów kapitałowych obliczano zgodnie z art. 343 CRR,
- wymóg z tytułu ryzyka walutowego wyznaczono zgodnie z art. 351 i 352 CRR,
- wymóg z tytułu ryzyka cen towarów wyznaczono zgodnie z art. 355-358 oraz 360 CRR,
- wymóg z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej wyznaczono zgodnie z art. 384 CRR,
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego wyznaczono zgodnie z art. 317-320 CRR.

⁵ Na dzień 31 grudnia 2014 roku ryzyko nie występowało.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku całkowity wymóg kapitałowy Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. kształtował się następująco:

Tabela 7. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31 grudnia 2014 roku

w tys. PLN

Wymóg kapitałowy z tytułu	Wartość wymogu
Ryzyka kredytowego oraz ryzyko kredytowe kontrahenta	935 883
Ryzyka rozliczenia – dostawy	-
Ryzyka pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych	4 876
Ryzyka pozycji w instrumentach kapitałowych	4 539
Ryzyka walutowego	6 859
Ryzyka cen towarów	2 770
Ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej	5 386
Ryzyka operacyjnego	64 425
Przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
Przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	-
Inne	-
Razem	1 024 738

Źródło: Skonsolidowane Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2014 roku

Art. 438 f

Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego

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 CRR.

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 tej metody (kryteria jakościowe) określone w Rozporządzeniu 575/2013 dotyczące posiadania zorganizowanego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Szczegółowe informacje dotyczące funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym określono w części 12 (CRR art. 446) niniejszych Informacji.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku wymóg kapitałowy dla Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 64 425 tys. PLN.

Art. 438

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z Rozporządzeniem CRR art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 ujawniają ekspozycje przypisane do każdej kategorii w tabeli 1 w art. 153 ust. 5 lub do każdej wagi ryzyka, o której mowa w art. 155 ust. 2 Rozporządzenia CRR

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

5. 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 z 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, które znajdowały się w portfelu handlowym.

Wyróżnia się:

- ryzyko przedroczniczeniowe – ryzyko upadłości kontrahenta lub wycofania się kontrahenta z kontraktu bądź koszt zastąpienia przepływów finansowych z kontraktów o dodatniej wartości rynkowej w przypadku nie wykonania 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.

Art. 439 a

Metody stosowane do przypisania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

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 2 Sekcja 1 art. 111 CRR.

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, dokumentowych oraz dla instrumentów pochodnych dla poszczególnych banków – kontrahentów, przy czym ryzyko przedroczniczeniowe 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 funduszy własnych 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 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 ryzyka.

Monitorowanie ryzyka kredytowego z tytułu transakcji zawartych w ramach limitu prowadzone było poprzez:

- kwartalne 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 na bazie dziennej.

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.

Art. 439 b

Strategia ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych

Bank zawierał transakcje terminowe z klientem niebankowym, w których występowało ryzyko kontrahenta w ramach limitu transakcyjnego lub kaucji. Bank standardowo wymagał od klientów zawierających z Bankiem tego typu transakcje ustanawiania dodatkowego zabezpieczenia w postaci kaucji, w przypadku, gdy wycena negatywna z punktu widzenia klienta przedmiotowych transakcji była wyższa niż limit rozliczeniowy. Odstępstwa od obowiązku złożenia kaucji dopuszczalne były jedynie w wyjątkowych przypadkach.

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

Bank wprowadził 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.

Art. 439 c

Zasady dotyczące ekspozycji na ryzyko niekorzystnej korelacji

W przypadku, gdy w ocenie Banku zaistniały okoliczności podwyższające ryzyko transakcji terminowych, Bank miał prawo żądać od klienta uzupełnienia zabezpieczenia lub przyjąć od klienta inne od kaucji zabezpieczenie, gwarantujące bezpieczne dla Banku wykonanie transakcji terminowych.

Art. 439 d

Wpływ wartości zabezpieczenia, jakie musiałby zapewnić Bank przy obniżeniu jego oceny wiarygodności kredytowej

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.

Art. 439 e

Wartość godziwa brutto umów

Na koniec roku 2014 Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosowała saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego, dlatego wartość godziwa brutto kontraktów równa się wartości netto.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku wartości godziwe brutto kontraktów w podziale na typy produktów kształtowały się następująco:

Tabela 8. Wartość godziwa brutto kontraktów w podziale na typy produktów wg stanu na 31 grudnia 2014 roku

w tys. PLN

Typ transakcji	Wartość godziwa dodatnia	Wartość godziwa ujemna
FX Swap	1 515	-13 514
FX Forward	7 460	-1 624
FX Spot	183	-116
Transakcje wymiany stopy procentowej - spekulacyjne	187 976	- 176 300
Transakcje wymiany stopy procentowej - zabezpieczające	21 823	-41 504
Kontrakty terminowe na akcje i indeksy giełdowe, kursy walut	1 948	-341
Kontrakty forward na indeksy giełdowe, kursy walut, towary	39	-2 130
Kontrakty różnic kursowych CFD	15 757	-64
Razem	236 700	- 235 594

Źródło: Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku

Art. 439 f

Miary ustalania wartości ekspozycji zgodnie z przyjętą metodą

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. ustala wartości ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowych narażonych na ryzyko kontrahenta korzystając z metody wyceny rynkowej zgodnie z Częścią Trzecią Tytuł II Rozdział 6 Sekcja 3 art. 274 Rozporządzenia CRR. Ekwiwalent bilansowy obliczany jest jako suma kosztu zastąpienia, gdzie przyjmuje się wartość rynkową danej transakcji, gdy jest ona dodatnia oraz przyszłej potencjalnej ekspozycji kredytowej.

Art. 439 g

Wartość referencyjna kredytowych instrumentów pochodnych pełniących funkcję zabezpieczenia oraz rozkład bieżącej ekspozycji kredytowej według typów ekspozycji kredytowej

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank nie stosował zabezpieczających kredytowych transakcji pochodnych.

Art. 439 h

Kwoty referencyjne kredytowych transakcji pochodnych

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

Art. 439 i

Oszacowanie współczynnika α

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

6. BUFORY KAPITAŁOWE (CRR art. 440)

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

7. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO (CRR art. 441)

Obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

8. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR art. 442)

Art. 442 a-c

Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji

Identyfikacja ekspozycji zagrożonych utratą wartości – tryb postępowania

Czynności związane z identyfikacją i trybem postępowania z ekspozycjami kredytowymi zagrożonymi utratą wartości realizowane były w okresach miesięcznych (przegląd ekspozycji).

Przegląd ekspozycji kredytowych miał na celu:

- identyfikację ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości,
- pomiar utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- utworzenie odpisów i rezerw.

Identyfikacja ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości polegała na rozpoznaniu, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych Banku, występowania przesłanek utraty wartości, w szczególności takich jak:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni, z wyłączeniem ekspozycji kredytowych banków, dla których przyjmuje się opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 14 dni,

- pogorszenie się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, wyrażające się zaklasyfikowaniem do klasy ratingowej 14 i gorszej, wskazującej na zagrożenie dla spłaty zadłużenia,
- pogorszenie wskaźników finansowych dotyczących między innymi: płynności klienta oraz możliwości obsługi zadłużenia,
- zawarcie umowy restrukturyzacyjnej lub złożenie wniosku o restrukturyzację zadłużenia,
- wystąpienie innych zdarzeń, będących równoważnymi z wejściem klienta w stan niewypłacalności, skutkującymi niemożliwością terminowej spłaty zadłużenia.

Pomiar utraty wartości przeprowadzany był dwiema metodami:

- metodą indywidualną,
- metodą portfelową.

Metoda indywidualna pomiaru utraty wartości stosowana była w odniesieniu do ekspozycji kredytowych indywidualnie istotnych spełniających zdefiniowane przez Bank kryteria odnoszące się do wysokości zaangażowania lub zdarzeń, które w ocenie Banku, rozpoznawane były jako przesłanka indywidualnej utraty wartości oraz:

- ekspozycji kredytowych restrukturyzowanych, które na dzień wyceny nie są indywidualnie istotne, jednak w poprzednim okresie wyceniane były metodą indywidualną,
- ekspozycji restrukturyzowanych, bez względu na indywidualną istotność tych ekspozycji, w przypadku, gdy dla danej umowy nastąpiło renegecjonowanie warunków umowy więcej niż dwa razy lub Bank zawarł umowę restrukturyzacji, zawieszającą spłaty kredytu na określony czas, w którym kredytobiorca zobowiązał się do sprzedaży nieruchomości,
- 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 obniżenia wartości bieżącej możliwych do realizacji przepływów pieniężnych, poniżej wartości księgowej ekspozycji tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości odpowiadający przewidywanej stracie kredytowej z tytułu nie wywiązania się dłużnika z zobowiązań wobec Banku pomniejszonej o korektę odsetek impairmentowych (IKON - korekta pomniejszająca przychody odsetkowe Banku). W szacowaniu przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia się przepływy z zabezpieczeń.

