



**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
ORAZ ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
ZA OKRES SZEŚCIU MIESIĘCY ZAKOŃCZONY
DNIA 30 CZERWCA 2021 R.**

Warszawa, sierpień 2021 r.

Spis treści

I.	Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ.....	5
	Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ.....	5
	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy BOŚ.....	7
	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy BOŚ.....	8
	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Grupy BOŚ.....	10
	Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy BOŚ.....	12
1.	Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A. i Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.	14
1.1.	Bank Ochrony Środowiska S.A.....	14
1.2.	Wykaz akcjonariuszy Banku Ochrony Środowiska S.A.....	15
1.3.	Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. - wykaz jednostek objętych konsolidacją.....	16
1.4.	Skład osobowy Zarządu oraz Rady Nadzorczej BOŚ S.A.	16
2.	Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym	18
3.	Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego..	19
3.1.	Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności	19
3.2.	Porównywalność z danymi okresu poprzedniego	21
3.3.	Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2021 roku	23
3.4.	Kontynuacja działalności	24
3.5.	Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane a także zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a nie weszły jeszcze w życie i nie zostały jeszcze zastosowane przez Bank.....	26
4.	Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów	28
5.	Ważniejsze oszacowania i oceny.....	28
5.1.	Aktywa finansowe.....	28
5.2.	Wartość godziwa instrumentów finansowych	30
5.3.	Podatki	30
5.4.	Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące portfela kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych	30
5.5.	Rezerwa na zwrot kosztów kredytów w przypadku wcześniejszej spłaty.....	32
6.	Zarządzanie ryzykiem	33
6.1.	Ryzyko kredytowe.....	33
6.1.1.	Opis metodologii rozpoznawania utraty wartości ekspozycji kredytowych	37
6.1.2.	Należności od innych banków	41
6.1.3.	Należności od klientów	42
6.1.4.	Podział portfela należności od klientów Grupy BOŚ (wartość brutto) wg ratingów/scoringu, w podziale na segmenty klientów	47
6.1.5.	Struktura koncentracji zaangażowania w segmenty branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem	48
6.1.6.	Dłużne papiery wartościowe	52
6.2.	Ryzyko finansowe w księdze bankowej i handlowej oraz limity.....	53

6.2.1. Ryzyko płynności	54
6.2.2. Ryzyko stopy procentowej	58
6.2.3. Ryzyko walutowe	64
6.2.4. Pozostałe ryzyka rynkowe	66
6.3. Zarządzanie kapitałem	66
6.4. Ryzyko operacyjne	69
6.5. Ryzyko braku zgodności	70
6.6. Ryzyko modeli	71
7. Wynik z tytułu odsetek	73
8. Wynik z tytułu opłat i prowizji	75
9. Przychody z tytułu dywidend	76
10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	76
11. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	76
12. Pozostałe przychody operacyjne	77
13. Pozostałe koszty operacyjne	78
14. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	79
15. Ogólne koszty administracyjne	80
16. Obciążenia podatkowe	81
17. Zysk przypadający na jedną akcję	82
18. Należności od innych banków	82
19. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	83
20. Inwestycyjne papiery wartościowe	84
21. Należności od klientów	85
22. Zobowiązania wobec klientów	89
23. Zobowiązania podporządkowane	89
24. Rezerwy	90
25. Odroczony podatek dochodowy	91
26. Pozostałe zobowiązania	92
27. Aktywa i zobowiązania warunkowe	93
28. Kapitał podstawowy	94
29. Rachunkowość zabezpieczeń	95
30. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych	96
31. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	99
32. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej	101
33. Sprawozdawczość dotycząca segmentów	105
34. Transakcje z podmiotami powiązanymi	111

35. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ.....	114
36. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.....	114
37. Wyplacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	114
38. Zdarzenia po dniu bilansowym.....	114
II. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku.....	116
Śródroczny rachunek zysków i strat Banku.....	116
Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku.....	117
Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku.....	118
Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku.....	120
Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku.....	122
1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A.....	124
2. Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności.....	124
3. Porównywalność z danymi okresu poprzedniego.....	125
Przekształcony śródroczny rachunek zysków i strat Banku.....	125
4. Kontynuacja działalności.....	127
5. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów.....	128
6. Zaangażowanie Banku w farmy wiatrowe.....	128
7. Zarządzanie kapitałem.....	130
8. Wynik z tytułu odsetek.....	133
9. Wynik z tytułu opłat i prowizji.....	135
10. Przychody z tytułu dywidend.....	136
11. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości.....	136
12. Zysk przypadający na jedną akcję.....	137
13. Należności od klientów.....	138
14. Rezerwy.....	142
15. Pozostałe zobowiązania.....	142
16. Aktywa i zobowiązania warunkowe.....	143
17. Transakcje z podmiotami powiązanymi.....	144
18. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym.....	148
19. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ.....	148
20. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny.....	148

21. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje.....	148
22. Zdarzenia po dniu bilansowym.....	148

I. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ

Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	Nota	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2020 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		103 475	205 991	139 880	293 188
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		92 929	184 532	120 539	250 803
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		9 545	19 445	18 924	41 490
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		1 001	2 014	417	895
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		- 13 425	- 28 471	- 41 682	- 91 947
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		- 11 761	- 25 168	- 39 755	- 88 093
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		- 1 664	- 3 303	- 1 927	- 3 854
Wynik z tytułu odsetek	6	90 050	177 520	98 198	201 241
Przychody z tytułu opłat i prowizji		43 586	90 490	42 368	81 262
Koszty z tytułu opłat i prowizji		- 9 821	- 20 696	- 10 560	- 19 759
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7	33 765	69 794	31 808	61 503
Przychody z tytułu dywidend	8	6 321	6 324	5 559	5 560
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	9	6 657	30 952	24 396	34 699
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	10	-	-	3 039	3 726
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		- 112	228	- 305	28
Wynik z pozycji wymiany		12 175	13 394	- 3 670	11 687
Pozostałe przychody operacyjne	13	7 219	14 674	6 013	12 973
Pozostałe koszty operacyjne	14	- 19 051	- 25 870	- 8 119	- 14 200
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		- 9 050	- 9 050	- 5 325	- 8 548
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	15	- 24 291	- 63 149	- 40 287	- 63 025
Ogólne koszty administracyjne	16	- 93 678	- 197 060	- 87 188	- 186 952
Zysk brutto		10 005	17 757	24 119	58 692
Obciążenia podatkowe	18	- 5 261	- 10 893	- 8 006	- 19 010
Zysk netto		4 744	6 864	16 113	39 682
z tego przypadający na:					
<i>udziałowców jednostki dominującej</i>			6 864		39 682

Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)	19				
<i>podstawowy</i>			0,07		0,43
<i>rozwodniony</i>			0,07		0,43

Działalność zaniechana w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2021 roku oraz w roku 2020 nie wystąpiła.

Noty przedstawione na stronach od 14 do 115 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2020 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Zysk netto	4 744	6 864	16 113	39 682
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:				
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	- 18 414	- 18 603	30 002	23 173
Podatek odroczony	3 499	3 535	- 5 700	- 4 403
Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:	-	-	-	-
Całkowity dochód ogółem	- 10 171	- 8 204	40 415	58 452
z tego przypadający na:				
<i>udziałowców jednostki dominującej</i>	- 10 171	- 8 204	40 415	58 452

Noty przedstawione na stronach od 14 do 115 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy BOŚ

Aktywa	Nota	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Kasa, środki w Banku Centralnym		224 494	266 552
Należności od innych banków	20	187 170	155 616
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	21	144 854	113 134
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>		44 611	14 032
<i>dłużne papiery wartościowe</i>		-	805
<i>instrumenty pochodne</i>		100 243	98 297
Inwestycyjne papiery wartościowe:	22	7 031 975	7 371 414
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		85 479	85 480
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		5 185 556	5 597 061
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		1 613 683	1 535 239
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		147 257	153 634
Należności od klientów, w tym:	23	11 411 231	11 887 297
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		11 391 392	11 861 783
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		19 839	25 514
Wartości niematerialne		106 161	110 902
Rzeczowe aktywa trwałe		81 630	84 651
Prawo do użytkowania - leasing		79 164	67 796
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		132 548	129 136
<i>bieżące</i>		9 320	8 433
<i>odroczone</i>		123 228	120 703
Inne aktywa		275 776	319 331
Aktywa razem		19 675 003	20 505 829

Noty przedstawione na stronach od 14 do 115 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Zobowiązania	Nota	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków		445 210	732 743
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	21	64 325	103 316
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>		1 535	575
<i>instrumenty pochodne</i>		62 790	102 741
Pochodne instrumenty zabezpieczające		17 274	24 497
Zobowiązania wobec klientów	30	16 050 198	16 560 715
Zobowiązania podporządkowane	31	368 943	368 996
Rezerwy	32	421 595	418 534
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:		2 213	1 103
<i>bieżące</i>		-	856
<i>odroczone</i>		2 213	247
Zobowiązania z tyt. leasingu		81 596	71 229
Pozostałe zobowiązania	35	318 683	311 526
Zobowiązania razem		17 770 037	18 592 659
Kapitały	Nota	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej:			
Kapitał podstawowy:	38	1 461 036	1 461 036
<i>Kapitał zakładowy</i>		929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>		-1 292	-1 292
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>		532 851	532 851
Kapitał z aktualizacji wyceny		52 801	67 869
Zyski zatrzymane		391 129	384 265
Kapitał własny razem		1 904 966	1 913 170
Kapitał własny i zobowiązania razem		19 675 003	20 505 829

Noty przedstawione na stronach od 14 do 115 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Grupy BOŚ

	Kapitał przypadający na akcjonariuszy Banku								Razem kapitał własny
	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane				
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2021	929 477	- 1 292	532 851	67 869	776 085	23 605	48 302	- 463 727	1 913 170
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	6 864	6 864
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 15 068	-	-	-	-	- 15 068
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 15 068	-	-	-	6 864	- 8 204
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	- 377 457	-	-	377 457	-
Pokrycie strat z lat ubiegłych	-	-	-	-	- 374 421	-	-	374 421	-
Pokrycie kosztów emisji z roku 2018 z kapitału zapasowego	-	-	-	-	- 3 036	-	-	3 036	-
Stan na 30-06-2021	929 477	- 1 292	532 851	52 801	398 628	23 605	48 302	- 79 406	1 904 966

	Kapitał przypadający na akcjonariuszy Banku								Razem kapitał własny
	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane				
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2020	929 477	- 1 292	532 851	47 695	694 403	23 605	48 302	- 75 111	2 199 930
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	- 306 934	- 306 934
Inne dochody całkowite	-	-	-	20 174	-	-	-	-	20 174
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	20 174	-	-	-	- 306 934	- 286 760
Wynik na sprzedaży zreklasyfikowanych wg MSSF 9 papierów wartościowych	-	-	-	-	-	-	-	65	65
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	81 682	-	-	- 81 682	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	81 682	-	-	- 81 682	-
Stan na 31-12-2020	929 477	- 1 292	532 851	67 869	776 085	23 605	48 302	- 463 727	1 913 170
Stan na 01-01-2020	929 477	- 1 292	532 851	47 695	694 403	23 605	48 302	- 75 111	2 199 930
Zysk netto								39 682	39 682
Inne dochody całkowite				18 770					18 770
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	18 770	-	-	-	39 682	58 452
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	81 682	-	-	- 81 682	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały					81 682			- 81 682	-
Stan na 30-06-2020	929 477	- 1 292	532 851	66 465	776 085	23 605	48 302	- 117 111	2 258 382

Udziały niekontrolujące w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2021 roku oraz w roku 2020 nie wystąpiły.

Noty przedstawione na stronach od 14 do 115 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych Grupy BOŚ

Metoda pośrednia	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020
PRZEPLÝWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	17 757	58 692
Korekty razem:	516 100	215 707
Amortyzacja	27 448	28 031
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-31 857	-37 535
Zysk / Strata na działalności inwestycyjnej	12	49
Odsetki z działalności finansowej	7 930	7 444
Dywidendy otrzymane:	-6 324	-5 560
<i>od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	38	34
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	6 286	5 526
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	49 212	-51 882
<i>aktywów od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-29 774	32 772
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	-49 120	39 888
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	819 313	-694 271
<i>należności od klientów</i>	476 066	-101 802
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	40 549	-92 540
<i>zobowiązań wobec Banku Centralnego i innych banków</i>	-287 533	131 086
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	-510 517	841 098
<i>zobowiązań od papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	960	10 609
<i>rezerw</i>	3 061	20 271
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	9 867	108 269
Zapłacony podatek dochodowy	-9 517	-25 780
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	533 857	274 399

PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	24 012	29 284
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	4	140
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	24 008	29 144
Wydatki	-83 144	-15 502
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-70 595	-
Nabycie wartości niematerialnych	-8 480	-7 364
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-4 069	-8 138
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-59 132	13 782
PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	-	-
Wydatki	-15 985	-15 779
Wykup obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ	-	-
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Grupę BOŚ, w tym:	-6 035	-5 870
<i>obligacje podporządkowane</i>	-6 035	-5 870
Raty leasingowe MSSF 16	-9 950	-9 909
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-15 985	-15 779
PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	458 740	272 402
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	2 479 832	1 687 915
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	2 938 572	1 960 317
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	30 765	28 142

Noty przedstawione na stronach od 14 do 11 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Dodatkowe noty objaśniające do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A. i Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A.

1.1. Bank Ochrony Środowiska S.A.

Nazwa jednostki sprawozdawczej lub inne dane identyfikacyjne	Grupa Kapitałowa BOŚ S.A.
Wyjaśnienie zmian w nazwie jednostki sprawozdawczej lub innych danych identyfikacyjnych, które nastąpiły od zakończenia poprzedniego okresu sprawozdawczego	-
Siedziba podmiotu	ul. Żelazna 32, 00-832 Warszawa
Forma prawna podmiotu	Spółka Akcyjna
Państwo rejestracji	Polska
Adres zarejestrowanego biura jednostki	00-832 Warszawa, ul. Żelazna 32
Podstawowe miejsce prowadzenia działalności gospodarczej	Polska
Opis charakteru oraz podstawowego zakresu działalności jednostki	Podstawowym celem Banku jest efektywne gospodarowanie kapitałami akcjonariuszy i środkami pieniężnymi powierzonymi przez klientów, zapewniające dochodowość działalności i bezpieczeństwo powierzonych środków. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych, w tym: gromadzenie środków pieniężnych, udzielanie kredytów, dokonywanie rozliczeń pieniężnych, wykonywanie innych usług bankowych, a także świadczenie finansowych usług konsultacyjno-doradczych.
Nazwa jednostki dominującej	Bank Ochrony Środowiska S.A.
Nazwa jednostki dominującej najwyższego szczebla grupy	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej

Bank Ochrony Środowiska S.A., dalej „Bank”, „BOŚ S.A.”, „Spółka”, z siedzibą w Warszawie ul. Żelazna 32 00-832 Warszawa, 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 (Polska) XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000015525 oraz posiada numer statystyczny REGON 006239498.

Według Polskiej Klasyfikacji Działalności (PKD) działalność Banku została zaklasyfikowana jako PKD 6419Z.

Śródroczne Skrócone Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 r.

w tys. zł.

Czas trwania Banku jest nieoznaczony.

Misja Banku to: Innowacyjnie i skutecznie wspieramy zieloną transformację.

Bank realizuje swoją misję przede wszystkim poprzez:

- świadczenie usług bankowych na rzecz klientów segmentu indywidualnego i instytucjonalnego, w szczególności realizujących przedsięwzięcia proekologiczne lub działających w branży ochrony środowiska i gospodarki wodnej oraz dla osób ceniących styl życia Eko,
- efektywne uczestnictwo w dystrybucji środków przeznaczonych na inwestycje w ochronę środowiska i zrównoważony rozwój w Polsce.

Od dnia 24 stycznia 1997 roku decyzją Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW), akcje Banku zostały dopuszczone do obrotu na GPW w Warszawie i zakwalifikowane do działu finanse - sektor bankowy.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ zostało w dniu 10 sierpnia 2021 roku zatwierdzone przez Zarząd jednostki dominującej do publikacji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w dniu 11 sierpnia 2021 roku.

1.2. Wykaz akcjonariuszy Banku Ochrony Środowiska S.A.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku struktura akcjonariuszy posiadających bezpośrednio i pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku:

Akcjonariusz	30-06-2021 niebadane		31-12-2020	
	Liczba głosów na WZ (akcji)	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ (w kapitale zakładowym)	Liczba głosów na WZ (akcji)	% udział w ogólnej liczbie głosów na WZ (w kapitale zakładowym)
Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	53 951 960	58,05	53 951 960	58,05
Fundusz Inwestycji Polskich Przedsiębiorstw Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych	8 000 000	8,61	8 000 000	8,61
Dyrekcja Generalna Lasów Państwowych	5 148 000	5,54	5 148 000	5,54

1.3. Grupa Kapitałowa BOŚ S.A. - wykaz jednostek objętych konsolidacją.

Wykaz jednostek zależnych Grupy BOŚ objętych konsolidacją oraz metoda konsolidacji na dzień 30 czerwca 2021 roku:

Lp.	Jednostki podporządkowane	Siedziba	Udział % w kapitale Spółki na dzień	Udział % w głosach na dzień	Metoda konsolidacji
Jednostki bezpośrednio zależne					
1.	Dom Maklerski BOŚ S.A.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną
2.	BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną
Jednostka pośrednio zależna (podmiot zależny od BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.)					
1.	MS Wind sp. z o.o.	Warszawa	100%	100%	Konsolidacja metodą pełną

Dom Maklerski BOŚ S.A. – to jednostka bezpośrednio zależna, prowadząca działalność na rynku kapitałowym, w szczególności świadcząca usługi maklerskie.

BOŚ Leasing - EKO Profit S.A. – to jednostka bezpośrednio zależna, prowadząca działalność leasingową w zakresie finansowania projektów o charakterze ekologicznym oraz działalność finansową i doradczą, uzupełniającą ofertę usługową Banku.

MS Wind Sp. z o.o. – to jednostka pośrednio zależna (spółka zależna bezpośrednio od BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.), prowadząca działalność w zakresie realizacji projektu farm wiatrowych.

1.4. Skład osobowy Zarządu oraz Rady Nadzorczej BOŚ S.A.

Skład Zarządu Banku

Na dzień 30 czerwca 2021 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- Wojciech Hann – Prezes Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
- Robert Kasprzak - Wiceprezes Zarządu
- Marzena Koczut - Wiceprezes Zarządu
- Jerzy Zań – Wiceprezes Zarządu.

Na dzień 01 stycznia 2021 roku skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco:

- Wojciech Hann – Wiceprezes Zarządu kierujący pracami Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
- Jerzy Zań – Wiceprezes Zarządu
- Marzena Koczut - Członek Rady Nadzorczej delegowany do czasowego pełnienia obowiązków Członka Zarządu Banku.

W ciągu roku skład Zarządu Banku ulegał następującym zmianom:

1. z dniem 10 lutego 2021 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Panią Marzenę Koczut na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
2. z dniem 15 lutego 2021 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Roberta Kasprzaka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
3. z dniem 03 marca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając zgodę Komisji Nadzoru Finansowego, powołała Pana Wojciecha Hanna na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania skład Zarządu kształtuje się w sposób następujący:

- Wojciech Hann – Prezes Zarządu
- Arkadiusz Garbarczyk – Wiceprezes – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu
- Robert Kasprzak – Wiceprezes Zarządu
- Marzena Koczut – Wiceprezes Zarządu
- Jerzy Zań – Wiceprezes Zarządu

Skład Rady Nadzorczej Banku

Na dzień 30 czerwca 2021 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Ireneusz Purgacz – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Paweł Sałek – Sekretarz Rady Nadzorczej

Członkowie Rady Nadzorczej

- Leszek Banaszak
- Robert Czarnecki
- Zbigniew Dynak
- Janina Goss
- Marcin Jastrzębski
- Andrzej Matysiak
- Emil Ślązak
- Piotr Wróbel.

Na dzień 01 stycznia 2021 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

- Wojciech Wardacki – Przewodniczący
- Ireneusz Purgacz - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Paweł Sałek – Sekretarz Rady Nadzorczej

Członkowie Rady Nadzorczej

- Leszek Banaszak
- Robert Czarnecki
- Janina Goss
- Marcin Jastrzębski
- Marzena Koczut (od dnia 21 grudnia 2020 roku delegowana do czasowego pełnienia obowiązków Członka Zarządu - nie dłużej niż do dnia 21 marca 2021 roku)
- Emil Ślązak
- Piotr Wróbel

Do 30 czerwca 2021 roku w składzie Rady Nadzorczej nastąpiły zmiany:

1. w dniu 10 lutego 2021 roku Pani Marzena Koczut – w związku z powołaniem jej z tym dniem na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku – złożyła rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A.,
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie BOŚ S.A. odwołało z dniem 23 czerwca 2021 roku Pana Wojciecha Wardackiego ze składu Rady Nadzorczej oraz powołało z dniem 23 czerwca 2021 roku do składu Rady Nadzorczej Pana Zbigniewa Dynaka oraz Pana Andrzeja Grzegorza Matysiaka.

Dnia 13 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza wybrała na funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Pana Emila Ślązaka. W związku z powyższym obecny skład Rady Nadzorczej Banku Ochrony Środowiska S.A. przedstawia się następująco:

- Emil Ślązak - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Ireneusz Purgacz - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Paweł Sałek - Sekretarz Rady Nadzorczej

Członkowie Rady Nadzorczej

- Leszek Banaszak
- Robert Czarnecki
- Zbigniew Dynak
- Janina Goss
- Marcin Jastrzębski
- Andrzej Matysiak
- Piotr Wróbel

2. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym

W działalności Grupy BOŚ nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

Wpływ na wyniki działalności Domu Maklerskiego BOŚ S.A. ma koniunktura giełdowa.

3. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego

3.1 Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ obejmuje:

- śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2020 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku i za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku,
- śródroczne skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku,
- dodatkowe noty objaśniające.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE), obowiązującymi na dzień sprawozdawczy tj. 30 czerwca 2021 roku, przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego okresów z zachowaniem koncepcji kosztu historycznego, za wyjątkiem następujących pozycji wycenianych wg wartości godziwej:

Sposób ujęcia zmian wartości godziwej przez:

Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	wynik finansowy
Pochodne instrumenty finansowe zabezpieczające wartość godziwą	wynik finansowy
Należności od klientów, których przepływy pieniężne nie spełniają testu przepływów pieniężnych	wynik finansowy
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe utrzymywane w modelu biznesowym, którego celem jest uzyskanie kontraktowych przepływów pieniężnych lub sprzedaż	inne dochody całkowite
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe	inne dochody całkowite

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej (KIMSF).

Dom Maklerski BOŚ S.A., BOŚ Leasing - EKO Profit S.A. oraz MS Wind Sp. z o.o. sporządzają sprawozdania finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską (UE).

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe jest sporządzone w złotych polskich (zł), w zaokrągleniu do tysiąca złotych (tys. zł).

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy BOŚ oraz śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku nie obejmuje wszystkich ujawnień wymaganych w rocznych sprawozdaniach finansowych i należy je czytać razem z rocznymi sprawozdaniami finansowymi Grupy BOŚ i Banku sporządzonymi za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku.

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy BOŚ oraz śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym Banku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 zastosowano takie same zasady rachunkowości jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznych sprawozdań finansowych za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku.

3.2 Porównywalność z danymi okresu poprzedniego

W sprawozdaniu finansowym za 2020 rok dokonano zmiany prezentacji kosztów i przychodów związanych z ryzykiem prawnym związanym z kredytami walutowymi polegającej na wyodrębnieniu ich do osobnej linii w rachunku zysków i strat: „Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych”, z uwagi na wzrost wartości tej pozycji i jej wagi w sprawozdaniu.

Przekształcony śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy BOŚ

Działalność kontynuowana	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane	Korekta z tyt. zmiany sposobu prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane	Korekta z tyt. zmiany sposobu prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	139 880	-	139 880	293 188	-	293 188
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	120 539	-	120 539	250 803	-	250 803
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	18 924	-	18 924	41 490	-	41 490
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	417	-	417	895	-	895
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 41 682	-	- 41 682	- 91 947	-	- 91 947
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 39 755	-	- 39 755	- 88 093	-	- 88 093
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	- 1 927	-	- 1 927	- 3 854	-	- 3 854
Wynik z tytułu odsetek	98 198	-	98 198	201 241	-	201 241
Przychody z tytułu opłat i prowizji	42 368	-	42 368	81 262	-	81 262
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 10 560	-	- 10 560	- 19 759	-	- 19 759

Wynik z tytułu opłat i prowizji	31 808	-	31 808	61 503	-	61 503
Przychody z tytułu dywidend	5 559	-	5 559	5 560	-	5 560
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	24 396	-	24 396	34 699	-	34 699
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	3 039	-	3 039	3 726	-	3 726
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	- 305	-	- 305	28	-	28
Wynik z pozycji wymiany	- 3 670	-	- 3 670	11 687	-	11 687
Pozostałe przychody operacyjne	6 013		6 013	12 978	- 5	12 973
Pozostałe koszty operacyjne	- 13 444	5 325	- 8 119	- 22 753	8 553	- 14 200
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 5 325	- 5 325	-	- 8 548	- 8 548
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 40 287	-	- 40 287	- 63 025	-	- 63 025
Ogólne koszty administracyjne	- 87 188	-	- 87 188	- 186 952	-	- 186 952
Zysk brutto	24 119	-	24 119	58 692	-	58 692
Obciążenia podatkowe	- 8 006	-	- 8 006	- 19 010	-	- 19 010
Zysk netto	16 113	-	16 113	39 682	-	39 682

3.3 Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów, które zostały po raz pierwszy zastosowane w 2021 roku

MSSF	Charakter zmian	Obowiązujące od	Wpływ na Grupę BOŚ
Zmiany do MSSF 16 Leasing - wydłużenie	Zmiany przewidują możliwość zwolnienia leasingobiorców z rozpoznawania koncesji czynszowych jako modyfikacji zgodnie z MSSF 16, jeżeli spełniają one określone warunki i wynikają z COVID-19. Przedłużenie o rok od 30 czerwca 2021 roku możliwości stosowania zwolnienia (nowelizacja z maja 2020 roku.)	01 kwietnia 2021 roku	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
Reforma IBOR - Faza 2 (zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4, MSSF 16)	Zmiany uzupełniają zmiany wdrożone w Fazie 1 i dotyczą następujących obszarów: zmiany w przepływach finansowych, rachunkowości zabezpieczeń oraz ujawnień. Zmiana w przepływach finansowych wynikająca z reformy będzie wymagała jedynie aktualizacji stopy ESP, bez wpływu na wartość bilansową brutto instrumentu finansowego lub konieczności zaprzestania jego ujmowania.	01 stycznia 2021 roku	Zmiana nie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

3.4 Kontynuacja działalności

Ze względu na powstanie straty bilansowej w 2015 roku oraz w związku wymaganiami określonymi w art. 142 Prawa bankowego, w dniu 30 marca 2016 roku Bank przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku Program Postępowania Naprawczego BOŚ S.A. (PPN). Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała wyżej wymieniony program, z uwzględnieniem uwag i informacji Komisji przedstawionych w piśmie przesłanym do Banku w dniu 14 grudnia 2016 roku.

Bank przeprowadził podwyższenie kapitału zakładowego w 2016 roku o 400 mln zł i w 2018 roku o kwotę 300,7 mln zł.

W dniu 23 lutego 2018 roku Bank złożył do KNF zaktualizowaną wersję PPN. Weryfikacja PPN wynikała z braku spełnienia warunków brzegowych dokumentu zaakceptowanego przez KNF w grudniu 2016 roku, co oznaczało konieczność ponownej analizy założeń przyjętych w obszarze modelu biznesowego oraz kosztów ryzyka. Zmiany dotyczyły głównie modyfikacji modelu biznesowego Banku w kierunku specjalizacji zgodnej z misją Banku, weryfikacji ścieżki odpisów w zakresie obszaru ryzyka kredytowego związanej z korektą modelu biznesowego oraz aktualizacji elementów związanych z adekwatnością kapitałową.

Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała zaktualizowaną wersję PPN w dniu 24 maja 2018 roku.

Okres realizacji działań restrukturyzacyjnych realizowanych przez Bank w ramach PPN został określony na lata 2018 - 2021. Bank opracował Ramową Strategię działania BOŚ S.A., przy zachowaniu spójności z PPN pod względem założeń, kierunków i planowanych do osiągnięcia celów.

W dniu 22 czerwca 2021 roku Rada Nadzorczą Banku zatwierdziła nową strategię rozwoju Banku na lata 2021 - 2023. Cele Banku zdefiniowane w Strategii na koniec 2023 roku są następujące:

- poziom WNDB powyżej 600 mln zł;
- wskaźnik ROE na poziomie 3,5 - 5%;
- wskaźnik C/I na poziomie około 54%;
- udział zielonych kredytów w wolumenie kredytów ogółem na poziomie 50%;
- zaangażowanie pracowników 58%.

W dniu 17 lipca 2020 roku do Banku wpłynęła decyzja Komisji Nadzoru Finansowego w związku z wszczętym z urzędu w dniu 12 maja przez KNF postępowaniu administracyjnym w przedmiocie nakazania opracowania grupowego planu naprawy Banku Ochrony Środowiska S.A. – na podstawie art. 141n ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku. Natomiast, w dniu 20 lipca 2020 roku do Banku wpłynęła druga decyzja KNF w związku z wszczętym z urzędu w dniu 12 maja przez KNF postępowaniu administracyjnym w przedmiocie ograniczenia zakresu podmiotowego grupowego planu naprawy do podmiotów wchodzących w skład Grupy BOŚ (tj. Bank Ochrony Środowiska S.A., Dom Maklerski S.A., BOŚ Leasing EKO-Profit S.A. oraz MS Wind sp. z o.o.).

Komisja uznała za najwłaściwsze rozwiązanie – zobowiązanie BOŚ S.A. do opracowania grupowego planu naprawy, o którym mowa w rozdziale XII znowelizowanej ustawy Prawo Bankowe. Jego zatwierdzenie przez Komisję, jednocześnie oznacza zakończenie obowiązków płynących z działań sanacyjnych realizowanych w ramach dotychczasowej formuły tj. Programu Postępowania Naprawczego realizowanego na podstawie art. 142 ust. 1 Prawa bankowego w brzmieniu obowiązującym do 08 października 2016 roku, zgodnie z art. 381 ust. 4 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

Bank opracował Grupowy Plan Naprawy i przedłożył go Komisji Nadzoru Finansowego w październiku 2020 roku. Komisja Nadzoru Finansowego w piśmie z dnia 21 stycznia 2021 roku, w związku z postępowaniem administracyjnym w przedmiocie zatwierdzenia Grupowego Planu Naprawy dla BOS S.A., wezwała Bank do uzupełnienia oraz zmiany Grupowego Planu Naprawy. Zaktualizowany Grupowy Plan Naprawy został złożony w dniu 27 kwietnia 2021 roku. Jednak KNF w piśmie z dnia 15 czerwca 2021 roku poinformował Bank, że nie zostały spełnione lub wykazane przesłanki zależne od BOŚ, które warunkują wydanie decyzji zgodnej z żądaniem strony, tj. punktem wyjścia do GPN

nie były zaudytowane dane finansowe na koniec 31 grudnia 2020 roku oraz nie został spełniony wymóg jego spójności z nową Strategią Banku, która była w trakcie przygotowania. Nowy termin złożenia uzupełnionego dokumentu został wyznaczony na dzień 16 lipca 2021 roku. Przedłożony przez Bank Grupy Plan Naprawy Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., zgodnie z treścią wezwania KNF został skorygowany i zmieniony w zakresie:

1. aktualizacji danych stanowiących punkt wyjścia Grupowego Planu Naprawy w oparciu o zaudytowane dane finansowe Banku według stanu na 31 grudnia 2020 roku,
2. spójności założeń Grupowego Planu Naprawy ze Strategią Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2021-2023.

Pomimo pandemii COVID-19, Grupa BOŚ S.A. utrzymała pełną zdolność operacyjną w I półroczu 2021 roku. Bank oraz podmioty Grupy Kapitałowej utrzymały wskaźniki bezpieczeństwa na poziomie przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne i nie odnotowały znaczącego wpływu pandemii COVID-19 na płynność i adekwatność kapitałową.

Biorąc pod uwagę opisane czynniki, na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania, bądź ograniczenia dotychczasowej działalności.

3.5 Nowe standardy i interpretacje oraz zmiany do nich, które zostały opublikowane a także zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a nie weszły jeszcze w życie i nie zostały jeszcze zastosowane przez Bank

MSSF	Charakter zmian	Data wejścia w życie w UE / zatwierdzenia przez UE	Wpływ na Bank
Coroczne poprawki do standardów MSSF 2018-2020	<p>W wyniku corocznego projektu ulepszeń wprowadzono zmiany do czterech MSSF (MSSF 1, MSSF 9, MSSF 16, MSR 41). Zmiany do MSSF 9 wyjaśniają, jakie opłaty uwzględnia jednostka, gdy przeprowadza „test 10%” w celu usunięcia z bilansu składnika aktywów finansowych.</p> <p>W przypadku MSSF 16 zmieniono przykład ilustrujący sposób traktowania zachęt do leasingu, aby nie wprowadzać nieporozumień.</p>	01 stycznia 2022 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
Zmiany do MSR 37 Rezerwy	Zmiany dotyczą doprecyzowania zakresu kosztów jakie należy uwzględniać w ocenie czy umowa jest umową rodzącą obciążenia	01 stycznia 2022 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
Zmiany do MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe	Zmiany wskazują m.in., że przychody z tytułu sprzedaży wyrobów wytworzonych w trakcie doprowadzania składnika aktywów do pożądanego miejsca i stanu, nie mogą być odejmowane od kosztów powiązanych z tym składnikiem. Zamiast tego takie przychody należy ujmować w rachunku zysków i strat wraz z kosztami wytworzenia tych wyrobów.	01 stycznia 2022 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
Zmiany do MSR 8 Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i błędy	Zmiany do MSR 8 obejmują definicję szacunków księgowych, co powinno pomóc w odróżnieniu zasad rachunkowości od szacunków księgowych.	01 stycznia 2023 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe
Zmiany do MSR 12	Zmiany w zakresie podatku odroczonego dla transakcji leasingu oraz obowiązków likwidacyjnych.	01 stycznia 2023 roku	Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe

<p>MSSF 17 Ubezpieczenia</p>	<p>MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” został wydany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 18 maja 2017 roku i obowiązuje dla okresów rocznych rozpoczynających się 01 stycznia 2021 roku lub po tej dacie.</p> <p>Nowy MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe” zastąpi obecnie obowiązujący MSSF 4, który zezwala na różnorodną praktykę w zakresie rozliczania umów ubezpieczeniowych.</p> <p>MSSF 17 zmieni rachunkowość wszystkich podmiotów, które zajmują się umowami ubezpieczeniowymi i umowami inwestycyjnymi, jako że definiuje on nowe podejście do rozpoznawania, wyceny, prezentacji i ujawniania umów ubezpieczeniowych.</p> <p>Głównym celem MSSF 17 jest zagwarantowanie przejrzystości oraz porównywalności sprawozdań finansowych ubezpieczycieli.</p>	<p>01 stycznia 2023 roku</p>	<p>Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe</p>
<p>Zmiany do MSSF 10 i MSR 28</p>	<p>Zmiany do MSSF 10 i MSR 28 dotyczą sprzedaży lub wniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsiębiorstwami.</p> <p>Zmiany rozwiązują problem aktualnej niespójności pomiędzy MSSF 10 a MSR 28.</p> <p>Ujęcie księgowo zależy od tego, czy aktywa niepieniężne sprzedane lub wniesione do jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsiębiorstwa stanowią „biznes” (ang. business).</p> <p>W przypadku, gdy aktywa niepieniężne stanowią „biznes”, inwestor wykaże pełny zysk lub stratę na transakcji. Jeżeli zaś aktywa nie spełniają definicji biznesu, inwestor ujmuje zysk lub stratę z wyłączeniem części stanowiącej udziały innych inwestorów.</p> <p>Zmiany zostały opublikowane 11 września 2014 roku.</p>	<p>Zatwierdzenie zmiany jest odroczone przez UE</p>	<p>Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe</p>
<p>Zmiana do MSR 1</p>	<p>Zmiany mają wpływ na wymogi zawarte w MSR 1 dotyczące prezentacji zobowiązań. W szczególności wyjaśniają one jedno z kryteriów klasyfikacji zobowiązania jako długoterminowe.</p>	<p>01 stycznia 2023 roku</p>	<p>Zmiana nie będzie miała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe</p>

4. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów

W niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa BOŚ nie dokonała korekt błędów dotyczących sprawozdań finansowych z poprzednich okresów.

5. Ważniejsze oszacowania i oceny

Sporządzenie sprawozdania finansowego Grupy BOŚ wymaga osądów, szacunków oraz założeń, które mają wpływ na prezentowane przychody, koszty, aktywa oraz zobowiązania i powiązane z nimi noty, a także ujawnienia dotyczące zobowiązań warunkowych. Niepewność co do tych założeń i szacunków może spowodować korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań w przyszłości. Wymaga również stosowania własnego osądu przy stosowaniu przyjętych zasad rachunkowości.

Grupa BOŚ przyjął założenia i szacunki na temat przyszłości na podstawie danych historycznych oraz wiedzy posiadanej podczas sporządzania sprawozdania finansowego. Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Założenia i szacunki mogą ulec zmianie na skutek wydarzeń w przyszłości wynikających ze zmian rynkowych lub innych wydarzeń nie będących pod kontrolą Grupa BOŚ. Zmiany założeń i szacunków są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli zmiana szacunku i założeń dotyczy okresu bieżącego i okresów przyszłych.

Grupa BOŚ ujmuje i wycenia aktywa lub zobowiązania z tytułu bieżącego i odroczonego podatku dochodowego przy zastosowaniu wymogów MSR 12 Podatek dochodowy, w oparciu o zysk (stratę podatkową), podstawę opodatkowania, nierozliczone straty podatkowe, niewykorzystane ulgi podatkowe i stawki podatkowe, uwzględniając ocenę niepewności związanych z rozliczeniami podatkowymi. Gdy istnieje niepewność co do tego, czy i w jakim zakresie organ podatkowy będzie akceptował poszczególne rozliczenia podatkowe transakcji, Grupa BOŚ ujmuje te rozliczenia uwzględniając ocenę niepewności.

5.1 Aktywa finansowe

Utrata wartości należności od klientów

Grupa BOŚ w okresach miesięcznych dokonuje przeglądu wszystkich ekspozycji kredytowych pod kątem identyfikacji ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości oraz dokonuje pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych. Pomiar utraty wartości opiera się głównie na szacowaniu prawdopodobieństwa wystąpienia przesłanki utraty wartości na bazie analizy historycznej, oszacowaniu potencjalnych strat (parametr LGD) oraz ocenie środowiska makroekonomicznego, w którym funkcjonuje Grupa BOŚ.

Modele przeznaczone do szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zbudowane zgodnie z MSSF 9 składają się z elementów, przy wyznaczaniu których Grupa BOŚ wykorzystuje wszystkie dostępne informacje historyczne oraz prognozy. Przy wykorzystaniu tych modeli Grupa BOŚ szacuje poziom ryzyka kredytowego z możliwie najwyższą dokładnością.

Oczekiwane straty kredytowe obliczane są modelem dożycia w granulacji miesięcznej z wykorzystaniem parametrów PD, LGD i EAD indywidualnie wyznaczonych dla każdej ekspozycji z uwzględnieniem oczekiwanego czasu jej trwania.

Finalna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach (w zależności od koszyka w okresie 12 miesięcy dla koszyka 1 lub pozostałego okresu życia dla koszyka 2), zdyskontowanych efektywną stopą procentową.

Struktura modeli wykorzystywanych w celu oszacowania oczekiwanych strat kredytowych uwzględnia modelowanie dla następujących parametrów:

- PD (probability of default) - szacunek prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania w danym horyzoncie czasowym (12-miesięcznym lub w całym okresie życia ekspozycji),
- LGD (loss given default) - część ekspozycji, która nie zostałaby odzyskana w przypadku niewykonania zobowiązania,

- EAD (exposure at default) - oczekiwana wielkość ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania.

W modelu do szacowania odpisów wykorzystywany jest komponent prognoz makroekonomicznych. Ze względu na znaczący udział specyficznych ekspozycji kredytowych w portfelu Grupy BOŚ, których charakterystyka oraz konstrukcja wskazują na nieznaczne powiązanie ich ryzyka z otoczeniem makroekonomicznym, obserwowany historycznie wpływ prognoz nie był istotny dla wyceny. Powyższe czynniki wskazują, że wrażliwość wysokości szacowanej straty na zmiany prognoz makroekonomicznych jest wysoce ograniczona.

Z uwagi na trwającą pandemię COVID-19 Bank stosuje ekspercką korektę parametru PD w szacowaniu odpisów odzwierciedlającą wrażliwość poszczególnych branż na wpływ COVID-19. Branże podzielono na trzy grupy dotkliwości:

1. klienci z branży nie odczuwający ograniczeń w prowadzeniu działalności gospodarczej,
2. klienci z grupy branżowej w ograniczonym stopniu odczuwający skutki pandemii,
3. grupa branżowa klientów szczególnie dotkniętych ryzykiem niewywiązania się z umowy.

Przypisanie branż do grup dotkliwości weryfikowane jest w okresach kwartalnych. Skład branżowych grup dotkliwości w I półroczu 2021 roku nie ulegał znaczącym zmianom. Przy założeniu braku zmienności parametrów portfelowych w okresie trwania pandemii COVID-19 dotworzenie w szacowanej na koniec czerwca 2021 roku wielkości odpisu wynosi ok 10 mln zł.

Teoretyczne przeklasyfikowanie 1% ekspozycji z koszyka 1 o najwyższym poziomie ryzyka do Koszyka 2 dla każdego typu ekspozycji skutkowałoby, według stanu na koniec czerwca 2021 roku, wzrostem odpisów o 37,3 mln zł.

W czerwcu 2021 roku przeprowadzono analizę wrażliwości odpisów na zmiany parametru portfelowego LGD w metodzie grupowej. W przypadku zmiany stóp odzysku o +/-10 pkt. proc., szacowana wielkość odpisów z tytułu utarty wartości należności od klientów wycenianych metodą grupową uległaby odpowiednio zmniejszeniu o 25,2 mln zł lub zwiększeniu o 25,2 mln zł.

Test SPPI

Test SPPI to ocena czy przepływy pieniężne wynikające z aktywów finansowych utrzymywanych w modelu HtC i HtCS stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej. Ocena ta (oprócz modelu biznesowego) warunkuje klasyfikację aktywów finansowych do kategorii wyceny wg zamortyzowanego kosztu lub odpowiednio wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite. W związku z powyższym ocena ta jest kluczowa dla przyjęcia prawidłowej zasady wyceny umów kredytów i pożyczek oraz innych kontraktów finansowych będących podstawowym przedmiotem działalności Grupy BOŚ.

Zgodnie z MSSF 9 kwota główna to wartość godziwa aktywów finansowych na dzień początkowego ujęcia. Odsetki z kolei to zapłata za wartość pieniądza w czasie, marża za ponoszone ryzyko kredytowe oraz inne ryzyka ponoszone w związku z utrzymywaniem kwoty głównej oraz marża zysku.

Test SPPI obejmuje analizę zawartych umów pod kątem ustalenia charakterystyki przepływów pieniężnych z nich wynikających. Test SPPI uważa się za umożliwiający klasyfikację do kategorii wyceny wg zamortyzowanego kosztu lub wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite, jeżeli nie zidentyfikowano takich cech przepływów pieniężnych, których rozkład w czasie, albo formuła ustalenia ich wartości uzależniona jest od czynników innych niż spełniające definicję kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej. Do cech niespełniających tej definicji zalicza się:

- dźwignię finansową,
- uzależnienie wynagrodzenia od warunków niezwiązanych z wartością pieniądza w czasie lub ponoszonym ryzykiem
- opcje wcześniejszej spłaty, jednak wcześniejsza spłata w kwocie równej niespłaconej części kwoty głównej i odsetek z uwzględnieniem uzasadnionego wynagrodzenia za wcześniejszą spłatę uważa się za spełniającą test SPPI.

Grupa BOŚ przeprowadza test SPPI w odniesieniu do wszystkich aktywów finansowych objętych obowiązkiem tej oceny, przy czym dla aktywów powstałych w oparciu o dokumentację standardową przeprowadza się go na poziomie grup produktowych, a dla aktywów negocjowanych z klientami indywidualnie przeprowadza się go w oparciu o poszczególne umowy.

W efekcie przeprowadzonego testu SPPI zidentyfikowano część umów kredytowych, w przypadku których oprocentowanie oparte jest o formułę mnożnikową (dźwignia finansowa). Jest to część kredytów preferencyjnych udzielanych ze wsparciem Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska. W związku z powyższym zostały one zaklasyfikowane do kategorii wyceny wg wartości godziwej przez wynik finansowy.

Model biznesowy

Ocena modelu biznesowego jest istotnym szacunkiem ze względu na to, że zgodnie z MSSF 9 stanowi jeden z elementów decydujących o przyporządkowaniu właściwej kategorii wyceny aktywów finansowych. Grupa BOŚ ustala modele biznesowe w ramach, których następuje zarządzanie aktywami finansowymi, przede wszystkim na podstawie ich celów biznesowych i sposobu osiągania wyników finansowych. Zmiana modelu biznesowego może wystąpić tylko w razie istotnych zmian wewnętrznych i zewnętrznych w działalności Grupy BOŚ, będzie ustalana przez jego kierownictwo. Oczekuje się, że zmiana modelu biznesowego będzie występować rzadko. W szczególności zmiana zamiarów biznesowych co do poszczególnych składników aktywów finansowych nie stanowi zmiany modelu biznesowego.

5.2 Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się stosując modele wyceny przyjęte na rynku. Uwzględniają one m.in. zdyskontowaną (za pomocą krzywej zerokuponowej z marżą) do wartości obecnej ocenę przyszłych przepływów pieniężnych, porównywalne ceny transakcyjne (jeśli istnieją), jak również odniesienie do podobnych instrumentów kwotowanych na aktywnych rynkach. W rzadkich przypadkach, gdy zastosowanie takich modeli nie jest możliwe i nie ma możliwości ustalenia wartości godziwej w sposób rzetelny, instrumenty finansowe wykazywane są według kosztu nabycia. Informacje dotyczące wrażliwości instrumentów finansowych znajdują się w Nocie 45.

5.3 Podatki

Obowiązujące w Polsce prawo dotyczące podatku dochodowego od osób prawnych, podatku dochodowego od osób fizycznych, podatku od towarów i usług czy składek na ubezpieczenia społeczne podlega częstym zmianom, co skutkuje brakiem ugruntowanej praktyki oraz niejasnością i niespójnością przepisów. Sytuacja ta powoduje możliwość występowania różnic w interpretacji przepisów podatkowych przez organy państwowe i podatników. Rozliczenia podatkowe oraz inne rozliczenia (np. celne) mogą być przedmiotem kontroli przez okres do 6 lat. Odpowiednie władze kontrolne uprawnione są do nakładania znaczących kar wraz z odsetkami. Istnieje ryzyko, że organy kontrolne zajmą odmienne stanowisko od stanowiska Spółki w kwestii interpretacji przepisów, co mogłoby wpłynąć na wysokość zobowiązań publicznoprawnych wykazanych w sprawozdaniu finansowym.

Grupa BOŚ rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

5.4 Rezerwa na ryzyko prawne dotyczące portfela kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Grupa BOŚ ujęła w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym rezerwę na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą. Rezerwa została utworzona zgodnie z MSR 37 przyjmując określone założenia co do wpływu środków pieniężnych lub zmniejszenia wartości zobowiązań klientów.

Utworzona rezerwa pokrywa koszty związane z założonymi scenariuszami rozwiązania problemu kredytów hipotecznych denominowanych do waluty obcej, tj.: zawieranie porozumień z klientami oraz niekorzystne wyroki sądów. Rezerwa uwzględnia także zidentyfikowaną utratę wartości zgodnie z modelem oczekiwanych strat kredytowych, w przypadku których wniesione zostały pozwy sądowe o unieważnienie umowy kredytu.

Łącznie rezerwa na ryzyko związane z kredytami hipotecznymi powiązanych z walutą obcą wynosi 398 mln zł, z czego 373 mln zł prezentowane jest jako rezerwa na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi, a 24,8 mln zł prezentowane jako dodatkowe odpisy z tytułu oczekiwanej straty kredytowej.