Portfelowa metoda pomiaru utraty wartości stosowana była w odniesieniu do ekspozycji kredytowych indywidualnie nieistotnych oraz ekspozycji kredytowych indywidualnie istotnych, które nie podlegały wycenie metodą indywidualną.

Dla celów pomiaru utraty wartości metodą portfelową ekspozycje grupowane były według podobnych charakterystyk ryzyka kredytowego. Parametry decydujące o zaklasyfikowaniu należności kredytowych do konkretnych grup ryzyka odzwierciedlały zdolność dłużnika do spłaty całości zaangażowania zgodnie z warunkami umowy.

Wysokość odpisów dla poszczególnej grupy zależała przede wszystkim od:

- przeciętnego ryzyka wystąpienia braku spłaty zadłużenia przez klienta zaklasyfikowanego do danej grupy (prawdopodobieństwo niewypłacalności – PD),
- szacowanego odzysku w przypadku wystąpienia braku spłaty kredytu (stopy odzysku – RR),

- prawdopodobieństwa powrotu ekspozycji do regularnej obsługi w przypadku zaprzestania obsługi kredytu, określane dla danej grupy homogenicznej (*cure rate* – CR).

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

W 2014 roku Bank dokonywał cyklicznego przeglądu metodologii ustalania PD i RR zgodnie z wprowadzonymi zasadami cyklicznego przeglądu adekwatności stosowanych parametrów.

Szczegółowe zasady rozpoznawania ekspozycji zagrożonych utratą wartości oraz pomiaru utraty wartości 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 2014 roku” (nota 5.1.1.).

Art. 442 d

Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. prowadziła swoją działalność wyłącznie na terenie Polski i biorąc pod uwagę położenie geograficzne placówek żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane. Z tego powodu Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie dokonała wydzielenia segmentów według podziału geograficznego.

Art. 442 e

Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

W portfelu kredytowym Banku w 2014 roku można stwierdzić wyraźną dominację branży „Administracja publiczna, obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne” – 17,8% portfela kredytowego, charakteryzującej się niskim ryzykiem kredytowym (niski poziom odpisów aktualizujących).

W wymienionej branży dominują klienci - podmioty będące w dobrej kondycji ekonomiczno-finansowej (głównie jednostki samorządu terytorialnego).

Kolejne branże o udziale w portfelu przekraczającym 1,5% to:

- "Działalności związanej z obsługą rynku nieruchomości" – 9,9%,
- „Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych” – 7,1%,
- „Handel hurtowy z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi” – 4,0%,
- „Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków” – 3,8%,
- „Produkcja artykułów spożywczych” – 1,8%,
- „Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych” - 1,5%.

W świetle przyjętych założeń do oceny istotności ryzyka koncentracji branżowej oraz wyników obliczeń (krzywa Lorenza) uznaje się, że występuje wysoka koncentracja branżowa.

Udziały pozostałych branż nie przekroczyły 1,5%.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku struktura branżowa portfela kredytowego:

Tabela 9. Struktura koncentracji zaangażowania w segmenty rynku branżowego na dzień 31 grudnia 2014 roku

w tys. PLN

Branża	Obciążenie ryzykiem kredytowym	Udział % w sumie ogółem
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	2 277 780	17,8%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 267 884	9,9%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	905 233	7,1%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	514 641	4,0%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	489 912	3,8%
Produkcja artykułów spożywczych	227 475	1,8%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	194 250	1,5%
Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	173 707	1,4%
Pobór, uzdatnianie i dostarczanie wody	160 822	1,3%
Zakwaterowanie	132 638	1,0%
Pozostałe branże, w tym:	6 472 247	50,5%
- osoby prywatne	4 679 342	36,5%
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom (brutto)	12 816 589	100,0%

Źródło: Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku

Art. 442 f

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach

Wartość bilansową netto kredytów i pożyczek udzielonych klientom na dzień 31 grudnia 2014 roku według terminów zapadalności przedstawia poniższe zestawienie:

Tabela 10. Kredyty i pożyczki netto udzielone klientom wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2014 roku

w tys. PLN

Typ klienta/produktu	Kredyty i pożyczki udzielone klientom netto			
	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 lat	Powyżej 5 lat	Ogółem
Osoby fizyczne	384 963	913 569	3 195 225	4 493 757
Podmioty niefinansowe	1 274 118	2 457 752	1 913 372	5 645 242
Podmioty finansowe	967	0	7	974
Budżet terenowy i budżet państwa	314 698	1 181 683	829 612	2 325 993
Kredyty ze środków obcych	13 238	16 425	962	30 625
Razem	1 987 984	4 569 429	5 939 178	12 496 591

Źródło: Bank

Art. 442 g

Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych w podziale na typy kontrahentów

Utratę wartości rozpoznawano w przypadku kredytów i pożyczek, dla których wystąpiło przeterminowanie powyżej 90 dni lub zidentyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości.

Poniżej przedstawiono stany kredytów i pożyczek bez rozpoznanej utraty wartości i z rozpoznaną utratą wartości oraz odpisów aktualizacyjnych na dzień 31 grudnia 2014 roku i 31 grudnia 2013 roku:

Tabela 11. Kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom oraz utworzone odpisy na dzień 31 grudnia 2014 roku

w tys. PLN		
Wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2013
Kredyty i pożyczki bez przesłanki utraty wartości, w tym:	11 756 863	11 536 800
Kredyty i pożyczki, które nie są zaległe	11 513 357	11 273 996
Kredyty i pożyczki, które są zaległe	243 506	262 804
Kredyty i pożyczki posiadające przesłanki utraty wartości, ale nie wykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne	143 726	141 653
Kredyty i pożyczki posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości	916 000	685 645
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom (brutto)	12 816 589	12 364 098
Odpisy aktualizujące kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom	-316 082	-305 112
Pozostałe należności	11	17
Razem kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom (netto), w tym:	12 500 518	12 059 003
- klienci	12 496 591	12 054 541
- banki	3 927	4 462
Udział kredytów i pożyczek z utratą wartości udzielonych klientom i innym bankom (brutto)	7,1%	5,5%

Źródło: Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku

Poniżej przedstawiono stan odpisów – w rozbiciu na istotne typy kontrahentów (segmenty) w wartościach brutto:

Tabela 12. Utworzone odpisy na kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom z uwzględnieniem segmentacji na dzień 31 grudnia 2014 roku

w tys. PLN		
Grupa klientów	31-12-2014	31-12-2013
Klienci detaliczni	158 386	128 974
Klienci korporacyjni i sektora finansów publicznych	157 622	175 620
Banki	74	518
Razem	316 082	305 112

Źródło: Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku

Poniżej przedstawiono kredyty i pożyczki udzielone klientom (wartość brutto) na dzień 31 grudnia 2014 roku, w przypadku których wykazano utratę wartości (spełnienie indywidualnych przesłanek utraty wartości) oraz te, dla których utworzono odpis przy zastosowaniu podejścia IBNR:

Tabela 13. Kredyty i pożyczki udzielone klientom i innym bankom oraz utworzone na nie odpisy w podziale na metodę wyceny, utratę wartości oraz segment na dzień 31 grudnia 2014 roku

w tys. PLN

Metoda wyceny	Rozpoznana utrata wartości/bez utraty wartości	Segment	Wartość brutto kredytów	Odpis aktualizujący z tyt. utraty wartości
Indywidualna	z przesłanką utraty wartości i wykazujące utratę wartości	Klienci detaliczni	156 286	61 485
		Klienci korporacyjni i sektora finansów publicznych	541 629	130 203
		Banki	3 998	74
	z przesłanką utraty wartości, ale nie wykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne	Klienci detaliczni	16 183	-
		Klienci korporacyjni i sektora finansów publicznych	127 543	-
		Banki		
Portfelowa	z przesłanką utraty wartości i wykazujące utratę wartości	Klienci detaliczni	194 978	81 670
		Klienci korporacyjni i sektora finansów publicznych	19 109	9 489
		Banki		
	bez przesłanki utraty wartości	Klienci detaliczni	4 481 883	15 231
		Klienci korporacyjni i sektora finansów publicznych	7 274 977	17 930
		Banki	3	-
Razem			12 816 589	316 082

Źródło: Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku oraz inne źródła Banku

Art. 442 h

Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne, obejmujące w miarę możliwości kwoty korekt wartości i rezerw związane z każdym obszarem geograficznym

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. prowadziła swoją działalność wyłącznie na terenie Polski i biorąc pod uwagę położenie geograficzne placówek żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane. Z tego powodu Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie dokonała wydzielenia segmentów według podziału geograficznego.

Art. 442 i

Uzgodnienie zmiany stanów odpisów aktualizujących na utratę wartości ekspozycji

Szczegółowe informacje w zakresie zmiany stanów odpisów aktualizujących na utratę wartości kredytów i pożyczek znajdują się w „Rocznym Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku” (nota 13 i 21).