Ocenia się, że w przypadku części portfela kredytowego Bank może w uzasadnionych przypadkach zawierać porozumienia z klientami celem ograniczenia ryzyka prawnego.

W odniesieniu do scenariusza uwzględniającego możliwość zawierania porozumienia z klientami przyjęto założenia sektorowego rozwiązania problemu kredytów hipotecznych opartych na walucie obcej, a w szczególności powiązanych z kursem CHF przedstawionych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Założenia te opierają się na konwersji dotychczasowego kredytu lub pożyczki denominowanej lub indeksowanej do waluty obcej na kredyt lub pożyczkę wyrażoną w walucie PLN. Przewidziane jest, że dotychczasowe spłaty kredytu lub pożyczki denominowanej lub indeksowanej będą podlegać rozliczeniu wg harmonogramu spłaty kredytu lub pożyczki tak, jakby od początku były kredytami złotowymi, tj. uwzględniającego oprocentowanie wg odpowiedniej stopy WIBOR powiększonej o marżę. Wskutek takiej konwersji wartość dotychczasowego portfela kredytów i pożyczek denominowanych ulegnie zmniejszeniu, co odzwierciedlone jest w kwocie rezerwy.

W związku z niekorzystnymi wyrokami sądów założono prawdopodobieństwo dla poszczególnych scenariuszy niekorzystnych dla Grupy BOŚ prawomocnych rozstrzygnięć sądowych. Przyjęte scenariusze niekorzystnych rozstrzygnięć bazują na opiniach prawnych i dotychczasowych doświadczeniach Grupy BOŚ i uwzględniają stwierdzenie nieważności umowy, przewalutowanie kredytu na PLN, zwrot marży stosowanej przy przewalutowaniu wypłaty kwoty kredytu oraz otrzymanych spłat. W modelu kalkulacji rezerwy przyjęto również założenie co do prognozy wzrostu ilości pozwów klientów w horyzoncie 3 lat. Dla szacunku straty finansowej istotna jest także data udzielenia kredytu, określająca termin przedawnienia roszczeń.

W chwili publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego ilość spraw sądowych zakończonych prawomocnym wyrokiem sądowym jest niewielka i nie stanowi wiarygodnej podstawy do oceny ryzyka wystąpienia określonego scenariusza rozstrzygnięć. Dlatego też szacunek rezerwy na ryzyko prawne dla portfela kredytów hipotecznych denominowanych w lub indeksowanych do walut obcych jest niepewny, a wysokość rezerwy w przyszłości może ulec zmianie. Rezerwa podlega okresowemu monitoringowi i aktualizacji.

Grupa BOŚ dokonała analizy wrażliwości szacunku wysokości rezerwy na sprawy sądowe ze względu na zmianę kluczowych parametrów związanych z prawdopodobieństwem przegrania przez Bank spraw sądowych oraz prawdopodobieństwem materializacji scenariusza stwierdzenia nieważności umowy kredytowej.

dane w mln zł

WRAŻLIWOŚĆ MODELU	ZMIANA PARAMETRU		
	-25 p. p.	SCENARIUSZ BAZOWY	+25 p. p.
PRAWDOPODOBIEŃSTWO PRZEGRANEJ W SĄDZIE	-40	398	+31 *
PRAWDOPODOBIEŃSTWO WYSTĄPIENIA SCENARIUSZA UNIEWAŻNIENIA **	-14	398	+14
SKŁONNOŚĆ DO ZAWARCIA POROZUMIENIA	-23	398	+23

* w przypadku wariantu +25% przyjęto maksymalną wartość parametru tj. 100%

** wzrost/spadek kosztów wynikający ze zwiększenia/zmniejszenia prawdopodobieństwa scenariusza unieważnienia kosztem scenariusza odwalutowania (20%) i zwrotu spreadu (5%)

5.5 Rezerwa na zwrot kosztów kredytów w przypadku wcześniejszej spłaty

Rezerwa na zwrot kosztów kredytów w przypadku wcześniejszej spłaty została utworzona zgodnie z MSR 37 przyjmując założenia co do wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich w zakresie stanu portfela kredytowego na dzień 30 czerwca 2021 roku.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku przed sądami toczy się 6 postępowań przeciwko Bankowi, dotyczących zwrotu części kosztów kredytu konsumenckiego w związku z przedterminową spłatą. Rezerwy na zwroty prowizji z tytułu wcześniejszej spłaty kredytów konsumenckich wynoszą 1,39 mln zł.

6. Zarządzanie ryzykiem

6.1 Ryzyko kredytowe

Definicja ryzyka kredytowego

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

W I półroczu roku 2021, w celu ograniczenia negatywnego wpływu następstw gospodarczych stanu pandemii COVID-19 na jakość portfela kredytowego, Grupa BOŚ kontynuowała przyjęte w roku 2020 szczególne zasady finansowania i monitorowania klientów, dostosowując je do bieżącej sytuacji rynkowej i epidemicznej. W stosowanych rozwiązaniach Bank kierował się Pakietem Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju przygotowanym przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego, a także Stanowiskiem banków w zakresie ujednolicenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla sektora bankowego (moratorium pozaustawowe) przygotowanym z uwzględnieniem Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczących ustawowych i pozaustawowych i moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID 19.

Metody zarządzania ryzykiem

Grupa BOŚ realizuje politykę zarządzania ryzykiem kredytowym w ujęciu indywidualnym (transakcja kredytowa) i portfelowym uwzględniając poziom apetytu na ryzyko.

Apetyt na ryzyko określany był w ramach granic wyznaczonych przez praktykę ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem i przyjmowany był na poziomie umiarkowanym.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie BOŚ obejmował w szczególności:

1. postępowanie przy ocenie ryzyka pojedynczej transakcji, ustanawianiu zabezpieczeń oraz podejmowaniu decyzji kredytowych,
2. monitorowanie poziomu ryzyka, limitowanie oraz przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
3. modele ratingowe i scoringowe wykorzystywane w ocenie ryzyka klientów indywidualnych i instytucjonalnych,
4. zasady odpowiedzialności w procesie oceny ryzyka kredytowego,
5. portfelowy pomiar ryzyka kredytowego,
6. zasady zarządzania ekspozycjami detalicznymi i zabezpieczonymi hipotecznie,
7. zasady identyfikacji ekspozycji z utratą wartości oraz wyznaczania odpisów aktualizujących,
8. zasady raportowania dla kadry kierowniczej Banku,
9. systemy informatyczne, wspierające realizację wyżej wymienionych zadań.

Zarządzanie ryzykiem pojedynczych transakcji realizowane było z uwzględnieniem następujących zasad:

1. każda transakcja kredytowa wymagała wszechstronnej oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem był rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
2. podstawą pozytywnej decyzji kredytowej było posiadanie przez klienta zdolności kredytowej,
3. pomiar ryzyka kredytowego potencjalnych oraz zawartych transakcji kredytowych dokonywany był na etapie ich udzielania oraz monitorowania,
4. proces kredytowy zapewniał niezależność oceny poziomu ryzyka kredytowego od służb sprzedaży,
5. decyzje kredytowe podejmowane były przez osoby do tego uprawnione,
6. oferowane klientowi warunki transakcji kredytowej zależały od poziomu ryzyka kredytowego związanego z klientem i/lub transakcją.

Finansowanie pojedynczej transakcji uzależnione było od:

1. posiadania przez kredytobiorcę zdolności kredytowej do spłaty wnioskowanego zadłużenia w terminach uzgodnionych z Bankiem,
2. przedstawienia zabezpieczenia spłaty w formie i o wartości akceptowanej przez Bank, o ile przepisy wewnętrzne tego wymagają,

- spełnienia innych kryteriów warunkujących podjęcie finansowania takich jak, w szczególności, wyniki dotychczasowej współpracy klienta z Bankiem oraz oceny historii kredytowej klienta w sektorze bankowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w ujęciu portfelowym realizowane było z wykorzystaniem różnych metod pomiaru i wyceny ryzyka kredytowego, w tym:

- prawdopodobieństwa niewypłacalności,
- oczekiwanej straty kredytowej,
- macierzy migracji pomiędzy okresami opóźnienia lub klasami ryzyka,
- analizy generacji kredytów (kredytów udzielanych w danym okresie czasu),
- udziału i struktury kredytów zagrożonych,
- udziału i struktury ekspozycji z utratą wartości i spełniających przesłankę indywidualnej utraty wartości.

W Grupie BOŚ funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykiem Kredytowym, którego celem jest kształtowanie zasad zarządzania ryzykiem kredytowym i monitorowanie tego ryzyka, w ramach określonych przez właściwą strategię, politykę lub zasady przyjęte przez Zarząd Banku lub Radę Nadzorczą.

Komitet działa w następujących podstawowych obszarach:

- zarządzanie ryzykiem kredytowym i proces kredytowy,
- wycena aktywów,
- modele i metodyki oceny ryzyka kredytowego.

Dodatkowo, wsparcie Rady Nadzorczej w nadzorze nad obszarem ryzyka zapewnia Komitet ds. Ryzyka. W skład Komitetu wchodzi członkowie Rady Nadzorczej. Komitet w szczególności: opiniuje całościową bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka, opiniuje strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku, wspiera Radę Nadzorczą we wdrażaniu tej strategii, a także weryfikuje czy ceny aktywów i pasywów oferowane klientom w pełni odzwierciedlają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka.

Procesy ustalone w celu zarządzania ryzykiem

W I półroczu 2021 roku Grupa BOŚ kontynuowała działania nakierowane na poprawę efektywności procesów oceny ryzyka, w tym na optymalizację procesu monitorowania oraz procesu podejmowania decyzji kredytowych i obsługi wniosków kredytowych, a także podejmował działania na rzecz ograniczenia poziomu koncentracji portfela kredytowego.

Grupa BOŚ dokonywała oceny ryzyka przed podjęciem decyzji o zaangażowaniu oraz przez cały okres funkcjonowania transakcji kredytowej, w ramach procesu monitorowania. Zasady oceny ryzyka opisane zostały w części *Techniki służące do pomiaru ryzyka*.

Częstotliwość i zakres monitorowania były zależne od poziomu identyfikowanego ryzyka. Monitoring prowadzony był przez odrębną komórkę organizacyjną, wydzieloną w ramach struktur odpowiedzialnych za ocenę i zarządzanie ryzykiem kredytowym, zajmującą się monitoringiem portfela kredytowego i wyceną ekspozycji indywidualnie istotnych.

Ryzyko braku terminowej obsługi lub spłaty zadłużenia oraz ryzyko utraty lub spadku wartości przyjętego zabezpieczenia mitygowane było z wykorzystaniem systemu wczesnego ostrzegania zarządzanego przez komórkę odpowiedzialną za monitoring.

W przypadku zidentyfikowania sytuacji mogących zagrozić terminowej spłacie Grupa BOŚ podejmowała działania upominawcze i restrukturyzacyjne wykorzystując w tym celu właściwe narzędzie informatyczne.

W Grupie BOŚ funkcjonowała Polityka zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi wskazująca kierunki działania w celu uzyskania określonej w czasie redukcji ekspozycji nieobsługiwanym oraz plan operacyjny wspierający realizację tego działania.

W procesie oceny i monitorowania ryzyka Bank wykorzystywał informacje pochodzące z wewnętrznych baz danych oraz ze źródeł zewnętrznych, w tym z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Krajowego Rejestru Długów lub Centralnej Bazy Danych – Bankowy Rejestr.

Grupa BOŚ oceniała ryzyko kredytowe z wykorzystaniem modeli ratingowych i scoringowych. Modele były budowane, rozwijane, monitorowane i nadzorowane w Obszarze Ryzyka z uwzględnieniem wewnętrznych i zewnętrznych wymogów w tym zakresie. Modele istotne podlegały okresowej, nie rzadziej niż raz do roku, walidacji dokonywanej przez niezależną komórkę walidacyjną.

W Grupie BOŚ funkcjonował wielostopniowy system podejmowania decyzji kredytowych, którego podstawą jest reguła, że im wyższy poziom ryzyka transakcji wynikający z jej złożoności, kwoty zaangażowania lub sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta, tym wyższy jest szczebel decyzyjny uprawniony do podjęcia decyzji. Szczeblami decyzyjnymi o najwyższych poziomach uprawnień są Komitet Kredytowy Centrali i Zarząd Banku. Decyzje kredytowe podejmowane są po wcześniejszej weryfikacji ryzyka dokonanej przez osobę wyspecjalizowaną w jego ocenie i mitygacji, tj. eksperta ds. ryzyka umiejscowionego w wyodrębnionej komórce organizacyjnej Centrali Banku, niezależnego od obszaru biznesowego Banku.

Podejmując decyzje kredytowe w sprawie transakcji zawieranych z członkami organów Banku lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku albo podmiotami powiązаныmi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, Bank uwzględniał wymogi ustawy Prawo bankowe.

Grupa BOŚ preferowała transakcje zabezpieczone z zastrzeżeniem, że w segmencie detalicznym ustalono maksymalny poziom transakcji niezabezpieczonych z uwzględnieniem specyfiki produktowej, wpływu tych transakcji na wyniki Banku i wysokość potencjalnej straty.

Poziom zabezpieczenia był uzależniony od poziomu ryzyka generowanego przez transakcję, w tym w szczególności od rodzaju transakcji i długości jej trwania.

Ustalając wartość zabezpieczenia Bank kierował się zasadą ostrożnej wyceny.

Przy wyborze formy zabezpieczenia Grupa BOŚ uwzględniała:

1. należyta ochronę interesów Grupy,
2. wysokość kosztów związanych z ustanowieniem danego zabezpieczenia,
3. możliwość szybkiego upłynięcia danego zabezpieczenia.

Grupa BOŚ oceniając i monitorując wartość zabezpieczenia korzysta z zewnętrznych baz danych, w tym dla potrzeb weryfikacji lub aktualizacji wartości nieruchomości - z bazy AMRON oraz bazy Cenatorium Sp. z o.o.

Techniki służące do pomiaru ryzyka

Klient i transakcja podlegały wszechstronnej ocenie ryzyka kredytowego uwzględniającej wymagania nadzorcze w tym zakresie.

Grupa BOŚ różnicowała modele oceny ryzyka w zależności od rodzaju klienta i transakcji kredytowej.

Model oceny ryzyka kredytowego dla osób fizycznych ubiegających się o finansowanie na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą obejmował analizę ilościową – polegającą na ustaleniu wysokości i stabilności źródeł spłaty zobowiązania kredytowego - oraz analizę jakościową, polegającą na ocenie cech klienta, które mają istotny wpływ na skłonność do spłaty zaciągniętego zobowiązania kredytowego w terminach określonych w umowie, w tym ocenę scoringową i ocenę zachowania klienta w oparciu o informacje z Biura Informacji Kredytowej S.A. W procesie oceny zostały uwzględnione postanowienia Rekomendacji T i S KNF, w szczególności w zakresie wprowadzenia odpowiednich poziomów wskaźnika Dtl/DStI i LtV.

Model oceny ryzyka klientów ubiegających się o finansowanie na cele związane z prowadzeniem działalności gospodarczej lub statutowej (spółki komunalne) uwzględniał dwa obszary: ocenę klienta i ocenę transakcji.

Ocena klienta dokonywana była na podstawie elementów ilościowych i jakościowych. Ocena ilościowa dotyczyła podstawowych, z punktu widzenia generowania wyniku finansowego i zachowania płynności, obszarów działalności klienta. Ocena jakościowa (uzależniona od rodzaju klienta) obejmowała między innymi ocenę: planów rozwojowych, doświadczenia i umiejętności osób zarządzających, jakości relacji klienta z otoczeniem zewnętrznym, w tym z Bankiem.

Ocena klienta, w stopniu określonym w przepisach wewnętrznych, dokonywana była na tle sytuacji ekonomicznej branży, lokalnego rynku i kraju. Dodatkowo, przy wybranych transakcjach, ocena uwzględniała skalę narażenia

klienta na negatywne skutki zmian stóp procentowych i kursów walutowych oraz stosowaną przez klienta politykę zabezpieczeń przed ryzykiem kursowym i stopy procentowej.

Model oceny ryzyka jednostek samorządu terytorialnego uwzględniał analizę Klienta opierającą się o ocenę podstawowych wskaźników budżetowych, wskaźników zadłużenia oraz analizę transakcji opierającą się o ocenę planowanych wskaźników zadłużenia, jakości zabezpieczenia i długości trwania transakcji.

W przypadku finansowania klienta funkcjonującego w ramach grupy podmiotów powiązanych Bank oceniał ryzyko kredytowe z uwzględnieniem wpływu sytuacji grupy kapitałowej.

Ocena transakcji dokonywana była w szczególności na podstawie oceny celu finansowania, długości okresu kredytowania i wartości zabezpieczenia spłaty. Bank ustanawiał taką strukturę finansowania, aby zapewnić podział ryzyka pomiędzy kredytobiorcę i Bank, głównie poprzez odpowiednie do skali ryzyka zaangażowanie środków własnych kredytobiorcy.

Wpływ pandemii COVID-19 na ryzyko kredytowe Grupy BOŚ

W celu ograniczenia negatywnego wpływu następstw gospodarczych stanu pandemii COVID-19 na jakość portfela kredytowego Bank wdrożył w 2020 roku i kontynuował w I połowie 2021 roku szereg działań mitygujących ryzyko, w tym dotyczących wniosków o nowe finansowanie, między innymi:

1. zakaz finansowania branż w szczególności sposobów dotkniętych pandemią,
2. obniżenie dopuszczalnych wartości LtV dla kredytów zabezpieczonych hipotecznie,
3. zaostrzył kryteria udzielania kredytów osobom fizycznym.

Grupa BOŚ wdrożyła też szereg instrumentów pomocowych i udogodnień dla Kredytobiorców w celu mitygacji skutków pandemii, w tym między innymi:

1. szczególne zasady finansowania i monitorowania klientów, kierując się w przyjętych rozwiązaniach Pakietem Impulsów Nadzorczych na rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju przygotowanym przez UKNF,
2. możliwość udzielania finansowania w oparciu o perspektywiczną zdolność kredytową i uproszczone projekcje płynnościowe, dostosowując jednocześnie podstawowe miary ryzyka kredytowego adekwatnie do stopnia niepewności gospodarczej,
3. wytyczne dotyczące szczególnego trybu procesowania wniosków o zawieszenie rat kredytów i pożyczek oraz o odnowienie kredytów odnawialnych w oparciu o moratorium pozaustawowe.

W trakcie trwania pandemii Grupa BOŚ modyfikowała wprowadzone ograniczenia zależnie od sytuacji rynkowej, zmniejszając lub znosząc większość ograniczeń w finansowaniu osób fizycznych i ograniczeń LtV dotyczących nieruchomości mieszkaniowych.

Narzędzia do pomiaru ryzyka kredytowego

Bank wykorzystuje w celu pomiaru ryzyka kredytowego różnego rodzaju narzędzia/aplikacje, w których zostały zaimplementowane obowiązujące m.in. modele ratingowe/scoringowe i metodyka oceny zdolności kredytowej.

Zróżnicowanie stosowanych aplikacji powiązane jest z segmentacją klienta i/lub rodzajami transakcji kredytowych.

Opis poszczególnych ryzyk koncentracji, sposobów ich pomiaru, monitorowania

Zarządzania ryzykiem koncentracji Bank dokonywał zgodnie z zasadami określonymi w „Polityce zarządzania ryzykiem koncentracji”.

Grupa BOŚ identyfikowała, dokonywała pomiaru, monitorowała i raportowała ryzyko koncentracji zaangażowania na poziomie:

1. pojedynczego klienta/transakcji oraz
2. portfela kredytowego.

Na poziomie klienta i transakcji, ryzyko koncentracji zaangażowania zarządzane było poprzez przestrzeganie nadzorczych limitów zaangażowania, w szczególności wynikających z przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku lub Prawa Bankowego, jak również poprzez

stosowanie zasady, że przebieg procesu oceny i monitorowania ryzyka zależy od kwoty zaangażowania kredytowego.

Bank wprowadził, w związku z wejściem w życie z dniem 28 czerwca 2021 roku Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dn. 20 maja 2019 roku zmieniającego w/w Rozporządzenie nr 575/2013, nową definicję dużej ekspozycji oraz dostosował poziom maksymalnego zaangażowania w klienta lub grupę powiązanych klientów do wartości kapitału Tier I.

Na poziomie portfela kredytowego zarządzanie koncentracją zaangażowań dokonywane było poprzez przestrzeganie limitów wewnętrznych lub wartości ostrzegawczych, zatwierdzonych przez Zarząd Banku lub Radę Nadzorczą w przypadku limitów, poprzez które Bank określa akceptowany poziom apetytu na ryzyko kredytowe.

W szczególności Grupa BOŚ stosowała następujące limity:

- geograficzne – zaangażowanie wobec innych krajów,
- dotyczące parametrów produktowych – np. maksymalne LTV,
- dotyczące portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości – wynikające z Rekomendacji KNF,
- dotyczące zaangażowania w wybrane branże działalności gospodarczej,
- udziału kredytów walutowych w portfelu kredytów Banku,
- łącznego zaangażowania wobec podmiotów/grup podmiotów powiązanych, wobec których zaangażowanie Banku przekracza 10% uznanego kapitału Banku,
- łącznego zaangażowania wobec podmiotów/grup podmiotów powiązanych, uzależnione od ratingu podmiotu/grupy podmiotów powiązanych,
- limity branżowe,
- limit na ekspozycje kredytowe wobec spółek zależnych Banku,
- limit na zaangażowanie z tytułu transakcji kredytowych, dla których zostały zastosowane szczególne zasady finansowania w związku z wybuchem pandemii COVID-19.

Grupa BOŚ stosowała w procesie zarządzania ryzykiem koncentracji system wskaźników wczesnego ostrzegania dla limitów wewnętrznych. Podstawowe założenie systemu opiera się wyróżnieniu trzech poziomów wykorzystania limitu i stopniowym wdrażaniu działań mitygujących ryzyko przekroczenia limitu w zależności od poziomu jego wykorzystania.

Poziom wykorzystania limitów był cyklicznie monitorowany i raportowany organom Banku w trybie wynikającym z regulacji wewnętrznych Banku.

6.1.1. Opis metodologii rozpoznawania utraty wartości ekspozycji kredytowych

Na każdy dzień sprawozdawczy Grupa BOŚ dokonuje przeglądu ekspozycji kredytowych polegającego na identyfikacji ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości oraz ekspozycji w odniesieniu, do których odnotowano znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu początkowego ujęcia - biorąc pod uwagę racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, włączając w to dane dotyczące przyszłości. Następnie wyznacza odpis na oczekiwane straty kredytowe w oparciu o podział ekspozycji na trzy Koszyki w zależności od zmian dotyczących jakości kredytowej. Co do zasady, wszystkie nowo udzielone ekspozycje z wyłączeniem aktywów POCI klasyfikowane są jako ekspozycje w Koszyku 1.

Grupa BOŚ przeprowadza podział ekspozycji kredytowych, uwzględniając wielkość ich zaangażowania oraz charakterystykę ryzyka, na ekspozycje wyceniane metodą indywidualną i metodą grupową oraz przeprowadza ocenę tych ekspozycji pod względem wystąpienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości.

Poza aktywami POCI za ekspozycje kredytowe, które utraciły wartość Grupa BOŚ uznaje te ekspozycje, dla których wystąpiły przesłanki utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu ekspozycji w księgach Grupy i zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przepływy pieniężne wynikające z tej ekspozycji, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

Za przesłanki utraty wartości Grupa BOŚ uznaje w szczególności:

1. 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 7 dni,
2. pogorszenie się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, wyrażające się zaklasyfikowaniem do klasy ratingowej 14 i gorszej, wskazującej na zagrożenie dla spłaty zadłużenia,
3. przyznanie klientowi przez Bank, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności ekonomiczno-finansowych klienta udogodnienia w warunkach finansowania (zawarcie umowy restrukturyzacji),
4. pogorszenie wskaźników finansowych dotyczących między innymi: płynności klienta oraz możliwości obsługi zadłużenia,
5. ogłoszenie upadłości, wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji wpływające na pogorszenie się sytuacji finansowej i wypłacalności dłużnika,
6. kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez klienta na drodze postępowania sądowego,
7. uzasadnione podejrzenie wyłudzenia kredytu/wyłudzenie kredytu,
8. wystąpienie innych zdarzeń, będących równoważnymi z wejściem klienta w stan niewypłacalności, skutkującymi niemożliwością terminowej spłaty zadłużenia.

W przypadku ekspozycji kredytowych związanych z finansowaniem projektów elektrowni wiatrowych, w uzupełnieniu do wymienionych wyżej, za przesłankę utraty wartości uznaje się fakt występowania deficytu środków pieniężnych w trakcie okresu kredytowania oraz ujemnej wyceny przedsiębiorstwa dla scenariusza potencjalnej restrukturyzacji zadłużenia w modelowanej przez Bank perspektywie do końca okresu finansowania.

Grupa w przypadku stosowania udogodnień związanych z negatywnym wpływem pandemii Covid-19 stosuje podejście sektorowe zgodne z wytycznymi EBA i nie klasyfikując ekspozycji z wakacjami kredytowymi, przyznanymi w ramach moratoriów, jako ekspozycje restrukturyzowane. Wyjątek stanowią klienci z wakacjami kredytowymi udzielonymi w ramach moratoriów o charakterze publicznym (na podstawie rządowego programu pomocowego – Tarcza 4.0), którzy zostali zaklasyfikowani do Koszyka 3.

Ekspozycje z tytułu kredytów hipotecznych udzielonych w walutach obcych dla których zidentyfikowano jedynie: przesłankę kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez klienta na drodze postępowania sądowego, wyceniane są metodą portfelową.

Pomiar utraty wartości ekspozycji kredytowych metodą indywidualną oparty jest na wyliczeniu bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej. W przypadku kredytów, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu. W przypadku ekspozycji kredytowych związanych z finansowaniem projektów elektrowni wiatrowych bieżąca wartość oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych szacowana jest w oparciu o opracowany model wyceny pozwalający na symulowanie indywidualnych przepływów pieniężnych prawdopodobnych do wygenerowania w ramach realizacji poszczególnych projektów przy zadanych, możliwych do modyfikacji parametrów wyceny. W wyniku obniżenia wartości bieżącej możliwych do realizacji przepływów pieniężnych, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości odpowiadający przewidywanej stracie kredytowej z tytułu niewywiązania się dłużnika ze zobowiązań wobec Banku.

Metodę indywidualną pomiaru utraty wartości stosuje się w odniesieniu do:

1. ekspozycji kredytowych indywidualnie istotnych:
 - spełniających przesłanki indywidualnej utraty wartości lub znajdujących się w okresie kwarantanny lub
 - dotyczących klienta, wobec którego Bank posiada inne ekspozycje kredytowe, dla których rozpoznano przesłankę indywidualnej utraty wartości (propagacja utraty wartości) lub
2. ekspozycji kredytowych indywidualnie nieistotnych, dla których jest identyfikowana przesłanka utraty wartości lub ekspozycje znajdują się w okresie kwarantanny, o ile na moment rozpoznania utraty wartości były znaczące indywidualnie oraz spełniały dodatkowe warunki określone przez Bank,
3. ekspozycji kredytowych nieistotnych, posiadających nietypowe charakterystyki ryzyka kredytowego.

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

Grupa w wycenie grupowej stosuje podział na 7 homogenicznych portfeli ryzyka w ramach dwóch segmentów klienta (indywidualnego i instytucjonalnego):

1. klienci detaliczni kredyty hipoteczne (portfel dalej segmentowany ze względu na poziom LtV oraz walutę udzielenia kredytu),
2. klienci detaliczni pożyczki gotówkowe,
3. klienci detaliczni pożyczki hipoteczne,
4. klienci detaliczni ekspozycje kredytowe wobec mikroprzedsiębiorstw (z wyłączeniem pożyczek hipotecznych) będących klientami detalicznymi,
5. klienci detaliczni pozostali,
6. klienci korporacyjni, w tym instytucje finansowe,
7. klienci segmentu finansów publicznych.

Odwrócenie 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.

Dla ekspozycji, dla których nie zidentyfikowano przesłanki utraty wartości, Bank tworzy odpis z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wyznaczany metodą grupową.

Na potrzeby oceny czy od momentu początkowego ujęcia aktywa finansowego nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego Bank porównuje poziom ryzyka niewywiązania ze zobowiązania w czasie oczekiwanego okresu udzielonego finansowania na dzień sprawozdawczy oraz na datę początkowego ujęcia. Bank uznaje, że dla danego aktywa został zidentyfikowany istotny wzrost ryzyka kredytowego, jeśli zostanie spełnione kryterium ilościowe lub jakościowe lub jeśli przeterminowanie przekroczy 30 dni, wystąpienie danego kryterium jest weryfikowane na poziomie ekspozycji.

Kryteria ilościowe

Miarę, na podstawie której dokonywana jest klasyfikacja do koszyka 2 w przypadku ekspozycji klientów detalicznych, Grupa wyznacza jako różnicę:

1. bieżącej oceny ryzyka kredytowego określonej jako dożywotnie PD w horyzoncie od daty sprawozdawczej do daty zapadalności wyznaczone na podstawie charakterystyk obowiązujących na datę sprawozdawczą,
2. pierwotnej oceny ryzyka kredytowego określonej jako dożywotnie PD w okresie od daty sprawozdawczej do daty zapadalności wyznaczone na podstawie charakterystyk obowiązujących na datę początkowego ujęcia.

Ocena istotnego pogorszenia ryzyka kredytowego przeprowadzana jest przez porównanie obserwowanej wartości relatywnej zmiany w ocenie ryzyka z wartością teoretyczną, która stanowi próg, powyżej którego Grupa uznaje, iż nastąpiło istotne pogorszenie ryzyka kredytowego.

Próg alokacji na poziomie pojedynczej ekspozycji wyznaczany jest poprzez model statystyczny w oparciu m.in. o informacje na temat oceny ryzyka kredytowego na datę początkowego ujęcia oraz czas od daty początkowego ujęcia ekspozycji.

Klasyfikacja do koszyka 2 ekspozycji klientów korporacyjnych oparta jest na założeniu ratingu stałego w czasie (Bank nie oczekuje poprawy oceny ratingowej w czasie) i następuje w przypadku pogorszenia się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, wyrażającego się zaklasyfikowaniem do klasy ratingowej 12 lub 13 albo reklasyfikacji do klas ratingowych 9-11, gdy rating wyznaczony na moment początkowego ujęcia był niższy niż 6.

Kryteria jakościowe

Klasyfikacji do koszyka 2 Bank dokonuje w następujących przypadkach:

1. występuje opóźnienie w spłacie (powyżej określonego progu materialności) powyżej 30 dni na datę sprawozdawczą lub co najmniej raz w ciągu trzech ostatnich dat raportowych,
2. ekspozycja kredytowa restrukturyzowana, dla której ustąpiła przesłanka utraty wartości oraz upłynął okres kwarantanny, w którym przesłanka ta nie była identyfikowana,
3. wystąpienia statusu forborne.

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

Zgodnie z paragrafem 5.5.10 Standardu MSSF 9, Bank wyodrębnia ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym. Ekspozycja kredytowa wiąże się z niskim ryzykiem niewykonania zobowiązania, w przypadku, gdy pożyczkobiorca ma wysoką krótkoterminową zdolność spełniania swych obowiązków w zakresie wynikającym z umowy, a niekorzystne zmiany warunków gospodarczych i biznesowych w dłuższej perspektywie mogą – lecz niekoniecznie muszą – ograniczyć zdolność pożyczkobiorcy do wypełniania jego obowiązków w zakresie wynikających z umowy przepływów pieniężnych.

Grupa BOŚ stosuje kryterium niskiego ryzyka (Low Credit Risk) dla ekspozycji Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego, Banku Gospodarstwa Krajowego, Polskiego Funduszu Rozwoju, Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, instytucji administracji państwowej szczebla centralnego, izb rozliczeniowych, Europejskiego Banku Inwestycyjnego, Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych oraz jednostek samorządu terytorialnego, które nie spełnią jakościowych czynników klasyfikacji do Koszyka 2 oraz dla których nie zidentyfikowano przesłanek utraty wartości.

Grupa BOŚ na potrzeby szacowania odpisów z tytułu utraty wartości (strat oczekiwanych) kontynuuje wykorzystywanie własnych oszacowań parametrów ryzyka bazujących na modelach wewnętrznych uwzględniających wymogi MSSF 9 (takie jak: oszacowanie parametrów w horyzoncie czasu życia ekspozycji czy uwzględnienie przyszłych warunków makroekonomicznych). Bank wypracował metodologię dla parametrów modeli oraz zbudował modele zgodne z MSSF 9. Oczekiwane straty kredytowe stanowią iloczyn indywidualnych dla każdej ekspozycji oszacowanych wartości parametrów PD, LGD i EAD oraz CCF, a finalna wartość strat oczekiwanych jest sumą strat oczekiwanych w poszczególnych okresach (w zależności od koszyka w horyzoncie 12 miesięcy lub pozostałego czasu życia) zdyskontowanych efektywną stopą procentową. Oszacowane parametry zgodnie z założeniami MSSF 9 podlegają korekcie z tytułu oczekiwań w zakresie sytuacji makroekonomicznej. Bank koryguje parametry ryzyka w celu uwzględnienia przyszłych informacji makroekonomicznych (takich jak: PKB, stopa bezrobocia, WIBOR, kursy walutowe, inflacja) dla portfeli, dla których zidentyfikował zależność. Wykorzystano scenariusze opracowywane wewnętrznie. Źródłem informacji o wartościach czynników makroekonomicznych są prognozy sporządzone przez analityków ekonomicznych Banku.

Wartość wycena odpisów z tyt. utraty wartości (na oczekiwane straty kredytowe), rezerw na gwarancje finansowe i udzielone zobowiązania utworzonych w złotych oraz w walutach obcych (włączając różnice kursowe) jest odnoszona odpowiednio na koszty lub przychody Banku z tytułu odpisów i rezerw.

Metodyka i założenia przyjęte przez Bank do szacowania utraty wartości podlegają regularnej analizie w celu zmniejszenia rozbieżności pomiędzy stratami szacowanymi a rzeczywistymi. W celu oceny adekwatności odpisów z tytułu utraty wartości, wyznaczonych zarówno w ramach analizy grupowej, jak i indywidualnej przeprowadzana jest weryfikacja historyczna (backtesting), której wyniki są brane pod uwagę przy określeniu działań wpływających na poprawę jakości procesu.

6.1.2. Należności od innych banków

Poniżej zaprezentowano wartości brutto należności od innych banków w podziale na grupy ratingowe nadane przez Moody's, Fitch oraz Standard & Poor's (S&P):

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Moody's		
A1	19 371	49 465
A2	28 967	30 472
A3	3 339	3 045
Aa1	3 134	7 957
Aa2	887	864
Aa3	96 495	21 061
Baa1	4 091	3 016
Baa3	-	-
Fitch		
A-	16 290	25 090
BBB	-	-
BBB-	-	538
S&P		
BBB-	407	-
bez ratingu		
	14 189	14 108
Razem	187 170	155 616

Rating wewnętrzny	Odpowiadająca klasa wg Moody's	30-06-2021 niebadane	Odpowiadająca klasa wg Moody's	31-12-2020
E	Ba3, B1	14 189	Ba3, B1	14 108
Razem		14 189		14 108

6.1.3. Należności od klientów

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	10 776 168	10 983 679
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 1)</i>	8 274 068	8 582 957
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2), w tym:</i>		
<i>farmy wiatrowe</i>	1 052 213	1 167 101
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości (Koszyk 3), ale niewykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne, w tym:	19 722	337 120
<i>farmy wiatrowe</i>	9 250	219 641
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3), w tym:	1 670 193	1 709 690
<i>farmy wiatrowe</i>	6 148	13 434
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	12 466 083	13 030 489
Odpisy z tytułu utraty wartości na:		
<i>należności od klientów – (Koszyk 1)</i>	- 77 253	- 84 772
<i>należności od klientów – (Koszyk 2), w tym:</i>		
<i>farmy wiatrowe</i>	- 27 873	- 30 947
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) niewykazujące utraty wartości, w tym:</i>		
<i>farmy wiatrowe</i>	- 367	- 8 734
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości, w tym:</i>		
<i>farmy wiatrowe</i>	- 123	- 1 578
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	- 1 105 436	- 1 203 009
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	11 360 647	11 827 480
Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy		
Wartość godziwa, w tym:	19 839	25 514
<i>farmy wiatrowe</i>	-	-
Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	19 839	25 514
Złożone depozyty zabezpieczające	27 623	31 704
Pozostałe należności	3 122	2 599
Razem należności od klientów	11 411 231	11 887 297

Klasyfikacja należności od klientów wg metody wyceny w podziale na segmenty:

30-06-2021 niebadane	Klient instytucjonalny	Klient indywidualny	Klient indywidualny - kredyty mieszkaniowe	Klient indywidualny - pozostałe kredyty	Razem
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu					
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	7 600 268	3 175 900	2 620 968	554 932	10 776 168
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 1)</i>	5 291 150	2 982 918	2 459 967	522 951	8 274 068
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2), w tym:</i>	2 309 118	192 982	161 001	31 981	2 502 100
<i>farmy wiatrowe</i>	1 052 213	-	-	-	1 052 213
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości (Koszyk 3), ale niewykazujące utraty wartości ze względu na	15 647	4 075	2 797	1 278	19 722
<i>farmy wiatrowe</i>	9 250	-	-	-	9 250
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3), w tym:	1 249 625	420 568	290 820	129 748	1 670 193
oceniane indywidualnie	1 201 112	101 998	86 478	15 520	1 303 110
<i>farmy wiatrowe</i>	6 148	-	-	-	6 148
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	8 865 540	3 600 543	2 914 585	685 958	12 466 083

30-06-2021 niebadane	Klient instytucjonalny	Klient indywidualny	Klient indywidualny - kredyty mieszkaniowe	Klient indywidualny - pozostałe kredyty	Razem
Odpisy z tytułu utraty wartości na:					
<i>należności od klientów – (Koszyk 1)</i>	-63 069	-14 184	-5 404	-8 780	-77 253
<i>należności od klientów – (Koszyk 2), w tym:</i>	-122 132	-19 542	-13 169	-6 373	-141 674
<i>farmy wiatrowe</i>	-27 873	-	-	-	-27 873
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) niewykazujące utraty wartości, w tym:</i>	-452	-12	-6	-6	-464
<i>farmy wiatrowe</i>	-367	-	-	-	-367
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości, w tym:</i>	-653 322	-232 723	-145 493	-87 230	-886 045
<i>oceniane indywidualnie</i>	-615 768	-50 741	-44 986	-5 755	-666 509
<i>farmy wiatrowe</i>	-123	-	-	-	-123
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-838 975	-266 461	-164 072	-102 389	-1 105 436
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	8 026 565	3 334 082	2 750 513	583 569	11 360 647
Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy					
Wartość godziwa, w tym:	18 923	916	340	576	19 839
<i>farmy wiatrowe</i>	-	-	-	-	-
Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	18 923	916	340	576	19 839
Złożone depozyty zabezpieczające	27 623	-	-	-	27 623
Pozostałe należności	3 122	-	-	-	3 122
Razem należności od klientów	8 076 233	3 334 998	2 750 853	584 145	11 411 231

31-12-2020	Klient instytucjonalny	Klient indywidualny	Klient indywidualny - kredyty mieszkaniowe	Klient indywidualny - pozostałe kredyty	Razem
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu					
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości, w tym:	7 679 433	3 304 246	2 719 897	584 349	10 983 679
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nie nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego (Koszyk 1)</i>	5 481 028	3 101 929	2 556 871	545 058	8 582 957
<i>ekspozycje, dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2), w tym:</i>	2 198 405	202 317	163 026	39 291	2 400 722
<i>farmy wiatrowe</i>	1 167 101	-	-	-	1 167 101
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości (Koszyk 3), ale niewykazujące utraty wartości ze względu na	333503	3617	2160	1457	337 120
<i>farmy wiatrowe</i>	219 641	-	-	-	219 641
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3), w tym:	1 217 260	492 430	309 245	183 185	1 709 690
oceniane indywidualnie	1 162 829	120 045	100 001	20 044	1 282 874
<i>farmy wiatrowe</i>	13 434	-	-	-	13 434
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	9 230 196	3 800 293	3 031 302	768 991	13 030 489

31-12-2020	Klient instytucjonalny	Klient indywidualny	Klient indywidualny - kredyty mieszkaniowe	Klient indywidualny - pozostałe kredyty	Razem
Odpisy z tytułu utraty wartości na:					
<i>należności od klientów – (Koszyk 1)</i>	-69 263	-15 509	-5 340	-10 169	-84 772
<i>należności od klientów – (Koszyk 2), w tym:</i>	-104 433	-21 690	-13 243	-8 447	-126 123
<i>farmy wiatrowe</i>	-30 947	-	-	-	-30 947
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) niewykazujące utraty wartości, w tym:</i>	-10 234	-11	-4	-7	-10 245
<i>farmy wiatrowe</i>	-8 734	-	-	-	-8 734
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości, w tym:</i>	-682 510	-299 359	-166 842	-132 517	-981 869
<i>oceniane indywidualnie</i>	-640 208	-63 600	-54 670	-8 930	-703 808
<i>farmy wiatrowe</i>	-1 578	-	-	-	-1 578
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	-866 440	-336 569	-185 429	-151 140	-1 203 009
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	8 363 756	3 463 724	2 845 873	617 851	11 827 480
Należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy					
Wartość godziwa, w tym:	24 322	1 192	427	765	25 514
<i>farmy wiatrowe</i>	-	-	-	-	-
Razem należności od klientów wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	24 322	1 192	427	765	25 514
Złożone depozyty zabezpieczające	31 704	-	-	-	31 704
Pozostałe należności	2 599	-	-	-	2 599
Razem należności od klientów	8 422 381	3 464 916	2 846 300	618 616	11 887 297

6.1.4. Podział portfela należności od klientów Grupy BOŚ (wartość brutto) wg ratingów/scoringu, w podziale na segmenty klientów

Wyszczególnienie	Rating	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Należności od klientów instytucjonalnych	(1-3)	2 268	302
	(4-5)	160 732	148 259
	(6-7)	1 111 927	1 229 453
	(8-9)	2 399 259	3 063 796
	(10-11)	3 184 934	2 767 191
	(12-13)	903 261	985 144
	(14-16)	918 740	872 265
	bez ratingu	203 342	188 108
Razem należności od klientów instytucjonalnych		8 884 463	9 254 518
Należności od klientów indywidualnych	bez ratingu	3 601 459	3 801 485
Razem należności od klientów indywidualnych		3 601 459	3 801 485
Razem		12 485 922	13 056 003

Ogólna charakterystyka klas ratingowych przedstawia się następująco:

Rating 1	Najwyższa jakość kredytowa
Rating 2	Bardzo wysoka jakość kredytowa
Rating 3	Wysoka jakość kredytowa
Ratingi 4-5	Bardzo dobra jakość kredytowa
Ratingi 6-7	Dobra jakość kredytowa
Ratingi 8-9	Zadowalająca jakość kredytowa
Ratingi 10-11	Przeciętna i słaba jakość kredytowa
Ratingi 12-13	Bardzo słaba jakość kredytowa
Ratingi 14-16	Brak zdolności kredytowej (jakość kredytowa nie występuje)

Klasy ratingowe są prezentowane według stanu na datę sprawozdawczą.

*\ Ocenę są zgodne z wewnętrzną klasyfikacją Banku, gdzie "1" oznacza najlepszą, a "16" najgorszą klasyfikację.

6.1.5. Struktura koncentracji zaangażowania w segmenty branżowe i geograficzne wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

Branża	Obciążenie ryzykiem kredytowym	30-06-2021 niebadane Udział % w sumie ogółem
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 679 132	13,5%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 431 826	11,5%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	904 383	7,2%
Zakwaterowanie	598 076	4,8%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	551 760	4,4%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	530 340	4,3%
Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna	349 888	2,8%
Produkcja artykułów spożywczych	248 495	2,0%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	198 807	1,6%
Uprawy rolne, chów i hodowla zwierząt, łowiectwo, włączając działalność usługową	176 754	1,4%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	165 561	1,3%
Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	162 959	1,3%
Pozostałe branże, w tym:	5 487 941	43,9%
klienci indywidualni	3 601 459	28,8%
Ogółem należności od klientów brutto	12 485 922	100,0%
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 1 105 436	
Złożone depozyty zabezpieczające	27 623	
Pozostałe należności	3 122	
Razem należności od klientów netto	11 411 231	

Branża	Obciążenie ryzykiem kredytowym	31-12-2020 Udział % w sumie ogółem
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	1 768 313	13,6%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 536 646	11,8%
Handel hurtowy, z wyłączeniem handlu pojazdami samochodowymi	905 202	6,9%
Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	768 867	5,9%
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	629 971	4,8%
Zakwaterowanie	534 854	4,1%
Działalność sportowa, rozrywkowa i rekreacyjna	336 853	2,6%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	261 836	2,0%
Produkcja artykułów spożywczych	260 424	2,0%
Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	221 035	1,7%
Finansowa działalność usługowa, z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszy emerytalnych	134 415	1,0%
Pozostałe branże, w tym:	5 697 587	43,6%
klienci indywidualni	3 801 485	29,1%
Ogółem należności od klientów brutto	13 056 003	100,0%
Odpisy z tytułu utraty wartości	- 1 203 009	
Złożone depozyty zabezpieczające	31 704	
Pozostałe należności	2 599	
Razem należności od klientów netto	11 887 297	

Zaangażowanie Grupy BOŚ w farmy wiatrowe

Ryzyka istotne z punktu widzenia Grupy BOŚ w zakresie finansowania klientów z portfela farm wiatrowych

Część portfela kredytów korporacyjnych BOŚ S.A. stanowią ekspozycje, związane z udzielonymi w ubiegłych latach kredytami na finansowanie lądowych elektrowni wiatrowych, korzystających z systemu wsparcia w formie zielonych certyfikatów. Ryzyka dotyczące finansowania tej grupy Klientów, identyfikowane przez Bank w ramach bieżącego monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej, w tym w szczególności ryzyko rynkowe i regulacyjne, są uwzględniane w procesie indywidualnej wyceny ekspozycji, przeprowadzanej w okresach miesięcznych w oparciu o dedykowany model wyceny.

Ryzyko zmienności cen rynkowych energii elektrycznej oraz zielonych certyfikatów jest zaadresowane w modelu wyceny poprzez implementację prognozowanych przez Bank ścieżek cenowych w perspektywie średnio i długoterminowej. Przyjmowane do wyceny ścieżki cenowe podlegają cyklicznej aktualizacji w oparciu o raporty renomowanych niezależnych ekspertów zewnętrznych; ostatnia aktualizacja prognozy ścieżek cenowych miała miejsce w czerwcu 2021 roku. Mitygantem potencjalnego obniżenia przychodów realizowanych przez Klientów, w następstwie okresowego spadku cen energii i/lub zielonych certyfikatów, pozostają środki zgromadzone na rachunkach rezerwowych, wykorzystywane do wsparcia bieżącej obsługi kredytów.

Wpływ pandemii koronawirusa na działalność klientów z portfela farm wiatrowych

Spowolnienie gospodarcze wywołane epidemią COVID-19, nie wpłynęło, jak dotąd, w sposób istotny na sytuację finansową klientów portfela farm wiatrowych. Kredyty obsługiwane są terminowo, zgodnie z ustalonymi harmonogramami spłaty.

Ryzyko sporu prawnego klientów Banku z Energa – Obrót S.A.

Działania Energa - Obrót S.A., podjęte we wrześniu 2017 roku, skutkujące zaprzestaniem realizacji dwudziestu dwóch ramowych umów CPA na odbiór praw majątkowych wynikających ze świadectw pochodzenia energii z OZE (zielone certyfikaty) i skierowaniem do właściwych sądów, powództw przeciwko kontrahentom oraz bankom o stwierdzenie bezwzględnej nieważności zawartych umów, dotyczyły ośmiu klientów finansowanych przez Bank.

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku, w sporach sądowych z Energa Obrót S.A. pozostawało 6 klientów BOŚ S.A., wobec których łączne zaangażowanie Grupy wynosiło 89,7 mln zł, stanowiąc 8,2% całkowitego zaangażowania z tytułu ekspozycji kredytowych z portfela farm wiatrowych. Dotychczasowe rozstrzygnięcia prowadzonych postępowań to sześć sporów zakończonych oddaleniem powództwa Energi Obrót S.A. na mocy prawomocnych wyroków wydanych przez Sąd Apelacyjny.