Zmiany odpisów aktualizujących na utratę wartości kredytów i pożyczek, które miały miejsce w 2014 roku kształtowały się następująco:

Tabela 14. Zmiany odpisów aktualizujących na utratę wartości kredytów i pożyczek w 2014 roku

	w tys. PLN				
	Kredyty udzielone bankom	Kredyty udzielone klientom detalicznym	Kredyty udzielone klientom korporacyjnym	Kredyty udzielone finansom publicznym	Suma końcowa
Stan na początek okresu 01.01.2014	518	128 974	173 524	2 096	305 112
Zwiększenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	568	210 417	144 792	373	356 150
Zmniejszenie odpisów aktualizujących na utratę wartości	-1 013	-165 679	-123 938	-700	-291 330
Kredyty odpisane w ciągu roku jako nieściągalne w tym:		-15 326	-21 479	-3	-36 808
-Kredyty spisane - przeniesione do pozabilansu		-475	-13 104	-	-13 579
-Zbycie wierzytelności funduszom sekurytyzacyjnym		-2 618	-4 989	-	-7 607
Zmniejszenie z tytułu konwersji wierzytelności kredytowych na akcje		-	-17 035	-	-17 035
Inne zwiększenia / zmniejszenia	1	-	-8	-	-7
Stan na koniec okresu 31.12.2014	74	158 386	155 856	1 766	316 082

Źródło:

1. *Roczne Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. za okres dwunastu miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku,*
2. *Bank*

Definicja należności podlegających utracie wartości oraz opis stosowanego podejścia do metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw znajdują się w części 8 „Identyfikacja ekspozycji zagrożonych utratą wartości – tryb postępowania (CRR art. 442 a-c)”.

Art. 442

Korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat

Według stanu na 31 grudnia 2014 roku w Banku nie wystąpiły korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

9. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (CRR art. 443)

Do czasu opracowania regulacyjnych standardów technicznych – obowiązek ujawniania nie dotyczy Banku.

10. KORZYSTANIE Z ECAI (ZEWNĘTRZNYCH INSTYTUCJI OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ) I AGENCJI KREDYTÓW EKSPORTOWYCH (CRR art. 444)

Art. 444 a

Nazwy ECAI (zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej) i agencji kredytów eksportowych

W rachunku wymogów kapitałowych Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. korzysta z ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez instytucje oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia CRR. 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 2014 roku w procesie kalkulacji wymogów kapitałowych Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. wykorzystywała informacje o ratingach zewnętrznych wystawionych przez agencje:

- Moody's Investors Service,
- Standard & Poors Ratings Services,
- Fitch Ratings Limited.

Art. 444 b

Kategorie ekspozycji, do których stosuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. stosowała oceny wiarygodności kredytowej nadawane przez zewnętrzne instytucje wiarygodności kredytowej wymienione w pkt 8 „Identyfikacja ekspozycji zagrożonych utratą wartości – tryb postępowania (CRR art. 442 a-c)” dla następujących kategorii ekspozycji:

- ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych,
- ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych,
- ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,
- ekspozycje wobec instytucji,
- ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

Art. 444 c

Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny emitenta i emisji na pozycje spoza portfela handlowego

W 2014 roku Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. w ograniczonym zakresie wykorzystywała w procesie kalkulacji wymogów kapitałowych oceny wiarygodności kredytowej, nadawane przez wymienione w części „Nazwy zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych (CRR art. 444 a)” agencje ratingowe. Bank w procesie kalkulacji wymogów kapitałowych wykorzystywał także oceny kredytowe nadane dla instrumentów dłużnych Skarbu Państwa.

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 CRR.

Nie wykorzystywano ocen kredytowych nadanych dla innych instrumentów dłużnych bądź programów emisji, ponieważ przyjęte zostało założenie, że jeśli istniała taka ocena, to nie generowała niższej wagi ryzyka niż ta, która wynikała z oceny nadanej konkretnemu podmiotowi.

Art. 444 d

Przyporządkowanie ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez każdą z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych do odpowiednich stopni wiarygodności kredytowej

Przyporządkowanie ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez agencje wykorzystywane przez Grupę Kapitałową BOŚ S.A.:

- Moody's Investors Service,
- Standard & Poors Ratings Services,
- Fitch Ratings Limited.

Tabela 15. 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		Standard & Poor's Rating Services		Moody's Investor Services	
Ocena kredytowa	Stopień jakości kredytowej	Ocena kredytowa	Stopień jakości kredytowej	Ocena kredytowa	Stopień jakości kredytowej
AAA	1	Aaa	1	AAA	1
AA+	1	Aa	1	AA+	1
AA	1	Aa1	1	AA	1
AA-	1	Aa2	1	AA-	1
A+	2	Aa3	1	A+	2
A	2	A	2	A	2
A-	2	A1	2	A-	2
BBB+	3	A2	2	BBB+	3
BBB	3	A3	2	BBB	3
BBB-	3	Baa	3	BBB-	3
BB+	4	Baa1	3	BB+	4
BB	4	Baa2	3	BB	4
BB-	4	Baa3	3	BB-	4
B+	5	Ba	4	B+	5
B	5	Ba1	4	B	5
B-	5	Ba2	4	B-	5
CCC+	6	Ba3	4	CCC+	6
CCC	6	B	5	CCC	6
CCC-	6	B1	5	CCC-	6
CC	6	B2	5	CC	6
C	6	B3	5	C	6
DDD	6	Caa1	6	SD	6
DD	6	Caa2	6	D	6
D	6	Caa3	6	R	6

		Ca	6		
		C	6		

Źródło: Bank

Art. 444 e

Wartość ekspozycji oraz wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego związane z każdym stopniem jakości kredytowej, a także kwoty pomniejszające fundusze własne

Poniżej zestawienie prezentujące całkowitą wartość ekspozycji, wartość ekspozycji po uwzględnieniu ograniczenia ryzyka kredytowego oraz wartość korekt i rezerw w podziale na stopnie jakości kredytowej na dzień 31 grudnia 2014 roku:

Tabela 16. Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem oraz wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego związane z każdym stopniem jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II (Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 2 (Metoda standardowa), Rozporządzenia CRR na dzień 31 grudnia 2014 roku

w tys. PLN

Stopień jakości kredytowej	Ekspozycje przed zastosowaniem metod ograniczania ryzyka kredytowego	Ekspozycje po uwzględnieniu metod ograniczania ryzyka kredytowego	Korekty wartości oraz rezerwy
1	1 394 161	328 586	0
2	5 785 653	5 776 761	4 405
3	43 212	43 212	0
4	120 536	120 536	0
6	3 997	3 901	96

Źródło: Bank

11. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE (CRR art. 445)

Art. 445 a

Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego

Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych obliczonego zgodnie z przepisami art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR dla każdego rodzaju ryzyka na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosi odpowiednio:

Tabela 17. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego na dzień 31 grudnia 2014 roku

w tys. PLN

Wymóg kapitałowy z tytułu	Wartość wymogu
Ryzyka pozycji z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych	4 876
Ryzyka pozycji w instrumentach kapitałowych	4 539
Ryzyka walutowego	6 859
Ryzyka cen towarów	2 770
Inne	-
Razem	19 044

Źródło: Skonsolidowane Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2014 roku

Art. 445 b

Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi

Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

12. RYZYKO OPERACYJNE (CRR art. 446)

Art. 446 a-b

Metody oceny wymogu w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego
Sposób podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym

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.

Bank stosuje model zarządzania ryzykiem operacyjnym, w którym odpowiedzialność za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym spoczywa na wszystkich pracownikach Banku, a w szczególności na dyrektorach komórek organizacyjnych/biur Centrali oraz Oddziałów Banku - zgodnie z zakresem odpowiedzialności i zadań.

Bank określa limit tolerancji na ryzyko operacyjne w skali całego Banku oraz wynikający z przyjętego limitu tolerancji akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego poprzez przyjęcie limitów apetytu na ryzyko operacyjne.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się z wykorzystaniem rozwiązań systemowych oraz bieżącego zarządzania tym ryzykiem.

Systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na tworzeniu przepisów wewnętrznych, procedur i rozwiązań związanych z ryzykiem operacyjnym, między innymi, w zakresie zasobów ludzkich, organizacji Banku, systemów teleinformatycznych, bezpieczeństwa, procesów obsługi klientów, rachunkowości, bankowości elektronicznej i kart płatniczych, zlecania usług podmiotom zewnętrznym.

Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na zapobieganiu zdarzeniom ryzyka operacyjnego powstającym 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 rejestrowaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Bank gromadzi informacje o istotnych zdarzeniach ryzyka operacyjnego w bazie danych zdarzeń ryzyka operacyjnego, posługując się 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.