Od trzech, korzystnych dla klientów Banku, wyroków Sądu Apelacyjnego, Energa Obrót wniosła skargi kasacyjne dalsze postępowanie w tych sprawach prowadzone będzie przed Sądem Najwyższym.

Bank prowadzi bieżący monitoring statusu toczących się postępowań sądowych. Obsługa zobowiązań z tytułu kredytów przez wszystkich klientów pozostających w sporach sądowych z Energa Obrót S.A., przebiega terminowo.

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku BOŚ S.A. nie występował w charakterze współpozwanego w żadnym z toczących się sporów sądowych z Energa Obrót S.A., tym samym, Bank nie identyfikuje ryzyka konieczności poniesienia dodatkowych kosztów wynikających z procesów, których stroną pozostają Klienci Banku.

Ryzyko zmian regulacyjnych w zakresie podatku od nieruchomości

Nowelizacja Ustawy o zmianie ustawy o odnawialnych źródłach energii oraz niektórych innych ustaw, opublikowana w dniu 29 czerwca 2018 roku umożliwiła przywrócenie, z mocą wsteczną od 1 stycznia 2018 roku, korzystnych dla inwestorów przepisów, dotyczących zasad opodatkowania elektrowni wiatrowych podatkiem od nieruchomości, obowiązujących przed 01 stycznia 2017 roku.

Trybunał Konstytucyjny wydał w dniu 22 lipca 2020 roku wyrok, zgodnie z którym przepisy wprowadzające obniżenie z mocą wsteczną zobowiązań w podatku od nieruchomości od elektrowni wiatrowych za 2018 roku, były niezgodne z Konstytucją. Jednocześnie Trybunał Konstytucyjny wyznaczył ustawodawcy termin 18 miesięcy na wprowadzenie odpowiednich rozwiązań ustawowych w celu zrekompensowania gminom strat poniesionych w następstwie uchwalenia przepisów, skutkujących obniżeniem ich dochodów z podatku od elektrowni wiatrowych.

Skala ewentualnych dodatkowych obciążeń podatkowych oraz ich wpływ na sytuację finansową Klientów Banku z portfela farm wiatrowych, będzie uzależniona od przyjętych przez ustawodawcę rozwiązań prawnych, które powinny zapewnić zgodność przepisów nowelizacji ustawy o OZE z Konstytucją.

Rozpoznane odpisy aktualizujące dla portfela farm wiatrowych

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2)	1 052 213	1 167 101
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości, ale niewykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne (Koszyk 3)	9 250	219 641
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3)	6 148	13 434
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	1 067 611	1 400 176
Odpisy z tytułu utraty wartości na:		
<i>należności od klientów – (Koszyk 2)</i>	- 27 873	- 30 947
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) niewykazujące utraty wartości</i>	- 367	- 8 734
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości</i>	- 123	- 1 578
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	- 28 363	- 41 259
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	1 039 248	1 358 917
Razem należności od klientów	1 039 248	1 358 917

Udział portfela farm wiatrowych w segmencie kredytów instytucjonalnych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu w wartości brutto w Grupie BOŚ na 30 czerwca 2021 roku wyniósł 12,0% co stanowi 8,6% portfela kredytów, natomiast wartościowo portfel ten wyniósł 1 067,6 mln zł.

Poziom pokrycia odpisami kredytów z utratą wartości według stanu na 30 czerwca 2021 roku w segmencie kredytów instytucjonalnych wynosi 50,8% (poziom pokrycia odpisami całego koszyka 3 wynosi 50,3%), w tym dla portfela farm wiatrowych 2,0% (poziom pokrycia odpisami całego koszyka 3 wynosi 3,2%).

6.1.6. Dłużne papiery wartościowe

Papiery wartościowe w podziale na ratingi przyznane ich emitentom

30-06-2021 niebadane	Skarb Państwa	NBP	Banki	Finanse publiczne	Pozostałe instytucje finansowe	Korporacyjne	Razem
AAA	-	-	-	-	50 401	-	50 401
A	2 923 517	-	146 888	-	-	-	3 070 405
A-	-	-	572 288	-	-	-	572 288
BBB+	-	-	-	-	134 970	-	134 970
brak	-	2 599 984	-	146 059	372 389	-	3 118 432
Razem	2 923 517	2 599 984	719 176	146 059	557 760	-	6 946 496

31-12-2020	Skarb Państwa	NBP	Banki	Finanse publiczne	Pozostałe instytucje finansowe	Korporacyjne	Razem
AAA	-	-	-	-	49 654	-	49 654
A	3 584 451	-	249 650	-	-	-	3 834 101
A-	-	-	26 488	-	-	-	26 488
BBB+	-	-	558 741	-	184 862	-	743 603
brak	-	2 179 952	-	147 739	304 397	805	2 632 893
Razem	3 584 451	2 179 952	834 879	147 739	538 913	805	7 286 739

W tabelach prezentowana jest ujednoczona skala ratingowa zgodnie z poniższym zestawieniem. W przypadku, gdy emitent otrzymał rating od więcej niż jednej agencji, został zaprezentowany ten najwyższy.

Moody's	S&P	Fitch	Rating ujednoczony
Aaa	AAA	AAA	AAA
A2	A	A	A
A3	A-	A-	A-
Baa1	BBB+	BBB+	BBB+
Ba2	BB	BB	BB
Ba3	BB-	BB-	BB-

W przypadku obligacji komunalnych, dla których brak jest aktywnego rynku nadawane są ratingi wewnętrzne, wg kategorii:

4-5	bardzo dobra jakość kredytowa
6-7	dobra jakość kredytowa
8-9	zadowalająca jakość kredytowa
10	przeciętna i słaba jakość kredytowa

Klasy ryzyka dla emitentów obligacji komunalnych obsługiwanych przez Bank nadawane są zgodnie z przyjętą w Banku metodyką oceny zdolności kredytowej jednostek samorządu terytorialnego.

Finanse publiczne		
Rating wewnętrzny	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
4	1 880	-
5	13 007	6 586
6	5 813	12 299
7	113 743	93 902
8	11 616	21 363
9	-	5 662
10	-	7 927
Razem	146 059	147 739

6.2. Ryzyko finansowe w księdze bankowej i handlowej oraz limity

Ryzyko finansowe w Grupie BOŚ koncentruje się przede wszystkim w Banku oraz w Domu Maklerskim BOŚ S.A. (DM BOŚ S.A.) i obejmuje:

1. ryzyko płynności,
2. ryzyko rynkowe, w tym:
 - a. ryzyko stopy procentowej (w księdze bankowej i handlowej),
 - b. ryzyko walutowe (przede wszystkim w księdze handlowej, ryzyko walutowe z księgi bankowej jest transferowane do księgi handlowej),
 - c. pozostałe ryzyka (ryzyko ogólne i szczególne cen instrumentów kapitałowych, ryzyko cen towarów oraz ryzyko pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania).

Ryzyko płynności i ryzyko stopy procentowej występuje przede wszystkim w Banku, natomiast ryzyko walutowe – w DM BOŚ S.A. (w księdze handlowej i niehandlowej) oraz w Banku (w księdze handlowej, ryzyko walutowe z księgi bankowej jest transferowane do księgi handlowej). W DM BOŚ S.A. występuje także ryzyko cen instrumentów kapitałowych, ryzyko cen towarów i ryzyko pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.

Podstawowe zasady zarządzania ryzykiem w Banku, jak i w Grupie BOŚ w zakresie ryzyka finansowego określa Strategia zarządzania ryzykiem bankowym. Strategia ta stanowi integralny element obowiązującej Strategii działania Banku.

System zarządzania ryzykiem w Grupie BOŚ obejmuje badanie poszczególnych rodzajów ryzyka, związanych zarówno z działalnością Banku, jak i Spółek wchodzących w skład Grupy. Bank, jako podmiot dominujący, sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Grupie. Proces zarządzania ryzykiem podlega okresowym przeglądom, które mają na celu dostosowanie tego procesu do zmian zachodzących w otoczeniu, jak i uwzględniają zmiany zachodzące w Banku oraz w Grupie.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest dokonywane w oparciu o ustalony przez Radę Nadzorczą poziom apetytu i tolerancji na ryzyko, określonych za pomocą zestawu limitów wewnętrznych. W Banku obowiązują polityki w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzykiem rynkowym w księdze handlowej, gdzie określone są między innymi maksymalne poziomy ryzyka finansowego, zgodne z przyjętym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko. Na ich podstawie ustanowiono system wczesnego ostrzegania, który koncentruje się na identyfikacji, pomiarze, monitorowaniu, kontrolowaniu i raportowaniu ryzyka.

Transakcje księgi bankowej stanowią podstawową działalność Banku, tzn. wynikają z działalności komercyjnej, w tym: pozyskiwania źródeł finansowania i efektywnego zarządzania płynnością finansową. Do księgi bankowej wchodzi pozycje nie zaliczone do księgi handlowej, w tym w szczególności:

- a. udzielane kredyty, gwarancje, pożyczki, lokaty i przyjmowane depozyty,
- b. transakcje zabezpieczające płynność i ryzyko stopy procentowej operacji zaliczonych do księgi bankowej,
- c. zakup papierów wartościowych w celu innym niż handlowy.

Zgodnie ze strategią Grupy BOŚ, działalność w księdze handlowej uzupełnia działalność w księdze bankowej. Księga handlowa zawiera transakcje realizowane na rachunek własny w celu handlowym, tj. z zamiarem uzyskania korzyści finansowych w krótkich okresach, z rzeczywistych lub oczekiwanych różnic między rynkowymi cenami zakupu i sprzedaży lub też innych odchyłeń cen lub parametrów cenowych, w tym w szczególności stóp procentowych i kursów walutowych. Sprzedaż transakcji z księgi handlowej nie jest prowadzona w celu utrzymania płynności. Zadaniem księgi handlowej jest zapewnienie klientom najwyższej jakości usług. W celu osiągnięcia tych zadań Bank oraz DM BOŚ S.A., w ramach obowiązujących limitów ryzyka, utrzymują otwarte pozycje.

Celem zarządzania ryzykiem w Grupie BOŚ jest utrzymywanie poszczególnych rodzajów ryzyka na przyjętym poziomie tolerancji i apetytu, pozwalającym na ochronę wartości kapitału akcjonariuszy, zachowanie bezpieczeństwa depozytów klientów oraz uzyskanie odpowiedniej efektywności działalności Grupy BOŚ, w tym zapewnienie zdolności dostosowania działalności Grupy do zmieniających się warunków rynkowych, kompetencji i zaangażowania kadry kierowniczej oraz pracowniczej, jakości systemów informacji zarządczej.

Grupa BOŚ w I półroczu 2021 roku systematycznie monitorowała sytuację gospodarczą i rynkową związaną z pandemią COVID-19 i analizowała jej wpływ na ryzyka finansowe, w tym ryzyko rynkowe i ryzyko płynności. Choć poziomy poszczególnych rodzajów ryzyka wzrosły w porównaniu z okresem sprzed pandemii, to generalnie utrzymywały się w ramach przyjętych przez Grupę limitów.

W I półroczu 2021 roku główne cele, zasady i organizacja procesu zarządzania ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej nie uległy zmianie. Poziom i profil ryzyka finansowego jest regularnie monitorowany w Banku w Departamencie Ryzyka Finansowego (departament II linii obrony) i w DM BOŚ S.A. w Wydziale ds. Zarządzania Ryzykiem oraz raportowany: Radzie Nadzorczej Banku, Radzie Nadzorczej DM BOŚ S.A., Komitetowi ds. Ryzyka (przy Radzie Nadzorczej), Zarządowi Banku, Zarządowi DM BOŚ S.A., Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitetowi ZAP) oraz Komitetowi ZAP ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego (KZAP ds. PiRR).

6.2.1. Ryzyko płynności

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

Strategia i procesy w zarządzaniu ryzykiem płynności są dopasowane do profilu i skali działalności Banku. Strategię zarządzania ryzykiem płynności określa zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Strategia Płynnościowa Banku. Strategia określa apetyt Banku na to ryzyko, wyznacza główne kierunki oraz cele ilościowe dla wybranych wielkości i jest integralnym elementem Ramowej Strategii działania Banku. Tolerancja na ryzyko płynności, dostosowana do przyjętego apetytu, została określona w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityce w zakresie zarządzania płynnością poprzez obowiązujący w Banku system wewnętrznych limitów i wartości ostrzegawczych.

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności obejmuje wszystkie szczeble struktury organizacyjnej Banku i działa w ramach funkcjonujących trzech linii obrony. Szczególną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności pełni Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Płynność w Banku rozpatrywana jest w następującym horyzoncie czasowym:

- płynność śróddzienna – w ciągu dnia;
- płynność bieżąca – w okresie do 7 dni;
- płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca;

- płynność średnioterminowa – w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

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

1. poziom płynności śróddziennej – odzwierciedla niezbędny do utrzymania poziom środków na rachunku w NBP, pozwalający na regulowanie zobowiązań Banku w trakcie dnia, w sytuacji normalnej i skrajnej;
2. aktywa płynne (nadwyżka płynności) – stanowiące bufor dla oczekiwanych i nieoczekiwanych wpływów w horyzoncie 30 dni;
3. zapas płynności – który mierzy poziom aktywów płynnych, pomniejszonych o oczekiwane oraz nieoczekiwane wypływy, wyznaczone w terminie 30 dni, z uwzględnieniem narzutu z tytułu koncentracji;
4. ocenę stabilności bazy depozytowej;
5. lukę płynności krótkoterminowej (dla PLN, EUR, CHF i USD) – pokazującą poziom niedopasowania w strukturach finansowania w walutach obcych; luka ta przede wszystkim obejmuje przepływy z transakcji na rynku hurtowym oraz z transakcji pochodnych;
6. testy warunków skrajnych (pozwalające m.in. na weryfikację możliwości utrzymania płynności w zdefiniowanym w Banku horyzoncie czasowym w poszczególnych scenariuszach).

W celu pomiaru płynności oraz ryzyka płynności średnio- i długoterminowego Bank wyznacza i monitoruje:

1. lukę płynności kontraktową oraz urealnioną (która jest uzupełniana o systematycznie przeprowadzane analizy: stabilności bazy depozytowej, koncentracji bazy depozytowej, wielkości przedpłat kredytów oraz poziomu zrywalności depozytów);
2. wskaźniki pokrycia aktywów długoterminowych pasywami długoterminowymi;
3. wskaźnik pokrycia kredytów służących finansowaniu długoterminowych potrzeb klientów najbardziej stabilnymi źródłami finansowania;
4. prognozę LCR, aktywów płynnych oraz długoterminowych miar płynności (m.in. NSFR).

W celu oceny skuteczności procesu zarządzania ryzykiem płynności, dla większości z powyższych miar ustalone są limity lub wartości ostrzegawcze w ramach zestawu wewnętrznych limitów ryzyka płynności, których struktura ma charakter hierarchiczny (tzn. ustalane są na poziomie Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami). Obowiązujące limity i wartości ostrzegawcze podlegają systematycznym przeglądom, tak aby pozwalały na skuteczne monitorowanie płynności. Limity i wartości ostrzegawcze określają ramy dla tolerancji Banku w zakresie płynności i są zgodne z przyjętym przez Bank apetytem na to ryzyko. Kształtowanie odpowiedniego profilu ryzyka płynności wspierane jest poprzez uwzględnienie kosztu płynności w ramach obowiązującego w Banku systemu cen transferowych.

Stosowane przez Bank miary i narzędzia podlegają cyklicznym przeglądom i są systematycznie aktualizowane, co służy lepszemu odwzorowaniu profilu płynności. Proces monitorowania płynności i ryzyka płynności w Banku jest wspierany przez dedykowane systemy informatyczne (w szczególności w zakresie generowania kontraktowej i urealnionej luki płynności, raportowania nadzorczych miar płynności i limitów wewnętrznych oraz przygotowywania sprawozdawczości obowiązkowej). Bank przynajmniej raz do roku opracowuje przegląd procesu oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP), zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2016/10 dotyczącymi informacji na temat ICAAP oraz ILAAP gromadzonych do celów procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP). Przegląd ten podlega opiniowaniu przez Komitet ZAP oraz zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Przeprowadzony przez Bank przegląd ILAAP według stanu na 31 grudnia 2020 roku wykazał zgodność procesu z przepisami wewnętrznymi Banku oraz zewnętrznymi wytycznymi.

Raporty dotyczące ryzyka płynności prezentowane są wszystkim jednostkom Banku biorącym udział w procesie zarządzania tym ryzykiem. Wyniki analizy ryzyka płynności, stopień użycia norm nadzorczych oraz wewnętrznych limitów oraz wyniki testów warunków skrajnych są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego (w cyklach tygodniowych), Zarządu Banku i Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (w cyklach miesięcznych) oraz dla Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu ds. Ryzyka przy Radzie Nadzorczej (w cyklach kwartalnych). Raporty wchodziły w skład Systemu Informacji

Zarządczej (SIZ), którego celem jest wspomaganie zarządzania Bankiem, usprawnienie realizacji jego zadań oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania.

Ogólny profil ryzyka płynności

Podstawowym źródłem finansowania Banku pozostaje systematycznie budowana i zdywersyfikowana baza depozytowa z dużym udziałem stabilnych depozytów od klientów indywidualnych (uzupełniona depozytami klientów korporacyjnych i sektora publicznego), którego uzupełnienie stanowią m.in. otrzymane pożyczki od międzynarodowych instytucji finansowych (które dodatkowo, wraz z długoterminowymi dwustronnymi umowami zamiany płatności odsetkowych zabezpieczonymi dłużnymi papierami wartościowymi oraz transakcjami FX Swap, stanowią źródło finansowania płynności w walutach obcych). W Banku na bieżąco monitorowane jest ryzyko koncentracji bazy depozytowej. Wewnętrzne miary płynności uwzględniają dodatkowy narzut na środki stabilne z tytułu koncentracji, wyliczany w oparciu o salda depozytów dla dużych depozytów oraz depozytów dużych klientów (zaklasyfikowanych zgodnie z definicjami funkcjonującymi w Banku).

Posiadane przez Bank aktywa płynne (nadwyżka płynności), utrzymywane są przede wszystkim w postaci charakteryzujących się wysoką płynnością bonów pieniężnych NBP (według stanu na 30 czerwca 2021 roku stanowiących 50% portfela płynnych nieobciążonych papierów wartościowych) oraz obligacji stanowiących należności od lub gwarantowanych przez Skarb Państwa (według stanu na 30 czerwca 2021 roku - 50%), charakteryzujących się niskim ryzykiem szczególnym. Portfel tych papierów jest uzupełniony gotówką oraz środkami utrzymywanymi w NBP (ponad zadeklarowany poziom rezerwy obowiązkowej) i na rachunkachostro w innych bankach. Aktywa płynne według stanu na 30 czerwca 2021 roku wynosiły 5 653 mln zł. Aktywa płynne stanowią bufor dla zabezpieczenia płynności w ewentualnych sytuacjach kryzysowych, tj. istnieje możliwość ich zastawu, upłynnienia w ramach transakcji repo bądź sprzedaży w dowolnym momencie, bez istotnej utraty wartości. Możliwości sprzedaży aktywów płynnych (ryzyko płynności produktu) są systematycznie monitorowane. W analizach tych brane są pod uwagę przede wszystkim: wielkość emisji, obrót rynkowy oraz zmienność ceny kupna / sprzedaży.

Zgodnie z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego i Narodowego Banku Polskiego, Bank ma możliwość korzystania z dodatkowych źródeł finansowania w postaci kredytu technicznego i lombardowego w NBP, a także może wystąpić do NBP celem uzyskania kredytu refinansowego.

W Banku wyznaczany jest kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności, które uznawane jest za ryzyko stale istotne, zgodnie z obowiązującym procesem szacowania kapitału wewnętrznego. Kapitał ten szacowany jest w oparciu o koszt związany z przywróceniem nadzorczych i wewnętrznych miar oraz limitów płynności w warunkach zbudowanych scenariuszy testów warunków skrajnych.

Miary ryzyka płynności

Bank wyznacza nadzorcze miary płynności zgodnie z następującymi regulacjami: 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 z uwzględnieniem wytycznych Rozporządzenia delegowanego Komisji UE 2015/61 z dnia 10 października 2014 roku uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych oraz rozporządzeniami delegowanymi i wykonawczymi odnoszącymi się do niego w zakresie płynności oraz Uchwałą Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

Do obecnie obowiązujących norm płynności krótkoterminowej zalicza się wymóg pokrycia wpływów netto – LCR (relacja aktywów płynnych do wpływów netto, tj. różnicy pomiędzy wpływami a wpływami, przez okres występowania warunków skrajnych, trwający 30 dni kalendarzowych).

LCR obliczany jest dla wszystkich walut łącznie (w przeliczeniu na PLN) oraz osobno dla walut znaczących: PLN oraz EUR. W przypadku wskaźnika w EUR, Bank identyfikuje niedopasowanie walutowe, związane ze sposobem finansowania kredytów długoterminowych udzielonych w tej walucie.

Do norm długoterminowych zalicza się współczynniki: M3 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi) i M4 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności

funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi). Bank wyznacza i sprawozdaje do Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowego Banku Polskiego wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) oraz posiada dla tego wskaźnika wewnętrzną wartość ostrzegawczą na poziomie docelowego limitu nadzorczego, tj. 100%, według stanu na 30 czerwca 2021 roku wartość wskaźnika wynosiła 130%. Ponadto, Bank, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2016/313 z dnia 01 marca 2016 roku zmieniającym rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 680/2014 w odniesieniu do dodatkowych wskaźników monitorowania na potrzeby sprawozdawczości w zakresie płynności do Narodowego Banku Polskiego, w ramach sprawozdawczości obowiązkowej, opracowuje i przesyła raporty ALMM.

Zgodnie z Uchwałą Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego Bank przeprowadza również pogłębioną analizę płynności długoterminowej. Wyniki przeprowadzanych analiz są wykorzystywane do zarządzania płynnością Banku. Jednocześnie proces opracowywania krótko- i długoterminowych planów finansowych Banku zawiera ocenę płynności tak, aby zapewnić adekwatną strukturę finansowania i przestrzeganie nadzorczych miar płynności.

W I połowie 2021 roku (analogicznie jak w 2020 roku) nadzorcze miary płynności, tj. LCR oraz miary M3-M4 były wyznaczane codziennie (tj. w każdym dniu roboczym) i pozostawały na bezpiecznym poziomie, znacznie przewyższającym poziomy regulacyjny. Wg stanu na 30 czerwca 2021 roku normy te kształtowały się następująco:

Miara	30-06-2021	31-12-2020
LCR	161%	158%
M3	56,54	62,01
M4	1,41	1,43

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

Analizy scenariuszowe płynności w sytuacjach awaryjnych oraz testy warunków skrajnych obejmują trzy rodzaje scenariuszy:

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

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

Bank, w ramach dokonywanych analiz, przeprowadza również analizę wrażliwości na poszczególne czynniki generujące ryzyko płynności oraz tzw. testy odwrócone. Plan działania w zakresie utrzymania płynności w sytuacjach awaryjnych jest systematycznie weryfikowany i aktualizowany, tak aby gwarantował operacyjne przygotowanie Banku do uruchomienia potencjalnych działań, możliwych do podjęcia w sytuacji zagrożenia płynności. Analiza scenariuszowa płynności w sytuacjach awaryjnych jest opracowywana w trybie półrocznym, a testy warunków skrajnych – w okresach miesięcznych. Założenia przyjmowane w testach warunków skrajnych są systematycznie weryfikowane, zgodnie z wnioskami wynikającymi z analizy scenariuszowej płynności w sytuacjach awaryjnych. Założenia poszczególnych scenariuszy przeprowadzonych stress testów odzwierciedlają oczekiwane negatywne efekty spowodowane przez pandemię COVID-19, takie jak m.in.: zwiększony odpływ gotówki i depozytów, wzrost zerwań depozytów terminowych oraz wzrost kursów walutowych EUR/PLN oraz CHF/PLN. Wnioski z przeprowadzanych testów są uwzględniane w bieżącym zarządzaniu płynnością i ryzykiem płynności, a także są podstawą do budowania struktury aktywów i pasywów.