Bank analizuje informacje na temat ryzyka operacyjnego w ramach Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., opiniuje przepisy wewnętrzne podmiotów zależnych w tym obszarze oraz przekazuje

podmiotom zależnym rekomendacje działań w zakresie systemowego zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Pomiar ryzyka operacyjnego

Pomiar poziomu ryzyka operacyjnego ma na celu określenie ekspozycji na ryzyko operacyjne. Pomiar dokonywany jest z wykorzystaniem metod ilościowych, jakościowych oraz mieszanych, w tym m.in.:

- obliczenie wymogu kapitałowego wg. metody standardowej,
- obliczanie kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI),
- przegląd ryzyka operacyjnego (samocena potencjalnego ryzyka operacyjnego),
- testy warunków skrajnych.

Ocena poziomu ryzyka operacyjnego dokonywana jest w odniesieniu do:

- zdarzeń ryzyka operacyjnego gromadzonych w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- podejmowanych działań operacyjnych,
- przeglądu ryzyka operacyjnego,
- procesów i aplikacji informatycznych w Banku,
- wyników audytu wewnętrznego i kontroli wewnętrznej,
- bieżącej i planowanej działalności całego Banku,
- otoczenia zewnętrznego Banku.

Art. 446 b (i)

Wielkość strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2014 roku

Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poniesione w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. w 2014 roku:

Tabela 18. Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poniesione w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. w 2014 roku

		w tys. PLN
Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota straty brutto
Oszustwa wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	456
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	194
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	12
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	23
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Monitorowanie i sprawozdawczość	50
	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	56
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	Systemy	49
Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	222
Razem		1 062

Źródło: Bank

Do najistotniejszych zdarzeń ryzyka operacyjnego pod względem strat finansowych w 2014 roku w Banku należały oszustwa zewnętrzne polegające na dokonaniu nieuprawnionych transakcji kartami płatniczymi oraz dokonanie nieuprawnionego przelewu z rachunku klienta przez osobę podającą się za właściciela rachunku, we współudziale pracownika banku.

W przypadku zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego podejmowano adekwatne do zaistniałego ryzyka działania służące wyjaśnieniu przyczyn i minimalizacji strat w przyszłości.

Art. 446 b (ii)

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 ryzyko operacyjne wynikająca z wyznaczonego profilu na ryzyko operacyjne jest największa.

W celu ograniczania ekspozycji na ryzyko operacyjne Bank stosuje metody i narzędzia m.in.:

- organizacja pracy zapewniająca ograniczenie powstania ryzyka operacyjnego poprzez, między innymi, rozdzielenie funkcji wykonawczych od kontrolnych,
- 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,
- klauzule w zawieranych umowach z podmiotami zewnętrznymi, ograniczające ryzyko operacyjne,
- limity w zakresie podejmowania decyzji lub dokonywania operacji w Banku,
- 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,
- wartości progowe wskaźników kluczowego ryzyka (KRI),
- zarządzanie prawami dostępu do pomieszczeń i systemów, w celu ograniczenia możliwości dokonywania działań przez nieuprawnione osoby,
- plany ciągłości działania i plany awaryjne opracowywane dla procesów krytycznych biznesowych Banku,
- analiza adekwatności obliczonych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego, do rzeczywiście ponoszonego ryzyka operacyjnego przez Bank,
- testy warunków skrajnych dla wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 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. Istotny wpływ na profil ryzyka operacyjnego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. ma jeden podmiot zależny – Dom Maklerski BOŚ S.A. Pozostałe

spółki Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., ze względu na ich profil oraz skalę działania, nie generują istotnego ryzyka operacyjnego w Grupie.

Art. 446 b (iii)

Informacje o najpoważniejszych, zdaniem Banku, zdarzeniach ryzyka operacyjnego jakie wystąpiły w danym roku

W roku 2014 w Banku nie wystąpiły poważne zdarzeniach ryzyka operacyjnego (tj. nie zanotowano zdarzeń, których zaistnienie zagrażałoby bezpiecznemu funkcjonowaniu organizacji).

13. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (CRR art. 447)

Ekspozycje kapitałowe Banku można podzielić ze względu na cel nabycia na następujące grupy:

1. Akcje/udziały zakupione ze względów strategicznych
 - a. Akcje w jednostkach zależnych
 - b. Akcje i udziały zaklasyfikowane do portfela dostępnego do sprzedaży
2. Akcje/udziały zakupione w celu osiągnięcia zysków kapitałowych zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu

Art. 447 a

Akcje/udziały zakupione ze względów strategicznych

Akcje w jednostce zależnej - akcje w jednostce zależnej wykazywane są według kosztu historycznego.

Tabela 19. Akcje w jednostkach zależnych

	w tys. PLN	
Wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2013
Akcje w jednostkach zależnych	87 804	85 579

Źródło: Bank

Akcje i udziały zaklasyfikowane do portfela dostępnego do sprzedaży - akcje znajdujące się w portfelu dostępnym do sprzedaży wyceniane były według wartości godziwej. W przypadku spółek notowanych na rynkach regulowanych, wartość godziwą stanowiła cena rynkowa (kurs notowań akcji). W przypadku spółek nienotowanych na rynkach regulowanych - przybliżoną wartość godziwą stanowiła wartość księgowa akcji. Skutki wyceny do wartości godziwej odnoszone były na kapitał z aktualizacji wyceny. Zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży były odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny i prezentowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów Banku jako pozostałe całkowite dochody do czasu usunięcia danego składnika aktywów finansowych z bilansu lub utraty jego wartości – wówczas łączna kwota zysków i strat ujmowanych dotychczas w sprawozdaniu z całkowitych dochodów wykazywana była w rachunku zysków

i strat Banku w pozycji wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych lub w pozycji wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości.

Jeżeli istnieją przesłanki utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, łączna strata – ustalona jako różnica pomiędzy kosztem nabycia a bieżącą wartością godziwą, pomniejszona o utratę wartości danego składnika aktywów uprzednio wykazaną w rachunku zysków i strat – zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i wykazana w rachunku zysków i strat.

Tabela 20. Akcje i udziały zaklasyfikowane do portfela dostępnego do sprzedaży

w tys. PLN

Wyszczególnienie	31.12.2014	31.12.2013
Akcje i udziały zaklasyfikowane do portfela dostępnego do sprzedaży	71 920	35 054

Źródło: Bank

Art. 447 b

Akcje/udziały zakupione w celu osiągnięcia zysków kapitałowych zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu

Kategoria ta obejmuje aktywa finansowe przeznaczone do obrotu. Zyski i straty z tytułu aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat odnoszone są na wynik działalności handlowej. Składnik aktywów finansowych zalicza się do tej kategorii, jeżeli nabyty został przede wszystkim w celu sprzedaży w krótkim terminie.

Art. 447 c

Rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w kapitałowych papierach wartościowych

Tabela 21. Kapitałowe papiery wartościowe na dzień 31 grudnia 2014 roku

w tys. PLN

Rodzaj i charakter ekspozycji	Notowane na giełdzie	Inne ekspozycje (nienotowane na giełdzie)	Razem
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	14 029	57 891	71 920
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	-	-	-
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	-	-	-
RAZEM	14 029	57 891	71 920

Źródło: Bank

Art. 447 d

Zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w danym okresie

W 2014 roku, zarówno w Banku jak i spółkach zależnych, nie było zrealizowanych zysków lub strat ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w zakresie ekspozycji kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.

Art. 447 e

Kwota ogółem niezrealizowanych zysków i strat, łączne niezrealizowane zyski i straty z przeszacowania oraz inne pozycje o podobnym charakterze zaliczane do funduszy podstawowych lub uzupełniających

Na dzień 31 grudnia 2014 roku niezrealizowane zyski z instrumentów kapitałowych zaliczonych do kapitału z aktualizacji wyceny wyniosły 3 603,25 tys. PLN, natomiast niezrealizowane straty nie wystąpiły.

14. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (CRR art. 448)

Art. 448 a

Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej

W Banku i w Grupie 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 oraz ryzyko krzywej dochodowości. Bank dokonuje pomiaru każdego z wyżej wymienionych ryzyk. 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.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością miesięczną.

Art. 448 b

Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo Banku i do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych

Bank dokonuje analizy wpływu zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału własnego (WEK), a także na wynik odsetkowy Banku, bada ekspozycję Banku na ryzyko opcji klienta, ryzyko bazowe oraz krzywej dochodowości oraz przeprowadza testy warunków skrajnych (stress-test).

Na dzień 31 grudnia 2014 roku wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału własnego (WEK) na zmianę stóp o -200 p.b. wyniosła 149,74 mln PLN, o +200 p.b. -119,66 mln PLN (na dzień 31 grudnia 2013 roku wrażliwość WEK na zmianę stóp o -200 p.b. wyniosła 200,30 mln PLN, o +200 p.b. -153,80 mln PLN). Na dzień 31 grudnia 2014 roku, przy założeniu równoległego przesunięcia stóp procentowych o 100 p.b. wynik odsetkowy (WO) mógłby zmniejszyć się o odpowiednio o -12,88 mln PLN - w przypadku obniżenia się stóp procentowych oraz zwiększyć się o 13,63 mln PLN - w przypadku wzrostu stóp procentowych (wrażliwość ta została wyliczona przy założeniu, że stopy procentowe po zmianie muszą przyjmować wartości nie mniejsze niż 0). Na dzień 31 grudnia 2013 roku,

wynik odsetkowy (WO) mógłby zwiększyć się o 9,44 mln PLN - w przypadku obniżenia się stóp procentowych oraz o -5,08 mln PLN - w przypadku wzrostu stóp procentowych. Na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank był narażony na ryzyko opcji klienta, ryzyko bazowe oraz krzywej dochodowości (analogiczna sytuacja miała miejsce na dzień 31 grudnia 2013 roku). Wyniki analizy stress-testowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku pokazują, że przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonych pozycji Banku w instrumentach wrażliwych na ryzyko stopy procentowej, działalność w portfelu bankowym utrzymywała się na bezpiecznym poziomie.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego Banku uwzględnia się ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest istotne, jeśli zmiana stóp procentowych o ± 200 p.b. powoduje obniżenie się wartości ekonomicznej kapitału własnego o wartość wyższą niż 2% funduszy własnych netto Banku. Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej jest tworzony na poziomie negatywnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału własnego na skutek zmiany stóp procentowych o ± 200 p.b., tzn. na poziomie Δ WEK. Na dzień 31 grudnia 2014 roku ryzyko to było istotne i Bank z tytułu tego ryzyka utworzył kapitał wewnętrzny w wysokości 15,31 mln PLN (na dzień 31 grudnia 2013 roku ryzyko to było oceniane jako istotne, utworzył kapitał wewnętrzny w wysokości 54,61 mln PLN).

15. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE (CRR art. 449)

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

16. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (CRR art. 450)

Art. 450 a

Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń

W procesie wdrażania uchwały nr 258/2011 KNF Bank korzystał z usług konsultanta zewnętrznego, firmy doradczej Deloitte Advisory Sp. z o.o., natomiast w procesie aktualizacji w 2014 roku Bank korzystał ze wsparcia firmy doradczej PwC.

W proces ustalania i aktualizacji polityki zmiennych składników wynagrodzeń zaangażowani byli:

Rada Nadzorcza, która:

- powołała spośród swoich członków Komitet ds. wynagrodzeń, w 3-osobowym składzie,
- zatwierdziła Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w BOŚ S.A.,
- zatwierdziła Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A.,
- podejmuje decyzje o przyznaniu, zmniejszeniu lub wstrzymaniu wypłaty wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu,
- zapoznaje się z corocznym raportem z przeglądu wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, dokonywanego przez Departament Audytu Wewnętrznego.

Komitet ds. wynagrodzeń, który:

- opiniuje Politykę zmiennych składników wynagrodzeń w Banku oraz Grupie Kapitałowej BOŚ S.A., opiniuje Listę zidentyfikowanych stanowisk kierowniczych 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 w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Skład osobowy Komitetu ds. wynagrodzeń w 2014 roku wynosił 3 członków. Uwzględniając zmiany w składzie Komitetu w trakcie roku – funkcje członka Komitetu sprawowały w 2014 roku 4 osoby powołane spośród członków Rady Nadzorczej.

Zarząd, który:

- opracował i uchwalił Politykę zmiennych składników wynagrodzeń w Banku i w Grupie Kapitałowej oraz dba o jej aktualizację,
- prowadzi Listę zidentyfikowanych stanowisk kierowniczych zgodnie z metodologią zawartą w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń oraz dokonuje corocznej aktualizacji Listy,
- odpowiada za wdrożenie zasad Polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- podejmuje decyzje o przyznaniu, zmniejszeniu lub wstrzymaniu wypłaty wynagrodzenia zmiennego w odniesieniu do podległych osób zajmujących zidentyfikowane stanowiska kierownicze, po zasięgnięciu opinii Komitetu ds. wynagrodzeń.

Departament Kadr i Szkolenia, który:

- dba o prawidłowy przebieg procesów i operacji związanych z wdrożeniem i funkcjonowaniem Polityki zmiennych składników wynagrodzeń,
- prowadzi sekretariat Komitetu ds. wynagrodzeń.

Wdrożenie Polityki zmiennych składników wynagrodzeń podlegało przeglądowi dokonанemu przez komórkę audytu wewnętrznego. Raport z przeglądu został przedstawiony Zarządowi, Komitetowi Audytu Wewnętrznego, Komitetowi ds. wynagrodzeń i Radzie Nadzorczej Banku.

Bank objął spółki zależne Polityką zmiennych składników wynagrodzeń, za wyjątkiem Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A., który wprowadził politykę zmiennych składników wynagrodzeń na podstawie i zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów⁶ i podlega przeglądowi przez audyt wewnętrzny tego podmiotu.

⁶ Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 2 grudnia 2011 w sprawie zasad ustalania przez dom maklerski polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Art. 450 b

Powiązanie między wynagrodzeniem a wynikami

W przypadku wynagrodzeń zmiennych zależnych od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze, wyników linii biznesowej/komórki 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. zarządzania ryzykiem braku zgodności, komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, komórki odpowiedzialnej za bezpieczeństwo, są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za realizację zadań wynikających z pełnionych przez nich funkcji; wynagrodzenie zmienne tych osób nie jest uzależnione od wyników gospodarczych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności.

Wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze w pionach biznesowych jest zależne od wyników zarządczych tych pionów. Na potrzeby wyznaczania wyniku zarządczego w ramach systemu wewnętrznych stawek transferowych uwzględniany jest koszt ryzyka płynności poprzez ustalenie dodatkowej stawki finansowania, a koszt ryzyka kredytowego poprzez budżetowanie kosztów dotworzenia rezerw z tytułu utraty wartości aktywów i ich uwzględnianie w siatce celów systemu motywacyjnego (do decyzji biznesowych). Koszty kapitału, płynności i ryzyka są uwzględniane przy zawieraniu transakcji, w bieżącej działalności, w kalkulowanej marży.

Art. 450 c

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń określa zasady ustalania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego, czynniki kształtujące wynagrodzenie zmienne, zasady dokonywania oceny pracy oraz metodologię wyłaniania osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Przez zmienne składniki wynagrodzeń w Banku rozumie się:

- 1) premie,
- 2) prowizje,
- 3) nagrody,
- 4) długookresowe programy motywacyjne,
- 5) inne składniki wynagrodzeń, jeśli nie są wypłacane miesięcznie lub ich wysokość zależy od wyników finansowych Banku, linii biznesowej/ wyników komórki organizacyjnej (placówki), w której zatrudniony jest pracownik lub indywidualnych wyników pracownika.

Polityka zmiennych składników 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 trzech równych rocznych ratach, płatne 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.

W 2014 roku w Banku zidentyfikowano 19 stanowisk kierowniczych. W związku z fluktuacją w strukturze kadry kierowniczej Banku, listą stanowisk kierowniczych objęto 24 osoby. Lista stanowisk nie uległa zmianie w porównaniu do Informacji za 2013 rok.

Wynagrodzenie zmienne, w tym część odroczone, jest przyznawane i wypłacane w zależności od sytuacji finansowej Banku oraz gdy jest uzasadnione wynikami Banku, linii biznesowej/komórki organizacyjnej w obszarze odpowiedzialności pracownika oraz efektami pracy tej osoby.

Wynagrodzenie zmienne, w tym część odroczone, jest zmniejszane lub nieprzyznawane w ogóle w sytuacjach:

- gdy wyniki Banku znacząco odbiegają od zatwierdzonego planu finansowego,
- zaistnienia okoliczności, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe,
- korzystania przez Bank z wyjątkowej interwencji publicznej.

W ciągu 2014 roku Bank, przy współpracy z doradcą zewnętrznym - firmą PwC - dokonał modyfikacji kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekty na ryzyko poprzez uwzględnienie od 2015 roku rentowności aktywów ważonych ryzykiem.

Dokonano też modyfikacji Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, uwzględniając zapisy Dyrektywy CRD IV oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE)⁷. Zmodyfikowana Polityka zmiennych składników wynagrodzeń obowiązuje w Banku od 2015 roku.

Art. 450 d

Stosunek stałych składników do zmiennych składników wynagrodzeń

Zgodnie z art. 94 ust. 1 lit g) dyrektywy 36/2013, wynagrodzenie zmienne w Banku nie przekracza 100% wynagrodzenia stałego.

⁷ Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

Według rozwiązań systemowych funkcjonujących w Banku, najwyższe możliwe wynagrodzenie zmienne w 2014 roku nie mogło przekroczyć 65% rocznego wynagrodzenia stałego.