Bank, w opracowywanych analizach, uwzględnia również możliwość niekorzystnej zmiany kursów walut obcych, w szczególności CHF i EUR, potencjalnie powodujące zwiększenie potrzeb płynnościowych.

Na rynku międzybankowym Bank zawiera transakcje z kontrahentami finansowymi w oparciu o umowy podpisane na wzorcach dostarczonych przez ISDA oraz GMRA bądź ich odpowiednikach przygotowanych przez Związek Banków Polskich.

Część umów uwzględnia w swojej treści postanowienia odnoszące się do obniżenia posiadanego ratingu lub zaprzestania dokonywania oceny ratingowej przez jedną z rozpoznawalnych na świecie agencji ratingowych. Postanowienia te umożliwiają kontrahentowi powołanie się na prawo do wcześniejszego rozwiązania umowy. Inną klauzulą o podobnym skutku jest zmniejszenie ilości posiadanych akcji przez NFOŚiGW poniżej 51% albo poniżej ich wartości w odniesieniu do udziałów, która pozbawi Fundusz prawa do 51% głosów na WZA.

Testy warunków skrajnych wykonane w I połowie 2021 roku, analogicznie jak w 2020 roku pokazują, że Bank posiada stabilną sytuację płynnościową, a posiadane aktywa płynne (nadwyżka płynności) pozwalają na przetrwanie założonych scenariuszy warunków skrajnych, w których Bank zakłada przeżycie w określonym horyzoncie czasowym.

W I połowie 2021 roku, podobnie jak w 2020 roku, sytuacja płynnościowa Grupy BOŚ S.A. była systematycznie monitorowana i pozostawała na bezpiecznym poziomie.

Wpływ pandemii COVID-19 na płynność Banku

W kontekście wysokiej niepewności spowodowanej pandemią wirusa COVID-19, Bank monitoruje bieżącą sytuację gospodarczą i analizuje jej potencjalny wpływ na sytuację Banku oraz jego klientów, w tym przede wszystkim na sytuację płynnościową. Analizowane są również informacje dotyczące sytuacji sektorowej oraz zachowania klientów: monitorowanie odpływu gotówki i depozytów, wzrost kursów walutowych EUR/PLN i CHF/PLN oraz ich wpływ na poszczególne obszary działalności Banku. Dokonany został przegląd założeń przeprowadzanych w Banku testów warunków skrajnych, pod kątem uwzględnienia w nich czynników ryzyka związanych z pandemią.

W I półroczu 2021 roku nie zaobserwowano istotnego negatywnego wpływu zdarzeń spowodowanych pandemią na płynność Banku.

W obecnej sytuacji Bank monitoruje salda depozytów oraz kredytów, szczególnie w kontekście zmian stóp procentowych oraz wprowadzonych w ramach tarczy antykryzysowej udogodnień kredytowych. Bank podejmuje działania mające na celu skorelowanie zapotrzebowania na kapitał kredytowy z pozyskiwanym finansowaniem, przy zapewnieniu nadwyżki płynności na bezpiecznym poziomie.

6.2.2. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej jest rozumiane jako potencjalny negatywny wpływ zmian stóp procentowych na prognozowany wynik finansowy, wartość ekonomiczną kapitału własnego oraz wartość bieżącą posiadanych dłużnych papierów wartościowych. Ryzyko stopy procentowej jest przede wszystkim generowane w Banku, zarówno w księdze bankowej jak i handlowej.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest dążenie do stabilizacji i optymalizacji wyniku odsetkowego (WO), przy jednoczesnym ograniczeniu negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału własnego (WEK).

W tym celu Bank wykorzystuje dwa narzędzia: posiadany portfel inwestycyjny oraz transakcje pochodne, dokonywane w ramach rachunkowości zabezpieczeń. Budowany w księdze bankowej portfel inwestycyjny powinien między innymi przyczyniać się do zabezpieczenia wyniku odsetkowego generowanego na kapitałach własnych Banku, jak również stabilnej części niewrażliwych na zmianę stopy procentowej osadów na rachunkach bieżących. Z drugiej strony portfel ten powoduje zmienność kapitału z aktualizacji wyceny.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej. Jej celem jest zabezpieczenie wartości godziwej obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu, stanowiących część portfela obligacji w modelu HtC&S i będących buforem płynnościowym Banku. Przeprowadzone transakcje zabezpieczające IRS ograniczają fluktuacje kapitału związane ze zmianami stóp procentowych.

Proces monitorowania ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej jest wspierany przez dedykowany system informatyczny, za pomocą którego Bank w szczególności wyznacza/przeprowadza:

1. lukę przeszacowania (repricing gap), prezentującą wartości aktywów, pasywów i pozycji bilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych w okresach zapadalności/ wymagalności bądź przeszacowania,
2. symulację wyniku odsetkowego – analizę dynamiczną, odzwierciedlającą projekcję WO w zadanych przedziałach czasowych, w oparciu o przyjęte scenariusze rozwoju Banku, jak również założenia odnośnie kształtowania się czynników rynkowych,
3. symulację wartości bieżącej (net present value, NPV), prezentującą wartości zdyskontowane, według zadanych parametrów rynkowych, wszystkich przepływów pieniężnych; w oparciu o analizy NPV wyznaczana jest miara WEK,
4. szoki cenowe pod analizę ryzyka bazowego, których celem jest oszacowanie wpływu na wynik odsetkowy zróżnicowanej zmiany oprocentowania produktów, których oprocentowanie oparte jest o różne stawki bazowe,
5. analizę ryzyka krzywej dochodowości, której celem jest oszacowanie wpływu na wartość ekonomiczną kapitału własnego nierównoległych zmian kształtu krzywej dochodowości,
6. analizę ryzyka opcji klienta, której celem jest oszacowanie wpływu na wynik finansowy Banku, realizowanych przez klientów opcji wbudowanych w produkty odsetkowe,
7. testy warunków skrajnych, w tym testy odwrócone oraz Supervisory Outlier Test – celem jest określenie, jak skrajne zmiany czynników rynkowych wpływają na wynik odsetkowy i wartość ekonomiczną kapitału własnego,
8. poziom kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.

Miary ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej

W celu kontroli ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej Bank stosuje dwie miary: wrażliwość wyniku odsetkowego na zmianę stóp procentowych o +/-100 p.b. (WO) oraz wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału na zmianę stóp procentowych o +/-200 p.b. (WEK). Pomiar ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej dokonywany jest w oparciu o charakterystykę produktów (harmonogramy przepływów kapitałowych, przeszacowania stóp procentowych, wbudowane opcje), wynikającą z umów podpisanych z kontrahentami. Dla produktów o charakterze bieżącym, dla których klient posiada swobodę w kształtowaniu m.in. harmonogramu spłaty czy dysponowania środkami, Bank buduje tzw. portfele replikacyjne, które odzwierciedlają ekonomiczne terminy przepływów kapitałowych. W ramach stosowanych portfeli replikacyjnych średni termin zapadalności depozytów o nieustalonym terminie zapadalności wynosi 6 miesięcy, maksymalny zaś 12 miesięcy. Ponadto, Bank uwzględnia zachowania behawioralne klientów takie jak: poziomy wcześniejszych spłat kredytów czy poziomy zerwań depozytów, których sposób szacowania zdefiniowano w regulacjach wewnętrznych Banku. Przyjęte założenia zgodne są z Wytycznymi EBA/GL/2018/02 w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego.

W poniższej tabeli przedstawione zostało porównanie wartości miar WO i WEK pomiędzy 30 czerwca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku:

Data	ΔWO		ΔWEK	
	-100 p.b.	+100 p.b.	-200 p.b.	+200 p.b.
30-06-2021	-96 843	38 667	100 963	-114 301
31-12-2020	-95 408	39 378	67 413	-98 089
Zmiana	-1 435	-711	33 550	-16 212

W I połowie 2021 roku zarówno miara WO, jak i WEK znajdowały się w ramach limitów/wartości ostrzegawczych, zgodnych z przyjętym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko. Zmiany wartości powyższych miar cechują się pewną cyklicznością, co związane jest z regularnym przybliżaniem się terminu przeszacowania pozycji o zmiennym oprocentowaniu oraz zapadalności /wymagalności pozycji, których oprocentowanie jest stałe. Asymetryczny wpływ

zmian stóp procentowych na WO w scenariuszach spadku i wzrostu stóp procentowych wynika z charakterystyki oprocentowania poszczególnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w tym m.in. ograniczenia spadku oprocentowania poszczególnych źródeł finansowania do poziomu 0%, w warunkach badanej zmiany rynkowych stóp procentowych (tj. o -100 p.b.). W związku z wprowadzonymi obniżkami oprocentowania lokat terminowych oraz rachunków oszczędnościowych i wyższą użyciem limitu WO, na bieżąco monitorowany jest wpływ zmian zachodzących w otoczeniu, w strukturze bilansu Banku oraz ofercie kierowanej do Klientów na miarę wrażliwości WO.

Zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/02 w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Bank zobligowany jest do przeprowadzania nadzorczego testu wartości odstających (Supervisory Outlier Test, SOT).

Wyniki nadzorczego testu wartości odstających (SOT) dla 6 standardowych scenariuszy szokowych dla ryzyka stopy procentowej, określonych w Wytycznych, przedstawione zostały w poniższej tabeli według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz ich zmiana:

Data	ΔWEK w danym scenariuszu SOT					
	równoległy wzrost szoku	równoległy spadek szoku	wystromienie krzywej	wypłaszczenie krzywej	wzrost szoku dla stóp krótkoterm.	spadek szoku dla stóp krótkoterm.
30-06-2021	-97 630	30 725	-2 875	-63 834	-94 533	3 606
31-12-2020	-102 510	35 478	-2 987	-64 288	-94 813	3 316
Zmiana	4 880	-4 753	112	454	280	290

Wyniki przeprowadzonej analizy SOT wskazują, że Bank najbardziej narażony jest na spadek wartości ekonomicznej kapitału (WEK) w scenariuszu równoległego wzrostu szoku (Parallel Up). Poziom wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału znajduje się wyraźnie poniżej nadzorczych wartości ostrzegawczych, co świadczy o umiarkowanym narażeniu na ryzyko zmian stóp procentowych.

Bank, raz w miesiącu, przeprowadza analizę testów warunków skrajnych, badając kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i handlowej w przypadku materializacji skrajnych zmian czynników ryzyka. W księdze bankowej badany jest wpływ podanych scenariuszy na następujące elementy:

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

Ponadto w Banku przeprowadzane są testy odwrócone:

- dla miary WEK – testy w zakresie wpływu zmian czynników rynkowych, których celem jest pokazanie sytuacji, kiedy wrażliwość WEK spadnie poniżej 20% funduszy własnych,
- dla miary WO:
 - testy, których celem jest pokazanie, kiedy planowany wynik odsetkowy spadnie poniżej poziomu zero,
 - testy, których celem jest wskazanie obszarów podatności na zagrożenia wynikające ze strategii w zakresie zabezpieczania i zarządzania ryzykiem oraz reakcji behawioralnych klientów.

Wyniki analizy testów warunków skrajnych wg stanu na 30 czerwca 2021 roku pokazują, iż przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonym zaangażowaniu Banku w instrumenty wrażliwe na ryzyko stopy procentowej, ryzyko działalności w portfelu bankowym utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

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

Bank w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej 10-letnich obligacji BGK (wyemitowanych na rzecz Funduszu Przeciwdziałania COVID-19, gwarantowanych przez Skarb Państwa) o wartości nominalnej 150 mln zł, o stałym oprocentowaniu w modelu biznesowym HtC&S, od lipca 2020 roku stosuje opcję wyceny wg wartości godziwej przez wynik finansowy (opcję FVPL). Zawarte w tym celu transakcje zabezpieczające IRS pozwalają na zamianę odsetek od nabytych obligacji naliczanych wg stałej stopy oprocentowania na odsetki naliczane wg formuły WIBOR 6M plus marża, co zabezpiecza Bank przed negatywnym wynikiem w przypadku wzrostu rynkowych stóp procentowych.

Wyniki przeprowadzanego monitoringu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Komitetu ZAP ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego (w cyklach tygodniowych), w raportach przygotowywanych dla Komitetu ZAP i Zarządu Banku (w cyklach miesięcznych) oraz dla Komitetu ds. Ryzyka i Rady Nadzorczej Banku (w cyklach kwartalnych).

Ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze handlowej jest uzyskanie w tym obszarze działalności, zakładanego w planie finansowym wyniku finansowego, przy akceptowalnej ekspozycji Banku na przedmiotowe ryzyko oraz minimalizacja jego negatywnych skutków z tytułu posiadanych w księdze handlowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Miary ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej

W BOŚ S.A., w celu monitorowania ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, wykorzystuje się:

1. model wartości zagrożonej (model VaR) wyznaczony dla poziomu ufności 99% w oparciu o dzienną zmienność stóp procentowych z 250 dni roboczych poprzedzających dzień analizy,
2. BPV (tzn. wrażliwość papierów wartościowych i instrumentów pochodnych generujących ryzyko stopy procentowej przy zmianie stóp procentowych o 1 p.b.),
3. system limitów,
4. testy warunków skrajnych.

W I półroczu 2021 roku nie doszło do istotnych zmian w technikach pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej.

Wartość VaR stopy procentowej w księdze handlowej oraz wpływ scenariusza stress testowego – równoległego przesunięcia krzywych dochodowości IRS i BOND o ± 200 p.b. na wynik Banku w okresach półrocznych, kształtowała się następująco (podano wartość maksymalną, minimalną, średnią oraz na datę sprawozdawczą):

Data	VaR 10-dniowy				Testy warunków skrajnych ± 200 p.b.
	średnia	max	Min	na datę	na datę
01-01-2021 30-06-2021	164	413	49	64	-2 609
01-01-2020 30-06-2020	648	1511	161	526	-3 062

W celu weryfikacji modelu wartości zagrożonej Bank, raz na miesiąc, przeprowadza analizę back-testing, kalkulowaną poprzez porównanie maksymalnych strat, wyznaczonych z modelu VaR, z rzeczywistymi zyskami i stratami oraz z teoretycznymi zmianami wyniku, wynikającymi z rewaluacji pozycji. Wyniki back-testingu, w cyklach miesięcznych, są prezentowane w raportach zarządczych.

System limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej obejmuje:

1. limit na VaR 10-dniowy,
2. limit BPV dla instrumentów generujących ryzyko stopy procentowej w księdze handlowej, obowiązujący zarówno w ciągu dnia jak i na koniec dnia, osobno dla pozycji w papierach dłużnych i dla IRS oraz łącznie dla tych instrumentów,
3. limity maksymalnej, dwudniowej i ciągniętej miesięcznej straty na aktywach w portfelu handlowym.

Kalkulowanie i monitorowanie poziomu wykorzystania poszczególnych limitów jest przeprowadzane wg stanu na każdy dzień roboczy, a w odniesieniu do limitów BPV – również w ciągu dnia oraz systematycznie raportowane kadrze zarządzającej.

Bank, raz w miesiącu, przeprowadza analizę testów warunków skrajnych, badając kształtowanie się poziomu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i handlowej w przypadku materializacji skrajnych zmian czynników ryzyka. W księdze handlowej badany jest wpływ skrajnie niekorzystnych zmian poziomu rynkowych stóp procentowych na wynik Banku oraz zmienności stóp procentowych w okresie 250 dni roboczych i korelacji pomiędzy zmiennościami stóp procentowych na poziom VaR zarówno za pomocą metody historycznej jak i parametrycznej. Metoda historyczna uwzględniała zmienność stóp procentowych wywołanych pandemią COVID-19.

W celu przeprowadzenia analizy wpływu warunków skrajnych Bank stosuje następujące scenariusze:

1. historyczne:
 - równoległe przesunięcia krzywych stóp procentowych (w tym grube ogony oraz spread),
 - wygięcie krzywych stóp procentowych,
 - zmiana nachylenia krzywych stóp procentowych,
2. parametryczne:
 - równoległe przesunięcia krzywych stóp procentowych,
 - wzrost zmienności stóp procentowych,
 - skrajnie niekorzystna zmiana korelacji stóp procentowych.

Scenariusze testów warunków skrajnych są przeprowadzane również przy założeniu zmiany płynności rynku i braku możliwości zamknięcia pozycji.

Wyniki tej analizy pokazują, iż przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonych pozycji Banku w instrumentach wrażliwych na ryzyko stopy procentowej, działalność zarówno w portfelu bankowym jak i handlowym Banku utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

Wyniki przeprowadzanego monitoringu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej oraz w księdze handlowej: w cyklach tygodniowych są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Komitetu ZAP ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego, w cyklach miesięcznych, są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Zarządu Banku i Komitetu ZAP oraz – w cyklach kwartalnych – dla Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu ds. Ryzyka (wraz z wynikami przeprowadzonych testów warunków skrajnych). Dodatkowo wyniki analizy w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, w ramach raportów dziennych, przekazywane są Członkom Zarządu Banku oraz Komitetu ZAP.

Zmienność stóp procentowych związana z pandemią COVID-19 nie podwyższyła istotnie poziomu ryzyka stopy procentowej. Miary ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej były na bieżąco monitorowane i choć ich poziomy wzrosły to generalnie utrzymywały się w ramach przyjętych przez Bank limitów.

6.2.3. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako ryzyko strat Grupy BOŚ wynikających ze zmian kursów walutowych. Ryzyko to jest generowane w DM BOŚ S.A. (w księdze handlowej i niehandlowej) oraz w Banku (przede wszystkim w księdze handlowej).

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym w księdze bankowej jest nieutrzymywanie otwartych indywidualnych pozycji. Ekspozycje walutowe, wynikające z działalności prowadzonej w ramach księgi bankowej, są systematycznie transferowane do księgi handlowej tego samego dnia lub najpóźniej – następnego dnia roboczego.

Głównymi pozycjami walutowymi Banku są pozycje w PLN, USD, EUR i CHF.

Ryzyko walutowe w portfelu niehandlowym w DM BOŚ S.A. wynika z deponowania przez DM BOŚ S.A. środków pieniężnych w walutach obcych na rachunkach zagranicznych brokerów, którzy dokonują na zlecenie klientów DM BOŚ S.A. transakcji kupna i sprzedaży instrumentów finansowych na giełdach zagranicznych. Ryzyko walutowe w księdze niehandlowej implikują również pozycje związane z działalnością DM BOŚ S.A. prowadzoną w Oddziale w Republice Czeskiej, które nie stanowią pozycji zaliczonych do portfela handlowego. DM BOŚ S.A. posiada otwarte pozycje walutowe w USD, EUR i CZK w portfelu niehandlowym, a ryzyko walutowe w tym portfelu jest zarządzane w ramach limitu całkowitej pozycji walutowej dla księgi handlowej i niehandlowej łącznie.

Pozycja walutowa wynikająca z działalności Banku w księdze bankowej, która nie została przetransferowana w danym dniu na księgę handlową, podlega kontroli za pomocą limitów otwartych pozycji walutowych w księdze bankowej na koniec dnia.

Ryzyko walutowe w księdze handlowej jest generowane zarówno w Banku, jak i w DM BOŚ S.A. Ryzyko walutowe w księdze handlowej dotyczy przede wszystkim DM BOŚ S.A., w mniejszym stopniu Banku. Otwarte pozycje walutowe w księdze handlowej DM BOŚ S.A. wynikają ze świadczenia usług na rzecz klientów w zakresie obrotu instrumentami pochodnymi oraz z wykonywania czynności usługowych na rynku regulowanym.

W Grupie BOŚ istnieje uspojniony system zarządzania ryzykiem walutowym, liczony odrębnie dla Banku i DM BOŚ S.A.

Miary ryzyka walutowego

Dla monitorowania ryzyka walutowego na otwartych pozycjach walutowych w księdze handlowej (bilansowych i pozabilansowych) w Banku, podobnie jak w przypadku ryzyka stopy procentowej w księdze handlowej, stosuje się:

1. model wartości zagrożonej (VaR) wyznaczony dla poziomu ufności 99% w oparciu o dzienną zmienność kursów walutowych z 250 dni roboczych poprzedzających dzień analizy,
2. system limitów,
3. analizy testów warunków skrajnych.

Wartość VaR walutowego w księdze handlowej Banku i Grupy BOŚ oraz wpływ scenariusza stress testowego – spadek kursów wszystkich walut w stosunku do PLN o 30% na wynik Grupy BOŚ w okresach półrocznych kształtowały się następująco (podano wartość maksymalną, minimalną i średnią oraz na datę sprawozdawczą):

Data	VaR 10-dniowy						Testy warunków skrajnych Grupy BOŚ wzrost/spadek kursów walutowych na datę
	Bank		DM		Grupa BOŚ		
	średnia	max	min	na datę	na datę	na datę	
01-01-2021 30-06-2021	279	1 700	16	193	2 132	2 101	-4 187
01-01-2020 30-06-2020	230	755	8	203	6 956	6 605	-15 818

Grupa BOŚ, w celu weryfikacji modelu wartości zagrożonej, raz w miesiącu, przeprowadza analizy back-testing, poprzez porównanie maksymalnych strat, wyznaczonych z modelu VaR z rzeczywistymi zyskami i stratami oraz z teoretycznymi zmianami wyniku wynikającymi z rewaluacji pozycji. Wyniki back-testingu, w cyklach miesięcznych, są prezentowane w raportach zarządczych.

System limitów w zakresie ryzyka walutowego w księdze handlowej obejmuje:

1. limit na VaR 10-dniowy,
2. limity kwotowe na pozycję całkowitą oraz na pozycje indywidualne dla głównych walut, obowiązujące zarówno w ciągu dnia jak i na koniec dnia,
3. limity straty dziennej i ciągniętej miesięcznej z tytułu transakcji wymiany walut.

Kontrola wykorzystania ww. limitów przeprowadzana jest każdego dnia roboczego, a w odniesieniu do limitów na pozycję całkowitą oraz na pozycje indywidualne dla głównych walut Banku – również w ciągu dnia. W ciągu dnia w Banku, w ramach limitów kwotowych na pozycje walutowe, monitorowane są również limity dodatkowe na obsługę transakcji klientów. Informacje o poziomie wykorzystania poszczególnych limitów są systematycznie raportowane kierownictwu Banku.

Przeprowadzone analizy wskazują, że w badanym okresie ryzyko walutowe w Grupie BOŚ kształtowało się na umiarkowanym poziomie.

Bank, raz w miesiącu, przeprowadza analizę testów warunków skrajnych, badając kształtowanie się poziomu ryzyka walutowego w przypadku materializacji skrajnych zmian czynników ryzyka. Badany jest przede wszystkim wpływ skrajnie niekorzystnych zmian kursów walutowych w stosunku do PLN i kursów krzyżowych par walutowych EUR/USD i EUR/CHF na wynik z pozycji wymiany oraz zmian zmienności kursów walutowych w okresie 250 dni roboczych i korelacji pomiędzy zmiennościami kursów walutowych na poziom VaR, zarówno za pomocą metody historycznej jak i parametrycznej. Metoda historyczna uwzględniała zmienność kursów walutowych wywołanych pandemią COVID-19.

W celu przeprowadzenia analizy testów warunków skrajnych Bank stosuje następujące scenariusze:

1. historyczne:
 - historyczny wzrost/spadek kursów walutowych w stosunku do PLN (w tym grube ogony),
 - wzrost/spadek kursów krzyżowego EUR/CHF oraz EUR/USD,
2. parametryczne:
 - wzrost/spadek kursów walutowych w stosunku do PLN o 30%,
 - wzrost zmienności kursów walutowych,
 - skrajnie niekorzystna zmiana korelacji kursów walutowych.

Scenariusze testów warunków skrajnych są przeprowadzane również przy założeniu zmiany płynności rynku i braku możliwości zamknięcia pozycji.

Wyniki analizy stress-testing pokazują, iż przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonych pozycji, działalność Banku w zakresie ryzyka walutowego utrzymuje się na bezpiecznym poziomie.

Wyniki analizy ryzyka walutowego w księdze handlowej, w ramach raportów dziennych, przekazywane są Członkom Zarządu Banku i Komitetu ZAP, w cyklach tygodniowych są prezentowane w raportach przygotowywanych dla Komitetu ZAP ds. Płynności i Ryzyka Rynkowego, w cyklach miesięcznych – w raportach przygotowywanych dla Zarządu Banku i Komitetu ZAP oraz w cyklach kwartalnych - dla Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu ds. Ryzyka.