Art. 450 e

Kryteria oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do wynagrodzenia zmiennego

Wysokość wynagrodzenia zmiennego zależy od:

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

W celu zapewnienia wymogu oceny wyników za okres 3 lat tak, aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą, wyliczone wynagrodzenie zmienne, w tym również część odroczone, jest korygowane przez współczynnik:

- składający się z ratingu Banku według Fitch Ratings i oceny Roczno sprawozdania finansowego przez Audytora, przyjmujący maksymalną wartość 1,0 – wobec członków Zarządu,
- będący średnią arytmetyczną stopnia realizacji rocznych wyników finansowych brutto Banku z wyłączeniem zysków/strat osiągniętych na zbyciu papierów wartościowych z prawem do kapitału będących w posiadaniu Banku, przyjmujący maksymalną wartość 1,0 – wobec pozostałych stanowisk kierowniczych.

Art. 450 f

Główne parametry i zasady ustalania wynagrodzeń zmiennych

Zmiennymi składnikami wynagrodzenia w BOŚ S.A. są: premie, prowizje, długookresowe programy motywacyjne oparte na akcjach Banku oraz inne składniki wynagrodzeń, o ile nie są wypłacane miesięcznie lub ich wysokość zależy od wyników finansowych Banku, linii biznesowej/komórki organizacyjnej leżącej w obszarze odpowiedzialności pracownika oraz indywidualnych wyników pracownika.

Premie członków Zarządu w 77% zależą od wyników Banku, a w 23% od wyników nadzorowanej linii biznesowej i celów indywidualnych.

Premie pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze są zróżnicowane pod względem struktury elementów składowych: waga celów/wyników finansowych Banku lub nadzorowanej linii biznesowej/komórki organizacyjnej waha się od 50% do 100%, zadań/wyników sprzedażowych od 0 do 50%, zadań/efektów indywidualnych od 0% do 50% - w zależności od profilu stanowiska.

W sytuacji, gdy:

- wysokość całkowitego wynagrodzenia zmiennego w ujęciu miesięcznym jest mniejsza niż 80% średniego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze finansowym wg GUS

oraz

- stosunek wynagrodzenia zmiennego do stałego jest niższy niż 30%,
to osoba zajmująca stanowisko kierownicze nie podlega mechanizmowi odraczania i wypłaty części wynagrodzenia zmiennego w akcjach Banku; zasada ta nie dotyczy członków Zarządu.

Program motywacyjny w formie papierów wartościowych

W 2012 roku w Grupie Kapitałowej BOŚ został uruchomiony trzyletni program motywacyjny dla kluczowych członków kadry menedżerskiej, tzw. program opcji menedżerskich („Program”), obejmujący lata: 2012, 2013 i 2014.

W ramach Programu kadra menedżerska Grupy BOŚ S.A. nabywa prawa do otrzymania warrantów uprawniających do nabycia akcji Banku Ochrony Środowiska S.A. po cenie nominalnej wynoszącej 35 PLN. Jeden warrant uprawnia do nabycia jednej akcji Banku Ochrony Środowiska S.A.

Program jest skierowany do maksymalnie 200 osób.

Program składa się z trzech serii warrantów (odpowiednio na lata 2012, 2013 i 2014), przy czym maksymalna liczba warrantów oferowanych za dany rok nie może przekroczyć 200 tysięcy. Warranty są proponowane do nabycia osobom uprawnionym w odrębnych transzach w ramach każdej serii warrantów.

Warunkiem przyznania praw do warrantów jest osiągnięcie określonych warunków rynkowych związanych z kursem akcji Banku, warunków świadczenia usług oraz spełnienia nierynkowych warunków związanych z dokonaniem (zysk na akcję oraz cele indywidualne).

W związku z niespełnieniem w 2012 roku warunku nierynkowego, Program za 2012 rok nie został zrealizowany.

W 2013 roku dokonano modyfikacji Programu, polegającej na:

- dostosowaniu wielkości wskaźnika zysku netto na akcję do zaktualizowanej strategii Domu Maklerskiego BOŚ S.A.,
- dostosowaniu wskaźnika wzrostu kursu akcji w 2013 roku do poziomu uwzględniającego wpływ sytuacji na Giełdzie Papierów Wartościowych,
- wprowadzono wskaźnik indywidualnego wkładu w zysk Grupy poprzez połączenie wskaźnika zysku na akcję z kryterium zadań indywidualnych.

Celem dokonanych zmian było utrzymanie wysokiej motywacji do realizacji zadań indywidualnych, a przez to do długoterminowego budowania wartości Banku oraz złagodzenie negatywnego wpływu na powodzenie Programu elementów niezależnych od menedżerów w okresie dekonjunktury na rynku.

Modyfikacja zwiększyła wartość godziwą ustalonych praw do warrantów.

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze zaoferowano łącznie 43 020 warrantów serii B, uprawniających do nabycia akcji Banku Ochrony Środowiska S.A. serii S. Termin wykonania praw z warrantów upływa z dniem 31 grudnia 2017 roku.

Tabela1. Liczba warrantów przyznanych członkom Zarządu Banku i pozostałym osobom zajmującym stanowiska kierownicze w roku 2014 za rok Programu 2013

Lp.	Grupa	Liczba osób	Liczba warrantów	Wartość warrantów z dnia wyceny (w tys. PLN)
A	Członkowie Zarządu oraz, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu	23	43 020	355,2
	w tym: Członkowie Zarządu	5	15 720	151,9
B	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	1	0	0
	Razem	24	43 020	355,2

Źródło: Bank

W związku z niespełnieniem warunków koniecznych, Program za 2014 rok nie został zrealizowany.

Art. 450 g

Zbiornicze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w podziale na linie biznesowe za 2014 roku

Tabela 2. Wysokość wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w podziale na linie biznesowe za rok 2014

Linie biznesowe	Liczba osób	Wynagrodzenie stałe za 2014 rok	Wynagrodzenie całkowite za 2014 rok
Obszar Rynku Detalicznego	4	1 041,6	1 053,6
Obszar Rynku Korporacyjnego	5	1 549,1	1 659,7
Obszar Ryzyka	8	2 231,1	2 256,1
Obszar Zarządczo-Organizacyjny	4	1 960,2	1 990,2
Obszar Wsparcia	3	1 291,9	1 325,6
Razem	24	8 074,0	8 285,4
w tym: Członkowie Zarządu*	7	3 912,3	3 912,3

Źródło: Bank

*Dane uwzględniają również 2 członków Zarządu, których kadencja upłynęła w dniu 30 kwietnia 2014 roku.

Art. 450 h

Zbiorne informacje ilościowe na temat wynagrodzeń członków Zarządu i pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze za rok 2014

(i) Tabela 3. Wynagrodzenie stałe i zmienne członków Zarządu Banku i pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze za rok 2014

w tys. PLN

Lp.	Grupa	Liczba osób	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie całkowite*
A	Członkowie Zarządu oraz, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu	23	7 932,1	207,0	8 139,1
	w tym: Członkowie Zarządu*	7	3 912,3	0	3 912,3
B	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	1	141,9	4,4	146,3
	Razem	24	8 074,0	211,4	8 285,4

Źródło: Bank

**Dane uwzględniają również 2 członków Zarządu, których kadencja upłynęła w dniu 30 kwietnia 2014 roku*

(ii) Tabela 4. Wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu Banku i pozostałych osób zajmujących stanowiska kierownicze za rok 2014 z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami

w tys. PLN

Lp.	Grupa	Liczba osób	Wynagrodzenie zmienne ogółem	Wynagrodzenie zmienne w gotówce	Wynagrodzenie zmienne w postaci instrumentów finansowych
A	Członkowie Zarządu oraz, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu	23	207,0	207,0	0
	w tym: Członkowie Zarządu*	7	0	0	0
B	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	1	4,4	4,4	0
	Razem	24	211,4	211,4	0

Źródło: Bank

**Dane uwzględniają również 2 członków Zarządu, których kadencja upłynęła w dniu 30 kwietnia 2014 roku*

(iii), (iv) Tabela 5. Wartość wynagrodzeń z odroczonej wypłatą z podziałem na część przyznaną i jeszcze nie przyznaną oraz wysokość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przyznana za rok 2014, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki

w tys. PLN

Lp.	Grupa	Wynagrodzenie zmienne z odroczonej wypłatą – część już przyznana	Wynagrodzenie zmienne z odroczonej wypłatą – część jeszcze nie przyznana	Wynagrodzenie zmienne z odroczonej wypłatą – część przyznana w 2014r. wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki
A	Członkowie Zarządu oraz, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu	632,0	820,6	401,8
	w tym: Członkowie Zarządu	590,7	768,1	370,6
B	Pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze, o ile zostały zaliczone przez Bank do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku	0	0	0
	Razem	632,0	820,6	401,8

Źródło: Bank

Wynagrodzenia z odroczonej wypłatą przyznane i wypłacone członkom Zarządu 2014r. podlegały zmniejszeniu w ramach korekty związanej z wynikami.

(v) Nie odnotowano płatności związanych z podjęciem zatrudnienia dokonanych roku 2014.

(vi) Tabela 6. Wynagrodzenie z tytułu odpraw członkom Zarządu Banku i pozostałym osobom zajmującym stanowiska kierownicze w roku 2014

w tys. PLN

Łączna kwota odpraw wypłaconych w 2014r	Liczba osób	Najwyższa płatność na rzecz jednej osoby
484	2	242

Źródło: Bank

Art. 450 i

W roku 2014 łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w BOŚ S.A. nie przekroczyło równowartości 1 000 000 euro.

17. DŹWIGNIA FINANSOWA (CRR art. 451)

Obowiązek ujawniania dotyczy BOŚ S.A. począwszy od danych za 2015 rok.

18. STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR art. 452)

W roku 2014 Bank nie stosował metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

19. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR art. 453)

W 2014 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.

Bank w roku 2014 celem 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 w Banku metodą, stosował on w 2014 roku 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,
 - akcje lub instrumenty dłużne zamienne na akcje nieobjęte głównym indeksem znajdujące się w obrocie na uznanej giełdzie papierów wartościowych,
 - jednostki uczestnictwa w funduszach obejmujących ww. akcje, o ile wartość jednostki tych funduszy publikowana jest codziennie,
 - złoto,

- zabezpieczenia w postaci hipotek na nieruchomościach mieszkalnych.
- ochronę kredytową nieruchomości – techniki redukcji ryzyka kredytowego, w których zmniejszenie ryzyka kredytowego wynika ze zobowiązania strony trzeciej do zapłacenia określonej kwoty w przypadku niewykonania zobowiązania przez dłużnika lub wystąpienia innych, określonych w umowie zdarzeń kredytowych. Bank w 2014 roku stosował następujące rodzaje prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych w ramach rzeczyniwej ochrony kredytowej:
 - gwarancje oraz regwarancje,
 - a także wymienione poniżej rodzaje prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych w ramach rzeczyniwej 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.

Art. 453 a

Polityka i procedury dotyczące saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, wraz ze wskazaniem, w jakim stopniu Bank je stosuje

Bank w 2014 roku nie stosował saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Art. 453 b

Polityka i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami

Prowadzona w roku 2014 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.

Polityki 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,
- braku dodatniej korelacji pomiędzy wartością zabezpieczenia, a wiarygodnością kredytową dłużnika Banku,
- 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.

Wartość zabezpieczenia podlegała okresowemu monitorowaniu.

Art. 453 c

Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank

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. Bank mógł stosować jednocześnie kilka form zabezpieczenia.

Podstawowe stosowane przez Bank formy zabezpieczenia obejmowały w szczególności:

- dla ekspozycji wobec osób fizycznych – nieruchomości mieszkalne, zastawy rejestrowe, poręczenia osób fizycznych, cesje praw z różnych form ubezpieczenia,
- dla ekspozycji wobec klientów innych niż osoby fizyczne – nieruchomości komercyjne, zabezpieczenia gotówkowe lub równoważne z gotówką, gwarancje i poręczenia podmiotów o dobrej sytuacji finansowo-ekonomicznej, przewłaszczenia i zastawy na przedmiotach majątku trwałego i wartościach niematerialnych, ubezpieczenia.

Dodatkowo, klient Banku mógł korzystać ze wszelkich prawnych form zabezpieczenia transakcji kredytowych przyjętych w Polsce, przewidzianych prawem cywilnym i prawem wekslowym.

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.

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, między innymi, z Systemu Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON) oraz Cenatorium.

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

Wartość zabezpieczenia podlega monitorowaniu w całym okresie trwania transakcji. W procesie monitorowania wartości nieruchomości Bank stosował, między innymi, 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.

Art. 453 d

Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa

W roku 2014 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 2014 roku, to:

- podmioty niefinansowe: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 50,8 mln PLN (19,9% ogółu gwarancji i poręczeń zaksięgowanych na dzień 31 grudnia 2014 roku),
- Bank Gospodarstwa Krajowego: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 147,7 mln PLN (58% ogółu j.w.),
- instytucje samorządowe: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 55,6 mln PLN (21,8% ogółu j.w.),
- monetarne instytucje finansowe: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 0,4 mln PLN (0,2% ogółu j.w.),
- pozostali gwaranci: wartość gwarancji i poręczeń otrzymanych: 0,2 mln PLN (0,1% ogółu j.w.).

Ogółem wartość otrzymanych gwarancji i poręczeń od wszystkich wymienionych podmiotów na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosiła 254,7 mln PLN.

Art. 453 e

Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego

Wartość brutto kredytów w CHF w portfelu kredytowym BOŚ S.A. na dzień 31 grudnia 2014 roku wynosiła 1 362,4 mln PLN (wartość netto 1 340,5 mln PLN), co stanowiło 10,6% wszystkich kredytów i pożyczek udzielonych klientom i innym bankom. Najwięcej kredytów brutto w CHF stanowiły kredyty mieszkaniowe (96,9%). Udział kredytów z przesłanką utraty wartości udzielonych w CHF wyniósł 5,0%.

Średnie LTV portfela kredytów mieszkaniowych w CHF wg stanu na koniec grudnia 2014 roku (kurs wyceny 3,54) wyniosło 89,2%, przy wzroście kursu CHF do 4,00 średnie LTV wzrosło do 95,0% natomiast przy kursie 5,00 – 104,9%.

Pozycja walutowa w CHF zamykana jest transakcjami FX SWAP. Na dzień 31 grudnia 2014 roku otwarta pozycja w CHF była domknięta i nie przekraczała kwoty 657 tys. PLN (185 tys. CHF).

Art. 453 f

Wartość ekspozycji zabezpieczonej przez uznane zabezpieczenia finansowe, inne uznane zabezpieczenia, gwarancje lub kredytowe instrumenty pochodne, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności

Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych lub pozabilansowych w ramach rachunku adekwatności kapitałowej. W ramach uwzględnianych technik ograniczania ryzyka kredytowego przeważają instrumenty ochrony kredytowej nieruchomości.

Poniżej zestawienie prezentujące wartość ekspozycji objętą uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem oraz wartość ekspozycji, która jest objęta gwarancją według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku:

Tabela 22. Zestawienie wartości ekspozycji objętych uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem oraz wartość ekspozycji, która jest objęta gwarancją na dzień na 31 grudnia 2014 roku

Kategoria ekspozycji	Wartość ekspozycji która jest objęta uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem ⁸	Wartość ekspozycji która jest objęta gwarancjami
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	17 260	-
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 036 752	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	3 450 000	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	120 628 098	158 192 414
Ekspozycje detaliczne	43 636 246	88 110 396
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 244 160	13 294 548
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	-	-
Ekspozycje kapitałowe	-	-
Inne pozycje	-	-

⁸ Wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw.

Informacje dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31 grudnia 2014 roku

Źródło: Skonsolidowane Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Art. 453 g

Całkowita wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi

W na koniec roku 2014 w Grupie Kapitałowej BOŚ S.A. nie wystąpiły ekspozycje objęte kredytowymi instrumentami pochodnymi.

20. STOSOWANIE METOD ZAAWANSOWANEGO POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO (CRR art. 454)

W roku 2014 Bank i Grupa nie stosowały zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

21. STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO (CRR art. 455)

W 2014 roku Bank i Grupa nie stosowały wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

Informacje dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31 grudnia 2014 roku

ZAŁĄCZNIKI

**do Informacji dotyczących Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.
ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady
(UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31 grudnia 2014
roku**

ZAŁĄCZNIK 1.

Oświadczenie Zarządu Banku (CRR art. 435.1 e)

Zarząd Banku Ochrony Środowiska S.A. oświadcza, że opisane w Informacjach ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Zarząd Banku

Imię, nazwisko	Stanowisko / funkcja	Podpis
Dariusz Daniluk	Wiceprezes Zarządu – p.o. Prezesa Zarządu	
Stanisław Kolasiński	Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	
Paweł Kazimierz Lemańczyk	Wiceprezes Zarządu	

Warszawa, dnia .2015 r.

ZAŁĄCZNIK 2. Różnice w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych na dzień 31 grudnia 2014 roku

AKTYWA	BILANS W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	BILANS O ZAKRESIE REGULACYJNYM	REFERENCJA
Kasa, środki w Banku Centralnym	394 168	394 167	
Lokaty w innych bankach oraz kredyty i pożyczki udzielone innym bankom	346 963	346 963	
Inne lokaty na rynku pieniężnym	0	0	
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	10 096	10 096	
Pochodne instrumenty finansowe	214 877	218 788	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	21 823	21 823	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 496 591	12 520 116	
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe:	5 698 555	5 698 555	
dostępne do sprzedaży	4 708 229	4 708 229	
utrzymywane do terminu zapadalności	990 326	990 326	
Aktywa zastawione	0	0	
Inwestycje w jednostkach zależnych	0	47 439	
w tym: w jednostkach sektora finansowego	0	11 856	załącznik nr 4 pkt 19, pkt 73
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	
Wartości niematerialne	164 898	164 387	załącznik nr 4 pkt 8
w tym: wartość firmy	983	550	
Rzeczowe aktywa trwałe	132 023	66 691	
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	28 520	26 966	
aktywa z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	136 228	136 071	załącznik nr 4 pkt 75
rezerwy na koszty rzeczowe i osobowe	5 741	3 803	
rezerwy z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	-113 449	-112 908	załącznik nr 4 pkt 75
w tym: z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	-9 125	-9 125	załącznik nr 4 pkt 8
Inne aktywa	169 203	190 710	
A k t y w a r a z e m	19 677 717	19 706 701	

Informacje dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31 grudnia 2014 roku

PASywa	BILANS W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM	BILANS O ZAKRESIE REGULACYJNYM	REFERENCJA
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	38	38	
Zobowiązania wobec innych banków	354 086	354 086	
Pochodne instrumenty finansowe	194 090	194 090	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	41 504	41 504	
Zobowiązania wobec klientów	14 228 040	13 142 886	
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych	2 594 781	3 700 152	
Zobowiązania podporządkowane	566 435	576 634	
w tym: obligacje podporządkowane zaliczane do Tier II	457 846	457 846	załącznik nr 4 pkt 47
Rezerwy	9 902	9 902	
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	7 652	7 064	
bieżące	6 280	5 692	
odroczone	1 372	1 372	
rezerwy z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	3 352	3 352	załącznik nr 4 pkt 75 (in minus)
rezerwy na koszty rzeczowe i osobowe	-924	-924	
aktywa z tytułu podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	-456	-456	załącznik nr 4 pkt 75 (in minus)
strata podatkowa	-600	-600	załącznik nr 4 pkt 10
Pozostałe zobowiązania	127 613	115 819	
Zobowiązania razem	18 124 141	18 142 175	
KAPITAŁ WŁASNY			
Kapitał podstawowy	761 583	761 583	
opłacone instrumenty kapitałowe	228 732	228 732	załącznik nr 4 pkt 1
ażio	532 851	532 851	załącznik nr 4 pkt 1
Akcje własne	-1 160	-1 160	załącznik nr 4 pkt 16
Kapitał z aktualizacji wyceny	28 505	28 505	
wycena instrumentów pochodnych zabezpieczających przyszłe przepływy pieniężne	15 130	15 130	załącznik nr 4 pkt 3, pkt 11
wycena aktywów dostępnych do sprzedaży - niezrealizowane zyski	25 094	25 094	załącznik nr 4 pkt 3, pkt 26a
wycena aktywów dostępnych do sprzedaży - niezrealizowane straty	-6 749	-6 749	załącznik nr 4 pkt 3, pkt 26a
przeszacowanie zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	1 716	1 716	załącznik nr 4 pkt 3
odroczonego podatku dochodowego	-6 686	-6 686	
Zyski zatrzymane	764 648	775 598	
kapitał rezerwowo	650 129	649 000	załącznik nr 4 pkt 3
fundusze ogólne ryzyka bankowego	48 302	48 302	załącznik nr 4 pkt 3a
zyski zatrzymane w poprzednich latach	-4 013	345	załącznik nr 4 pkt 2

Informacje dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31 grudnia 2014 roku

z tytułu różnic wyceny zbytych i zlikwidowanych środków trwałych	1 213	1 213	załącznik nr 4 pkt 3
odpisy aktualizujące wartość rzeczowych aktywów trwałych użytkowych	3 112	3 112	załącznik nr 4 pkt 3
zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	65 905	73 626	
w tym: zysk zaliczony do kapitału podstawowego Tier I za zgodą nadzorcy	48 776	48 776	załącznik nr 4 pkt 2
Udziały mniejszości	0	0	
Kapitał własny razem	1 553 576	1 564 526	
P a s y w a r a z e m	19 677 717	19 706 701	

Źródło: Bank

ZAŁĄCZNIK 3. Zestawienie głównych cech instrumentów w kapitale Tier II (zgodnie z załącznikiem II do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013) na dzień 31 grudnia 2014 roku

1	Emitent	BOŚ SA	BOŚ SA	BOŚ SA	BOŚ SA
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Seria A	Seria D, PLBOS0000076	Seria P, PLBOS0000191	Seria R1, PLBOS0000217
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Ustawa o obligacjach z dnia 29 czerwca 1995 r.	Ustawa o obligacjach z dnia 29 czerwca 1995 r.	Ustawa o obligacjach z dnia 29 czerwca 1995 r.	Ustawa o obligacjach z dnia 29 czerwca 1995 r.
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>				
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II	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	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-) skonsolidowany	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany	Poziom (sub-) jednostkowy i skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane	Obligacje podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	116 mln PLN	100 mln PLN	150 mln PLN	83 mln PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	120 mln PLN	100 mln PLN	150 mln PLN	83 mln PLN
9a	Cena emisyjna	120 mln PLN	100 mln PLN	150 mln PLN	83 mln PLN
9b	Cena wykupu	120 mln PLN	100 mln PLN	150 mln PLN	83 mln PLN
10	Klasyfikacja księgowa	Zobowiązanie - opcja wyceny wg wartości godziwej	Zobowiązanie - opcja wyceny wg wartości godziwej	Zobowiązanie - opcja wyceny wg wartości godziwej	Zobowiązanie - opcja wyceny wg wartości godziwej
11	Pierwotna data emisji	3.11.2009	18.05.2011	11.07.2014	26.09.2014
12	Wieczyste czy terminowe	terminowe	terminowe	terminowe	terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	3.11.2019	18.05.2021	11.07.2024	26.09.2024
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak	Tak	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	3.05.2015, 120 mln PLN	18.05.2016, 100 mln PLN	11.07.2019, 150 mln zł	26.09.2019, 83 mln PLN
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	W każdym dniu płatności odsetek	W każdym dniu płatności odsetek	W każdym dniu płatności odsetek	W każdym dniu płatności odsetek
	<i>Kupony / dywidendy</i>				
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	WIBOR6M + marża	WIBOR6M + marża	WIBOR6M + marża	WIBOR6M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie	Nie	Nie	Nie

Informacje dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31 grudnia 2014 roku

20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny	niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Posiadacz zostanie zaspokojony z tytułu Obligacji w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji	Posiadacz zostanie zaspokojony z tytułu Obligacji w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji	Posiadacz zostanie zaspokojony z tytułu Obligacji w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji	Posiadacz zostanie zaspokojony z tytułu Obligacji w ostatniej kolejności w przypadku upadłości Emitenta lub jego likwidacji
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

Źródło: Bank

ZAŁĄCZNIK 4. Szczegółowy wykaz różnic w funduszach własnych pomiędzy kwotami konsolidacji ostrożnościowej a kwotami ujętymi przed przyjęciem Rozporządzenia CRR na dzień 31 grudnia 2014 roku - informacje na temat funduszy własnych w okresie przejściowym

L.p.		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do Rozporządzenia CRR	Kwoty ujęte przed przyjęciem Rozporządzenia CRR
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	761 583 639	art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29	761 583 639
2	Zyski zatrzymane	49 121 348	art. 26 ust. 1 lit. c)	44 763 826
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	688 516 074	art. 26 ust. 1	667 780 466
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	48 301 545	art. 26 ust. 1 lit. f)	48 301 545
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	1 547 522 606	Suma wierszy 1-5a	1 522 429 476
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-155 261 431	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37	-164 900 457
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)	-600 000	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	-15 130 397	art. 33 ust. 1 lit. a)	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-1 160 642	art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42	-1 160 642
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-11 855 857	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79	
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-23 743 700		
	w tym: 80% filtr dla niezrealizowanej straty na DDS dłużnych i kapitałowych wobec rządów centralnych	988 791		
	w tym: 80% filtr dla niezrealizowanej straty na DDS dłużnych i kapitałowych wobec pozostałych podmiotów	361 052		
	w tym: 100% filtr dla niezrealizowanego zysku DDS dłużnych i kapitałowych wobec rządów centralnych	-11 162 132		

Informacje dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013 roku według stanu na 31 grudnia 2014 roku

	w tym: 100% filtr dla niezrealizowanego zysku na DDS dłużnych i kapitałowych wobec pozostałych podmiotów	-13 931 411		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-207 752 027	Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27	-166 061 099
29	Kapitał podstawowy Tier I	1 339 770 579	Wiersz 6 minus wiersz 28	1 356 368 377
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	1 339 770 579	Suma wierszy 29 i 44	1 356 368 377
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	457 486 146	art. 486 ust. 4	529 000 000
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	457 486 146		529 000 000
58	Kapitał Tier II	457 486 146	Wiersz 51 minus wiersz 57	529 000 000
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	1 797 256 725	Suma wierszy 45 i 58	1 885 368 377
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	11 855 857	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	20 267 217	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48	

Źródło: Bank