Zmienność kursów walutowych związana z pandemią COVID-19 nie podwyższyła istotnie poziomu ryzyka walutowego. Miary ryzyka walutowego były na bieżąco monitorowane i choć ich poziomy nieznacznie wzrosły, to utrzymywały się w ramach przyjętych przez Bank limitów.

6.2.4. Pozostałe ryzyka rynkowe

Pozostałe ryzyka rynkowe to ryzyko ogólne i szczególne cen instrumentów kapitałowych, ryzyko cen towarów oraz ryzyko pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. Ryzyka te wynikają z wpływu zmian cen instrumentów kapitałowych i towarów oraz certyfikatów inwestycyjnych na ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego.

Ryzyka te występują głównie w działalności DM BOŚ S.A. w księdze handlowej.

Transakcje na instrumentach kapitałowych realizowane na rachunek własny DM BOŚ S.A. dotyczą działalności DM BOŚ S.A. jako animatora rynku i w przeważającej większości przypadków są zamykane na koniec dnia. Istotne zaangażowanie w instrumenty kapitałowe występuje jedynie w przypadku otwieranych przez DM BOŚ S.A. transakcji zabezpieczonych (arbitrażowych), w tym w ramach krótkiej sprzedaży. Transakcje zabezpieczone (arbitrażowe) polegają na wykorzystaniu tymczasowej nierównowagi cen pomiędzy dwoma rynkami (np. pomiędzy cenami pochodnych instrumentów finansowych oraz cenami instrumentów bazowych). Ryzyko to jest ograniczane poprzez całkowite limity zaangażowania, zarówno w odniesieniu do transakcji zabezpieczonych (arbitrażowych), jak i niezabezpieczonych. Monitoring tych limitów dokonywany jest w trybie dziennym. Ponadto, DM BOŚ S.A. dokonywał transakcji (w ramach pełnienia funkcji animatora) na czterech certyfikatach inwestycyjnych (BETA ETF WIG20TR Portfelowy FIZ, BETA ETF WIG20Short Portfelowy FIZ, BETA ETF WIG20Lev Portfelowy FIZ oraz BETA ETF mWIG40 Portfelowy FIZ). W ich wyniku DM BOŚ S.A. odnotowywał ryzyko pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, a ryzyko wyniku finansowego wynikające z zajmowania tych pozycji było mitygowane poprzez zajmowanie przeciwstawnych pozycji w kontraktach terminowych futures na indeksy WIG20 i mWIG40.

Ryzyko cen towarów występuje głównie w ramach działalności na pozagiełdowym rynku OTC, dla transakcji zawieranych z klientami DM BOŚ S.A. i transakcji zabezpieczających dokonywanych w Saxo Bank A/S, X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. lub Interactive Brokers (UK) Ltd.

Zmienność cen instrumentów kapitałowych i cen towarów oraz certyfikatów inwestycyjnych związana z pandemią COVID-19 nie podwyższyła istotnie poziomu pozostałych ryzyk rynkowych. Miary tych ryzyk były na bieżąco monitorowane i choć ich poziom nieznacznie wzrosły to utrzymywały się w ramach przyjętych przez DM limitów.

6.3. Zarządzanie kapitałem

Grupa zdecydowała, na potrzeby adekwatności kapitałowej, o stosowaniu rozwiązań przejściowych, w trakcie trwania okresu przejściowego, dotyczących złagodzenia wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne w oparciu o Artykuł 1 ust. 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 575/2013. Dodatkowo postanowiono nie stosować ust. 4 z art. 1 Rozporządzenia (UE) 2017/2395.

Uwzględniając wpływ wdrożenia MSSF 9 zarówno z zastosowaniem rozwiązań przejściowych, jak i bez nich Grupa spełnia obowiązujące normy kapitałowe na dzień 30 czerwca 2021 roku.

W związku z podjęciem decyzji o zastosowaniu przepisów przejściowych z dniem 01 lutego 2018 roku Grupa dokonuje ujawnień funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Poziom kapitałów, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych, współczynnika dźwigni oraz kapitału wewnętrznego w Grupie kształtowała się następująco:

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Dostępny kapitał		
Kapitał podstawowy Tier I	1 885 627	1 889 750
Kapitał podstawowy Tier I – bez przepisów przejściowych MSSF 9	1 828 464	1 809 722
Kapitał Tier I	1 885 627	1 889 750
Kapitał Tier I – bez przepisów przejściowych MSSF 9	1 828 464	1 809 722
Fundusze własne	2 104 998	2 145 333
Fundusze własne – bez przepisów przejściowych MSSF 9	2 047 835	2 065 305
Aktywa ważone ryzykiem		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	13 249 427	14 438 751
- Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	11 697 725	13 022 337
- Ryzyko operacyjne	1 064 215	1 064 215
- Ryzyko rynkowe	465 426	343 877
- Ryzyko CVA	22 062	8 323
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem – bez przepisów przejściowych MSSF 9	13 199 948	14 386 856
Współczynniki kapitałowe		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,23	13,09
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I - bez przepisów przejściowych MSSF 9	13,85	12,58
Współczynnik kapitału Tier I	14,23	13,09
Współczynnik kapitału Tier I - bez przepisów przejściowych MSSF 9	13,85	12,58
Łączny współczynnik kapitałowy	15,89	14,86
Łączny współczynnik kapitałowy - bez przepisów przejściowych MSSF 9	15,51	14,36
Współczynnik dźwigni		
Wartość ekspozycji	21 818 446	22 073 776
Współczynnik dźwigni	8,6	8,6
Współczynnik dźwigni - bez przepisów przejściowych MSSF 9	8,4	8,3
Kapitał wewnętrzny		
Kapitał wewnętrzny	1 500 623	1 720 983

Wartość funduszy własnych i wymogów kapitałowych została wyznaczona zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej CRR.

Celem ograniczania ryzyka spadku współczynników kapitałowych Grupa BOŚ monitoruje kształtowanie się skali i struktury działalności Grupy BOŚ oraz czynników mogących mieć wpływ na obniżenie się poziomu funduszy własnych Grupy BOŚ.

Grupa BOŚ z częstotliwością kwartalną szacuje kapitał wewnętrzny na pokrycie:

1. ryzyk I filara:

- dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta - w oparciu o wymóg regulacyjny z uwzględnieniem dodatkowego narzutu z tytułu kredytów nieobsługiwanych (NPE)/kredytów z utratą wartości (NPL),
- dla poszczególnych rodzajów ryzyka wchodzących w skład grupy ryzyka rynkowego, w tym CVA oraz dla ryzyka operacyjnego - w oparciu o wymogi regulacyjne,

2. ryzyk II filara:

- dla ryzyk, których poziom został oceniony jako istotny.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, Grupa jest zobowiązana utrzymywać łączny współczynnik kapitałowy na poziomie co najmniej 8%. Współczynnik kapitału Tier I i współczynnik kapitału podstawowego Tier I powinny wynosić odpowiednio co najmniej 6% i 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 05 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych. Od 01 stycznia 2019 roku bufor zabezpieczający wynosi 2,5 p.p., bufor antycykliczny wynosi 0 p.p. Bank nie został objęty buforem innej instytucji o znaczeniu systemowym. Bufor systemowy decyzją Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku został rozwiązany.

W dniu 16 grudnia 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie przez Bank na poziomie skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, na poziomie 0,50 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR, który powinien składać się z co najmniej 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,37 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1. lit. b Rozporządzenia CRR) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,28 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust. 1. lit. a Rozporządzenia CRR).

W efekcie, na dzień 30 czerwca 2021 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe wynoszą 8,87% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 11,0% dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR.

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy, zarówno z zastosowaniem rozwiązań przejściowych MSSF 9, jak i bez nich na dzień 30 czerwca 2021 roku utrzymywał się powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

6.4. Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Grupie BOŚ koncentruje się w Banku oraz w tych Spółkach, które, zgodnie z wewnętrznymi procedurami, zostały określone jako istotne w zakresie generowanego ryzyka operacyjnego. Według stanu na 31 czerwca 2021 roku, ryzyko operacyjne, identyfikowane jako istotne, oprócz Banku, występowało w Domu Maklerskim BOŚ S.A. oraz BOŚ Leasing – EKO Profit S.A.

W ramach Grupy BOŚ, Bank dąży do wypracowania jednolitego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmującego identyfikację, pomiar, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolę ryzyka operacyjnego. Ujednolicone podejście ma na celu m.in. definiowanie i wprowadzanie w Grupie BOŚ instrumentów w zakresie organizacji zarządzania ryzykiem operacyjnym, wzorowanych na instrumentach obowiązujących w Banku. Bank analizuje informacje na temat ryzyka operacyjnego w ramach Grupy BOŚ, w szczególności w zakresie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, opiniuje przepisy wewnętrzne podmiotów zależnych w tym obszarze oraz przekazuje rekomendacje działań w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko związane z wystąpieniem straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne, z uwzględnieniem zdarzeń ryzyka operacyjnego charakteryzujących się niską częstotliwością występowania, lecz wysokimi stratami; w zakres ryzyka operacyjnego nie włącza się ryzyka reputacji i strategicznego.

Bank stosuje system 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 Centrów Biznesowych i Oddziałów Banku - zgodnie z zakresem odpowiedzialności i zadań.

W Banku oraz w podmiotach zależnych istotnych w zakresie generowanego ryzyka operacyjnego, zbierane są informacje o istotnych zdarzeniach ryzyka operacyjnego. Informacje te gromadzone są przez Bank w dedykowanej aplikacji informatycznej i wykorzystywane do:

1. bieżącego monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego,
2. monitorowania działań podejmowanych w związku z zaistniałymi zdarzeniami,
3. pomiaru lub szacowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
4. generowania raportów dotyczących zaistniałych zdarzeń w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym raportów na potrzeby instytucji zewnętrznych.

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

Pomiar poziomu ryzyka operacyjnego jest dokonywany z wykorzystaniem metod ilościowych, jakościowych oraz mieszanych, w tym m.in. poprzez:

1. obliczanie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne wg. metody standardowej,
2. obliczanie i monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI),
3. przeglądy ryzyka operacyjnego (samoocena potencjalnego ryzyka operacyjnego),
4. przeprowadzanie testów warunków skrajnych.

W Banku testy warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego przeprowadzane są za pomocą trzech metod: analizy wrażliwości, analizy odwrotnej, analizy scenariuszowej. TWS przeprowadzane są raz w roku. W wyniku przeprowadzonych dotychczas testów warunków skrajnych, wielkość przyjętych w scenariuszach strat, skonfrontowana z wielkością dostępnego kapitału w postaci wyznaczonych na ryzyko operacyjne limitu tolerancji i wymogu kapitałowego, potwierdziła zdolność absorpcji strat z tytułu ryzyka operacyjnego przez wyznaczony na to ryzyko wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka operacyjnego, a w przypadku większości scenariuszy również limit tolerancji na ryzyko operacyjne.

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

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

Poziom i profil ryzyka operacyjnego, poziom wykorzystania limitów na ryzyko operacyjne oraz wielkość strat z tytułu zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego są regularnie monitorowane w Biurze Ryzyka Operacyjnego oraz raportowane: Radzie Nadzorczej, Komitetowi ds. Ryzyka przy Radzie Nadzorczej, Zarządowi Banku oraz Komitetowi Ryzyka Operacyjnego.

W I półroczu 2021 roku, w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19, nie odnotowano istotnego wzrostu zdarzeń operacyjnych w skali ogólnej. Wystąpiły nieliczne zdarzenia związane z przerwami w obsłudze klientów placówek spowodowanymi pandemią COVID-19. Nie odnotowano strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego związanych z wystąpieniem pandemii COVID-19.

6.5. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, przepisów wewnętrznych i standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku.

Bank zapewnia zgodność działania z przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi i standardami rynkowymi poprzez funkcję kontroli (stosowanie mechanizmów kontrolnych i monitorowanie ich przestrzegania) oraz proces zarządzania ryzykiem braku zgodności, który obejmuje identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności oraz raportowanie w tym zakresie do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Podstawowe zasady zapewniania zgodności w Banku w ramach funkcji kontroli i procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności zostały określone w Polityce zgodności Banku Ochrony Środowiska S.A., opracowanej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą oraz aktach wykonawczych do Polityki, w tym:

- a. Zasadach zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Ochrony Środowiska S.A.,
- b. Zasadach wykonywania kontroli wewnętrznej w Banku Ochrony Środowiska S.A.

W Banku funkcjonuje wyodrębniona, samodzielna komórka do spraw zgodności, podległa bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, która odpowiada za realizację przypisanych jej obowiązków w ramach funkcji kontroli i wykonywanie zadań w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku ma na celu:

- a. zidentyfikowanie, ocenę i kontrolę możliwości wystąpienia negatywnych skutków nieprzestrzegania przepisów prawa i przepisów wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w tym zwłaszcza sankcji prawnych, strat finansowych, lub utraty reputacji, które mogą być konsekwencją nieprzestrzegania przepisów prawa, przepisów wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
- b. utrwalanie wizerunku Banku jako instytucji działającej zgodnie z prawem, uczciwej, rzetelnej, przyjaznej dla otoczenia, wiarygodnej i odpowiedzialnej biznesowo.

Bank wyodrębnia kluczowe obszary dla zapewniania zgodności:

1. zapobieganie prowadzeniu w Banku działalności niezgodnej z prawem, w tym przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
2. ochronę informacji,
3. wdrażanie i monitorowanie przestrzegania standardów etycznych,
4. przyjmowanie lub przekazywanie korzyści i prezentów,
5. prowadzenie działalności reklamowej i marketingowej,
6. oferowanie produktów,
7. skargi i reklamacje klientów,
8. zarządzanie konfliktami interesów.

W I półroczu 2021 roku nie odnotowano zdarzeń, które w sposób istotny wpłynęłyby na poziom ryzyka braku zgodności, Bank koncentrował swoje działania na zapobieganiu wystąpieniu ryzyka braku zgodności.

Bank kontynuował wdrożenie zaleceń poinspekcyjnych KNF z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. O aktualnym stanie realizacji zaleceń na bieżąco informowana jest KNF oraz organy Banku.

6.6. Ryzyko modeli

Ryzyko modeli w Grupie BOŚ koncentruje się w Banku. BOŚ Leasing – EKO Profit S.A. posiada wyłącznie modele nieistotne, dla których ryzyko nie jest oceniane. Dom Maklerski BOŚ S.A na dzień 30 czerwca 2021 roku nie wykorzystuje modeli w swojej działalności.

Ryzyko modeli jest definiowane w Banku zgodnie z wymaganiami nadzorczymi jako potencjalna strata, która może zostać poniesiona w wyniku podejmowania decyzji opierających się na danych uzyskanych w procesach stosowania modeli wewnętrznych, z powodu błędów związanych z opracowywaniem, wdrażaniem lub stosowaniem takich modeli (art. 3, ust. 1, pkt. 11, CRDIV).

Proces identyfikacji, oceny i monitoringu ryzyka modeli obejmuje obszary związane z:

1. ryzykiem wykorzystywania nieprawidłowych, niekompletnych danych,
2. ryzykiem błędnych założeń modeli, założeń nieadekwatnych do estymowanego procesu,
3. ryzykiem metodologicznym wynikającym z użycia w procesie budowy modeli, niewłaściwych metodyk i technik estymacji,
4. ryzykiem prowadzenia niedostatecznego monitoringu, walidacji i aktualizacji modeli, a także ryzyka stosowania niepoprawnie wdrożonego poprawnego, ale błędnie zaimplementowanego modelu.

Z uwagi na szerokie wykorzystanie modeli wspierających podstawowe procesy w BOŚ S.A., np.: proces kredytowy, procesy zarządzania kapitałem, procesy zarządzania ryzykiem kredytowym, rynkowym i finansowym, ryzyko modeli jest uznawane w Banku za ryzyko stale istotne. Na ryzyko modeli jest szacowany i utworzony kapitał wewnętrzny.

Zarządzanie ryzykiem modeli jest realizowane w Grupie zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, m.in. z zasadami szacowania i alokacji kapitału wewnętrznego, polityką zarządzania ryzykiem modeli, metodyką zarządzania ryzykiem modeli oraz metodykami walidacji modeli istotnych. Działania w tym zakresie są koordynowane przez niezależną jednostkę Biura Walidacji Modeli oraz Biuro Ryzyka Operacyjnego, bezpośrednio podlegające Wiceprezesowi Zarządu Banku koordynującemu organizacyjnie realizację zadań Obszaru Ryzyka.

W celu szybkiej i precyzyjnej identyfikacji ryzyka modeli, w Banku funkcjonuje wystandaryzowany, kompleksowy proces zarządzania tym ryzykiem, który obejmuje:

1. cykl życia modeli,
2. zasady oceny istotności funkcjonujących w Banku modeli,
3. zasady funkcjonowania dzienników modeli - w dziennikach modeli umieszczane są m.in. informacje nt. funkcjonujących modeli, zestawu ich parametrów, zmian wprowadzanych do modeli, ich aktualizacji i prowadzonych przeglądów. Dzienniki stanowią bazę informacyjną nt. istotności modeli, wyników monitoringu, walidacji i niesionych przez modele poziomów ryzyka,
4. standardy i zasady monitorowania i raportowania ryzyka modeli - w przypadku modeli istotnych monitoring modelu odbywa się w cyklu kwartalnym, dla pozostałych modeli jest to okres roczny. W wyjątkowych przypadkach, wynikających w szczególności z ograniczonej dostępności danych lub znaczącej prężności monitoringu, częstotliwość monitoringu może być mniejsza (jednakże nie mniejsza niż roczna dla modeli istotnych oraz nie mniejsza niż trzyletnia dla modeli nieistotnych). Raportowanie prowadzone jest w cyklu kwartalnym. Dodatkowo prowadzona jest roczna ocena realizacji Polityki zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku,
5. zasady prowadzenia walidacji modeli - walidacja modeli prowadzona jest przez niezależne Biuro Walidacji Modeli, co do zasady raz w roku w przypadku modeli istotnych. Dla niektórych rodzajów modeli istotnych, jeżeli wynika to wprost ze specyfiki ich funkcjonowania, częstotliwość walidacji może być mniejsza niż roczna (jednakże nie mniejsza niż trzyletnia). Pozostałe modele walidowane są w ramach tzw. walidacji doraźnej na polecenie Zarządu Banku, odpowiedniego Komitetu, na podstawie zaleceń zewnętrznych lub wewnętrznych lub na wniosek właściciela modelu.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku, w Grupie funkcjonuje 7 modeli istotnych, spośród 24 modeli produkcyjnych. Modele istotne funkcjonują tylko w Banku. Ryzyka związane z modelami istotnymi Banku są oceniane cyklicznie, zgodnie ze standardami przyjętymi w regulacjach wewnętrznych, z uwzględnieniem kalkulacji kapitału wewnętrznego związanego z zabezpieczeniem się Banku przed ryzykiem modeli. Raportowanie dotyczące statusu działań w zakresie zarządzania modelami i ich walidacją obejmuje ocenę ryzyka modeli, poziom tolerancji i związany z tym poziom kapitału alokowany na ryzyko modeli. Raporty z walidacji modeli istotnych są prezentowane i akceptowane na posiedzeniach odpowiednich Komitetów powołanych przez Zarząd Banku.

Zagregowana ocena ryzyka modeli istotnych według stanu na 30 czerwca 2021 roku kształtuje się na poziomie umiarkowanym. Dodatkowo, żaden pojedynczy model istotny nie generuje ryzyka na poziomie wysokim. Zagregowany poziom ryzyka modeli mieści się w poziomie tolerancji na to ryzyko, wyznaczonym i przyjętym przez Radę Nadzorczą.

7. Wynik z tytułu odsetek

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane				za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane			
	Przychody z tytułu odsetek		Przychody o podobnym charakterze do odsetek	Razem	Przychody z tytułu odsetek		Przychody o podobnym charakterze do odsetek	Razem
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy		
Należności od banków i Banku Centralnego	2 127	-	-	2 127	693	-	-	693
Należności od klientów instytucjonalnych	124 984	-	391	125 375	172 423	-	682	173 105
Należności od klientów indywidualnych	44 859	-	1	44 860	60 314	-	8	60 322
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu	12 562	19 445	-	32 007	17 373	41 490	-	58 863
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	1 622	1 622	-	-	205	205
Razem	184 532	19 445	2 014	205 991	250 803	41 490	895	293 188

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane			za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane		
	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego o koszcie	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego o koszcie	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:						
Rachunków bankowych i depozytów od banków	513	-	513	218	-	218
Rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych	754	-	754	18 560	-	18 560
Rachunków bankowych i depozytów klientów indywidualnych	15 828	-	15 828	57 897	-	57 897
Kredytów i pożyczek od banków	-	-	-	-	-	-
Kredytów i pożyczek od klientów	83	-	83	311	-	311
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty (JESSICA)	28	-	28	149	-	149
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji	5 987	-	5 987	8 576	-	8 576
Transakcji zabezpieczających	-	3 303	3 303	-	3 854	3 854
Zobowiązań leasingowych	1 953	-	1 953	1 847	-	1 847
Postępowań sądowych i roszczeń związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi	-	-	-	201	-	201
Pozostałe	22	-	22	334	-	334
Razem	25 168	3 303	28 471	88 093	3 854	91 947

8. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty z tytułu usług maklerskich	50 626	44 688
Opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym	17 986	16 122
Prowizje od kredytów	18 423	17 435
Prowizje od gwarancji i akredytyw	3 144	2 766
Opłaty związane z zarządzaniem portfelem oraz pozostałe opłaty związane z zarządzaniem	310	250
Pozostałe opłaty	1	1
Razem	90 490	81 262
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty z działalności maklerskiej, w tym:	15 269	14 866
<i>z działalności powierniczej</i>	310	194
Opłaty z tytułu kart płatniczych	3 688	3 445
Opłaty od rachunków bieżących	794	210
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów	613	612
Prowizje z tytułu należności od klientów	52	131
Prowizje płacone innym bankom w obrocie gotówkowym	-	-
Pozostałe opłaty	280	495
Razem	20 696	19 759

9. Przychody z tytułu dywidend

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	38	34
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	6 286	5 526
Razem	6 324	5 560

10. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	544	- 16 020
Pochodne instrumenty finansowe	30 389	50 708
Należności od klientów	19	11
Razem	30 952	34 699

11. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	-	3 726
Razem	-	3 726

12. Pozostałe przychody operacyjne

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Rozwiązanie rezerw na zobowiązania, w tym:	394	4 022
<i>rezerwy na zobowiązania i roszczenia</i>	106	978
<i>pozostałe rezerwy</i>	288	3 044
Przychody z tytułu rozwiązania odpisów aktualizujących wartość należności	2 524	946
Przychody z tytułu odzyskanych należności przedawnionych, umorzonych i nieściągalnych	4	119
Przychody z tytułu sprzedaży lub likwidacji środków trwałych, wartości niematerialnych	133	29
Przychody z tytułu zwrotu koszty windykacji należności	1 441	356
Przychody od sprzedaży towarów i usług	8 236	4 368
Korekta odsetek od zerwanych depozytów z lat ubiegłych	259	755
Przychody z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	11	141
Pozostałe	1 672	2 237
Razem	14 674	12 973

13. Pozostałe koszty operacyjne

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Likwidacja środków trwałych, wartości niematerialnych	60	21
Przekazane darowizny	783	989
Utworzenie rezerw na zobowiązania i roszczenia, w tym:	868	6 801
<i>rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów</i>	-	1 056
<i>rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia</i>	868	5 745
Odpisy aktualizujące wartość należności	4 514	1 615
Koszty windykacji należności	1 658	1 036
Korekta odsetek i prowizji od kredytów z lat ubiegłych*	12 454	1 090
Koszty opłat leasingowych	1 298	595
Koszty utrzymania i administracji wynajmowanych lokali własnych	2 034	58
Koszty z tytułu odszkodowań, kar i grzywien	146	278
Koszty błędnych transakcji maklerskich	115	101
Pozostałe	1 940	1 616
Razem	25 870	14 200

*\ Pozycja „Korekta odsetek i prowizji od kredytów z lat ubiegłych” zawiera w 2021 roku korekty przychodów lat ubiegłych, powstałe przy rozliczeniu operacji sprzedaży portfelowej wierzytelności.

14. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	1 300	- 1 441
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	- 56	- 1
Należności od banków	80	62
Należności od klientów oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:	- 64 473	- 61 645
należności bilansowe	- 58 516	- 55 459
<i>od klientów indywidualnych</i>	- 19 027	- 15 860
<i>od klientów instytucjonalnych</i>	- 39 489	- 39 599
zobowiązania pozabilansowe	- 5 957	- 6 186
<i>od klientów indywidualnych</i>	- 120	- 24
<i>od klientów instytucjonalnych</i>	- 5 837	- 6 162
Razem	- 63 149	-63 025

Wynik odpisów z tyt. utraty wartości na należności od klientów:

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Wycena indywidualna	- 39 815	- 29 456
Wycena grupowa	- 18 701	- 26 003
Razem	- 58 516	-55 459

15. Ogólne koszty administracyjne

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Świadczenia pracownicze	92 112	82 253
Koszty administracyjne, w tym:	77 500	76 668
<i>koszty rzeczowe</i>	51 528	47 507
<i>podatki i opłaty</i>	3 323	2 211
<i>składka i wpłaty na BFG</i>	21 366	25 609
<i>składka i wpłaty na KNF</i>	1 168	1 214
<i>składka na pokrycie kosztów działalności Rzecznika Finansowego</i>	69	81
<i>składka na rzecz Izby Domów Maklerskich</i>	46	46
<i>Pozostałe</i>	-	-
Amortyzacja, w tym:	27 448	28 031
<i>środków trwałych</i>	6 861	6 976
<i>wartości niematerialnych</i>	13 480	12 587
<i>prawa do użytkowania</i>	7 107	8 468
Razem	197 060	186 952

16. Obciążenia podatkowe

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Podatek bieżący	- 7 917	- 23 398
Podatek odroczony	- 2 976	4 388
Razem	- 10 893	- 19 010
Zysk brutto	17 757	58 692
Podatek dochodowy według stawki 19 %	- 3 374	- 11 151
Trwałe różnice pomiędzy wynikiem brutto a podstawą opodatkowania	- 7 519	- 7 734
zmniejszające:	4 311	2 045
<i>rozwiązane odpisy aktualizujące</i>	1 017	179
<i>otrzymane dywidendy</i>	1 202	1 056
<i>wycena spółek</i>	55	-
<i>pozostałe</i>	2 037	810
zwiększające:	- 12 493	- 9 967
<i>utworzone odpisy aktualizujące</i>	- 5 455	- 1 263
<i>rezerwa na duże TSUE</i>	- 1 802	-
<i>zapłacone składki na BFG</i>	- 4 054	- 5 338
<i>wycena spółek</i>	- 244	-
<i>pozostałe</i>	- 938	- 3 366
odliczenia od dochodu:	663	188
<i>strata podatkowa</i>	514	-
<i>darowizny</i>	149	188
Obciążenia podatkowe dotyczące wyniku finansowego roku bieżącego	- 10 893	- 18 885
Zmiana obciążeń podatkowe wyniku roku bieżącego dotyczące lat ubiegłych	-	- 125
Razem obciążenia podatkowe wyniku finansowego	- 10 893	- 19 010
Efektywna stawka podatkowa	61%	32%

Szczegółowe informacje na temat odroczonego podatku dochodowego przedstawiono w nocie 25.

17. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku.

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Zysk netto	6 864	39 682
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tysiącach)	92 910	92 910
Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł.gr)	0,07	0,43

Zysk rozdroniony na akcję jest równy zyskowi podstawowemu na akcję w prezentowanych okresach.

18. Należności od innych banków

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Lokaty w innych bankach, ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	114 094	33 328
Lokaty w innych bankach poniżej 3-mcy	12 496	9 088
<i>w tym: Lokaty w innych bankach poniżej 3-mcy (środki pieniężne klientów Domu Maklerskiego BOŚ S.A.)</i>	12 496	9 088
Lokaty w innych bankach powyżej 3-mcy	-	-
Należności z tytułu zabezpieczeń instrumentów pochodnych	46 392	99 092
Papiery dłużne zaklasyfikowane do portfela należności od innych banków	15 051	15 051
Razem brutto	188 033	156 559
Odpisy z tytułu utraty wartości papierów dłużnych zaklasyfikowanych do portfela należności od innych banków	- 863	- 943
Razem netto	187 170	155 616

Należności od innych banków wg terminów zapadalności zostały zaprezentowane w nocie 24.

19. Aktywa i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu

Wyszczególnienie aktywów	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	100 243	98 297
<i>transakcje wymiany walut i walutowych instrumentów pochodnych</i>	12 749	7 756
<i>transakcje instrumentami pochodnymi stopy procentowej</i>	65 470	74 136
<i>kontrakty terminowe i opcje</i>	22 024	16 405
<i>Inne</i>	-	-
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	44 611	14 837
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	-	805
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	44 611	14 032
Razem aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	144 854	113 134
Wyszczególnienie zobowiązań	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Pochodne instrumenty finansowe, w tym:	62 789	102 741
<i>transakcje wymiany walut i walutowych instrumentów pochodnych</i>	4 165	17 458
<i>transakcje instrumentami pochodnymi stopy procentowej</i>	54 927	80 638
<i>kontrakty terminowe i opcje</i>	3 697	4 645
<i>Inne</i>	-	-
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	1 536	575
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	1 536	575
Razem zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	64 325	103 316

20. Inwestycyjne papiery wartościowe

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane				31-12-2020			
	Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem	Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Dłużne papiery wartościowe:	5 185 556	1 613 683	147 257	6 946 496	5 597 061	1 535 239	153 634	7 285 934
<i>obligacje Skarbu Państwa</i>	1 518 044	1 405 473	-	2 923 517	2 026 964	1 397 710	-	3 424 674
<i>bony Skarbu Państwa</i>	-	-	-	-	159 777	-	-	159 777
<i>bony pieniężne NBP – ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych</i>	2 599 984	-	-	2 599 984	2 179 952	-	-	2 179 952
<i>obligacje instytucji samorządowych</i>	146 059	-	-	146 059	147 739	-	-	147 739
<i>obligacje innych banków</i>	485 014	86 905	147 257	719 176	593 370	87 875	153 634	834 879
<i>obligacje pozostałych instytucji finansowych</i>	436 455	121 305	-	557 760	489 259	49 654	-	538 913
Kapitałowe papiery wartościowe	85 479	-	-	85 479	85 480	-	-	85 480
<i>notowane</i>	18 543	-	-	18 543	18 543	-	-	18 543
<i>nienotowane</i>	66 936	-	-	66 936	66 937	-	-	66 937
Razem	5 271 035	1 613 683	147 257	7 031 975	5 682 541	1 535 239	153 634	7 371 414

Inwestycyjne papiery wartościowe wg terminów zapadalności zostały zaprezentowane w nocie 24.

21. Należności od klientów

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane			31-12-2020		
	Należności od klientów brutto	Odpisy z tyt. utraty wartości	Należności od klientów netto	Należności od klientów brutto	Odpisy z tyt. utraty wartości	Należności od klientów netto
Wycena wg zamortyzowanego kosztu	12 466 083	1 105 436	11 360 647	13 030 489	1 203 009	11 827 480
Należności od klientów indywidualnych	3 600 543	266 461	3 334 082	3 800 293	336 569	3 463 724
kredyty w rachunku bieżącym	3 984	1 414	2 570	4 428	1 400	3 028
kredyty gotówkowe	412 125	73 775	338 350	474 414	110 114	364 300
kredyty mieszkaniowe	2 914 585	164 072	2 750 513	3 031 302	185 429	2 845 873
kredyty i pożyczki pozostałe	269 849	27 200	242 649	290 149	39 626	250 523
Należności od klientów instytucjonalnych	8 865 540	838 975	8 026 565	9 230 196	866 440	8 363 756
kredyty obrotowe	639 238	88 141	551 097	611 961	93 252	518 709
kredyty i pożyczki terminowe	7 427 226	728 867	6 698 359	7 991 981	754 186	7 237 795
należności faktoringowe	447 185	7 147	440 038	337 125	5 675	331 450
należności leasingowe	142 628	11 562	131 066	116 466	10 710	105 756
skupione wierzytelności	134 961	2 003	132 958	97 470	1 347	96 123
papiery wartościowe komercyjne	74 302	1 255	73 047	75 193	1 270	73 923
Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	19 839	-	-	25 514
Należności od klientów indywidualnych	-	-	916	-	-	1 192
kredyty i pożyczki mieszkaniowe	-	-	340	-	-	427
kredyty i pożyczki pozostałe	-	-	576	-	-	765
Należności od klientów instytucjonalnych	-	-	18 923	-	-	24 322
kredyty obrotowe	-	-	33	-	-	39
kredyty i pożyczki terminowe	-	-	18 890	-	-	24 283
Razem	-	-	11 380 486	-	-	11 852 994
Złożone depozyty zabezpieczające	27 667	44	27 623	31 706	2	31 704
Pozostałe należności	3 122	-	3 122	2 599	-	2 599
Razem należności od klientów	-	-	11 411 231	-	-	11 887 297

W należnościach od klientów znajdują się kredyty preferencyjne z dopłatami do odsetek od NFOŚiGW i WFOŚiGW, które w prezentowanych okresach wynoszą (wartość nominalna):

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Kredyty preferencyjne z dopłatami, w tym:	74 861	93 488
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	56 188	69 525
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	18 673	23 963

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto oraz odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów:

Wyszczególnienie	Wartość brutto należności od klientów indywidualnych					Wartość brutto należności od klientów instytucjonalnych				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu 01-01-2021	15 511	21 689	299 369	-	336 569	69 263	104 433	692 719	25	866 440
Zmiana wartości brutto wynikająca z nabycia aktywów finansowych	1 581	28	-	-	1 609	10 483	392	110	-	10 985
Zmiana oszacowania odpisów	- 5 769	4 756	22 221	-	21 208	- 13 134	23 349	49 456	1	59 672
Zmiana wartości brutto wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	- 443	- 312	- 92 170	-	- 92 925	- 3 675	- 9 238	- 85 209	-	- 98 122
<i>w tym: zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	-	- 88 976	-	- 88 976	-	-	- 79 495	-	- 79 495
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy Koszykami	3 307	- 6 620	3 313	-	-	20	3 308	- 3 328	-	-
Transfer do Koszyka 1	4 709	- 4 562	- 147	-	-	13 698	- 13 342	- 356	-	-
Transfer do Koszyka 2	- 733	3 620	- 2 887	-	-	- 11 064	19 918	- 8 854	-	-
Transfer do Koszyka 3	- 669	- 5 678	6 347	-	-	- 2 614	- 3 268	5 882	-	-
Inne zmiany	- 3	1	2	-	-	112	- 112	-	-	-
Stan na koniec okresu 30-06-2021	14 184	19 542	232 735	-	266 461	63 069	122 132	653 748	26	838 975

Wyszczególnienie	Odpisy na należności od klientów indywidualnych					Odpisy na należności od klientów instytucjonalnych				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu 01-01-2020	17 937	26 812	230 097	-	274 846	61 245	98 136	736 786	-	896 167
Zmiana odpisów wynikająca z nabycia aktywów finansowych	2 000	18	-	-	2 018	7 220	312	-	-	7 532
Zmiana oszacowania odpisów	- 8 004	7 826	22 547	-	22 369	- 2 594	16 558	50 614	-	64 578
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa	- 523	- 271	- 2 181	-	- 2 975	- 3 436	- 5 686	- 1 653	-	- 10 775
<i>w tym: zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	-	- 196	-	- 196	-	-	- 5	-	- 5
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego	5 882	- 9 878	3 996	-	-	- 368	- 6 140	6 508	-	-
Transfer do Koszyka 1	7 052	- 7 023	- 29	-	-	6 899	- 6 897	- 2	-	-
Transfer do Koszyka 2	- 676	2 687	- 2 011	-	-	- 7 035	7 251	- 216	-	-
Transfer do Koszyka 3	- 494	- 5 542	6 036	-	-	- 232	- 6 494	6 726	-	-
Inne zmiany	- 30	30	-	-	-	991	- 977	- 12	-	2
Stan na koniec okresu 30-06-2020	17 262	24 537	254 459	-	296 258	63 058	102 203	792 243	-	957 504

22. Zobowiązania wobec klientów

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Klienci indywidualni	8 799 388	9 380 943
<i>rachunki bieżące/rozliczeniowe</i>	4 957 080	5 206 561
<i>lokaty terminowe</i>	3 842 308	4 174 382
Klienci instytucjonalni	6 449 325	6 305 999
<i>rachunki bieżące/rozliczeniowe</i>	4 985 375	5 126 798
<i>lokaty terminowe</i>	1 463 950	1 179 201
Pozostali klienci	79 153	72 182
Kredyty i pożyczki otrzymane od Międzynarodowych Instytucji Finansowych	633 809	715 708
Środki funduszy z przeznaczeniem na kredyty	88 523	85 883
Razem	16 050 198	16 560 715

W I półroczu 2021 roku oraz w 2020 roku Grupa BOŚ nie odnotowała żadnych opóźnień w płatnościach rat kapitałowych lub odsetkowych, ani nie naruszyła żadnych innych postanowień umownych wynikających ze swoich zobowiązań.

23. Zobowiązania podporządkowane

Seria	Waluta	Warunki oprocentowania	Termin wymagalności/wykupu	Wartość nominalna	Stan zobowiązań	Wartość nominalna	Stan zobowiązań
				30-06-2021 niebadane	31-12-2020	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Seria AA1	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	34 214	34 870	34 214	34 884
Seria AA2	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	65 786	66 265	65 786	66 259
Seria P	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	10 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	150 000	151 781	150 000	151 834
Seria R1	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	10 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	83 000	83 564	83 000	83 566
Seria W	PLN	WIBOR 6M + marża (kupony 6-miesięczne)	7 lat (z opcją wykupu po 5 latach)	32 500	32 463	32 500	32 453
Razem				365 500	368 943	365 500	368 996

24. Rezerwy

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Rezerwy na udzielone zobowiązania warunkowe w tym:	35 611	29 653
<i>otwarte linie kredytowe</i>	21 053	19 313
<i>gwarancje</i>	14 558	10 340
Rezerwa na świadczenia pracownicze - odprawy emerytalne i rentowe	3 712	3 650
Rezerwa na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi	372 825	376 410
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	1 397	1 534
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia	8 050	7 287
Razem	421 595	418 534

25. Odroczonego podatek dochodowy

Odroczonego podatek dochodowy obliczany jest w stosunku do wszystkich różnic przejściowych przy zastosowaniu stawki podatku dochodowego w wysokości 19%.

Zobowiązania i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są przypisywane następującym pozycjom:

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu:		
<i>przychodów do otrzymania</i>	32 419	45 799
<i>zwyżek z tytułu wyceny aktywów</i>	34 886	47 151
<i>niezamortyzowanych środków trwałych objętych ulgą inwestycyjną</i>	12 040	11 866
<i>przychodów z nierozliczonej krótkiej sprzedaży</i>	-	2 039
<i>wartości netto umów leasingowych</i>	36 423	14 191
<i>zapłaconych prowizji do rozliczenia wg ESP</i>	8 356	4 392
<i>IBNR zaliczonego do kosztów podatkowych w latach ubiegłych</i>	870	1 119
<i>pozostałych różnic przejściowych</i>	294	114
Razem	125 288	126 671

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu:		
<i>odpisów aktualizujących należności</i>	126 613	120 340
<i>otrzymanych prowizji do rozliczenia wg ESP</i>	20 729	17 669
<i>środków trwałych oddanych w leasing</i>	42 237	17 095
<i>kosztów z nierozliczonej krótkiej sprzedaży</i>	-	2 040
<i>rezerw na koszty rzeczowe i osobowe</i>	7 599	5 697
<i>kosztów do zapłacenia</i>	18 431	27 328
<i>otrzymanych odsetek od papierów wartościowych uprzednio zakupionych przez Bank</i>	6 207	8 464
<i>zniżek z tytułu wyceny aktywów</i>	16 288	27 376
<i>straty podatkowej</i>	144	679
<i>pozostałych różnic przejściowych</i>	8 055	7 609
Razem	246 303	234 298

26. Pozostałe zobowiązania

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Rozliczenia międzybankowe	39 344	22 760
Zobowiązania wobec kontrahentów DM BOŚ	89 577	129 581
Rozliczenia międzyokresowe bierne	88 022	51 231
Rozliczenia publiczno-prawne	11 730	18 494
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	66 101	65 584
Prowizje do rozliczenia w czasie	5 922	5 904
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	889	4 898
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	5 577	3 526
Pozostałe	11 521	9 548
Razem	318 683	311 526

27. Aktywa i zobowiązania warunkowe

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Zobowiązania warunkowe:	3 177 074	2 863 156
Finansowe, w tym:	2 760 076	2 490 309
otwarte linie kredytowe w tym:	2 714 327	2 464 889
<i>odwołalne</i>	2 301 129	2 130 346
<i>nieodwołalne</i>	413 198	334 543
<i>otwarte akredytywy importowe</i>	42 264	20 250
promesy udzielenia kredytu w tym:	3 485	5 170
<i>nieodwołalne</i>	3 485	5 170
Gwarancyjne, w tym:	416 998	372 847
<i>poręczenia i gwarancje spłaty kredytu</i>	12 739	12 739
<i>gwarancje właściwego wykonania kontraktu</i>	404 259	360 108
Aktywa warunkowe:	1 220 521	915 199
Finansowe, w tym:	-	-
<i>otwarte linie kredytowe</i>	-	-
Gwarancyjne	1 204 164	899 975
Inne	16 357	15 224
Aktywa i zobowiązania warunkowe razem	4 397 595	3 778 355

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych dot. kredytów i pożyczek denominowanych do walut obcych

Na dzień 30 czerwca 2021 roku przed sądami zawisło łącznie 488 spraw przeciwko Bankowi, dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych, głównie do CHF, w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 133,06 mln zł. Zgłaszane w pozwach roszczenia wywodzone z umów kredytów i pożyczek denominowanych generalnie dotyczą uznania umowy kredytu/pożyczki za nieważną i zasądzenia alternatywnie uznania za abuzywne klauzul denominacyjnych (przeliczeniowych).

Na dzień 30 czerwca 2021 roku rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi powiązanymi z walutą obcą wynoszą 58 606 tys. zł na bieżące postępowania sądowe oraz 314 219 tys. zł na przyszłe postępowania sądowe i roszczenia. Łącznie na ryzyko prawne związane z kredytami i pożyczkami powiązanymi z kursem walut obcych rezerwy wynoszą 372 825 tys. zł.

28. Kapitał podstawowy

Zarejestrowany kapitał zakładowy

Na dzień 30 czerwca 2021 roku kapitał zakładowy wynosił 929 477 tys. zł i nie uległ zmianie wobec stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Seria/emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Liczba akcji	Wartość serii/emisji wg wartości nominalnej w tys. zł	Sposób pokrycia	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
A	O	zwykłe	236 700	2 367	opłacone	09-01-91	01-01-92
B	O	zwykłe	1 263 300	12 633	opłacone	11-03-92	01-01-93
C	O	zwykłe	477 600	4 776	opłacone	30-12-92	01-01-93
C	O	zwykłe	22 400	224	wkład niepieniężny	30-12-92	01-01-93
D	O	zwykłe	1 300 000	13 000	opłacone	30-12-93	01-01-94
E	O	zwykłe	647 300	6 473	opłacone	30-06-94	01-01-95
E	O	zwykłe	15 500	155	wkład niepieniężny	30-06-94	01-01-95
E	O	zwykłe	37 200	372	wkład niepieniężny	30-06-94	01-01-95
F	O	zwykłe	1 500 000	15 000	opłacone	30-12-94	01-01-95
G	O	zwykłe	1 260 000	12 600	opłacone	30-06-95	01-01-96
H	O	zwykłe	670 000	6 700	opłacone	30-06-95	01-01-96
I	O	zwykłe	70 000	700	opłacone	30-06-95	01-01-96
J	O	zwykłe	1 055 000	10 550	opłacone	21-06-96	01-01-96
K	O	zwykłe	945 000	9 450	opłacone	21-06-96	01-01-96
L	O	zwykłe	1 200 000	12 000	opłacone	29-11-96	01-01-96
M	O	zwykłe	2 500 000	25 000	opłacone	07-05-98	01-01-97
N	O	zwykłe	1 853 000	18 530	opłacone	13-06-07	01-01-07
O	O	zwykłe	1 320 245	13 202	wkład niepieniężny	25-06-10	01-01-10
P	O	zwykłe	6 500 000	65 000	opłacone	15-06-12	01-01-11
U	O	zwykłe	40 000 000	400 000	opłacone	12-07-17	01-01-16
V	O	zwykłe	30 074 426	300 744	opłacone	04-07-18	01-01-18
Liczba akcji, razem			92 947 671				
Kapitał zakładowy wg wartości nominalnej razem				929 477			
Kapitał zakładowy razem				929 477			

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych przez Bank akcji wynosiła 92 947 671 i nie zmieniła się wobec stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Jedna akcja daje prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu.

Na pozostałych akcjonariuszy przypada łącznie 27,8% udziałów w kapitale zakładowym Banku.

Na dzień sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie są znane zmiany w strukturze własności znacznych pakietów akcji.

Akcje własne

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank posiadał 37 775 akcji własnych, które reprezentują 0,04% kapitału zakładowego i 0,04 % ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Bank, zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, nie jest uprawniony do wykonywania prawa głosu z akcji własnych.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej tworzony jest z nadwyżki osiągniętej przy emisji akcji powyżej wartości nominalnej pozostałej po pokryciu kosztów emisji.

Na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku kapitał zapasowy wynosił 532 181 tys. zł.

29. Rachunkowość zabezpieczeń

Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń

Spośród podmiotów z Grupy BOŚ rachunkowość zabezpieczeń została zastosowana tylko w Banku.

Rachunkowość zabezpieczeń jest integralnym elementem procesu zarządzania ryzykiem finansowym. Zarządzanie ryzykiem finansowym odbywa się w ramach obowiązującego w Grupie BOŚ procesu zarządzania ryzykiem.

Zabezpieczanym ryzykiem jest ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej obligacji Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu.

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Na 30 czerwca 2021 roku Grupa BOŚ nie stosowała rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

Bank w okresie objętym zabezpieczeniem dokonuje zabezpieczenia zmienności wartości godziwej obligacji o stałym oprocentowaniu, wynikających ze zmian rynkowych stóp procentowych. Pozycję zabezpieczaną stanowi część obligacji Skarbu Państwa utrzymywanych w modelu biznesowym HtCS. Instrumentem zabezpieczającym są transakcje Interest Rate Swap (IRS), w których Bank dokonuje płatności w oparciu o stałą stopę procentową, a otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę (6-miesięczny WIBOR).

Dzięki ustanowieniu powiązania zabezpieczającego, w rachunku zysków i strat uzyskiwany jest efekt wzajemnego kompensowania się zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej z tytułu zabezpieczanego ryzyka. Zabezpieczeniu podlega tylko jeden rodzaj ryzyka (tj. ryzyko zmienności stóp procentowych). Spread pomiędzy kwotowaniami obligacji skarbowych i transakcji IRS zostaje wyłączony z zabezpieczenia.

Oczekuje się, że zabezpieczenie będzie wysoce skuteczne w kompensowaniu zmian wartości godziwej wynikających z zabezpieczanego ryzyka. Efektywność zabezpieczenia jest weryfikowana poprzez zastosowanie prospektywnych i retrospektywnych testów efektywności. Test prospektywny polega na analizie miary BPV pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego. Test retrospektywny jest wykonywany w oparciu o metodę bezpośredniej kompensaty, w ramach której następuje porównanie zmian wartości transakcji zabezpieczających oraz pozycji zabezpieczanej wynikających ze zmian zabezpieczanego czynnika ryzyka. Test retrospektywny daje wynik pozytywny, jeżeli współczynnik oceny efektywności mieści się w przedziale $<0,8;1,25>$. Testy wykonywane są z częstotliwością kwartalną. Bank nie identyfikuje istotnych źródeł nieefektywności zabezpieczenia wartości godziwej.

Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wynikająca ze zmian rynkowych stóp procentowych ujmowana jest w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej obligacji, nie wynikające ze zmian zabezpieczanego czynnika ryzyka odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny. Zmiany wyceny instrumentu zabezpieczającego ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Wg stanu na 30 czerwca 2021 roku Bank posiadał jedno powiązanie zabezpieczające wartość godziwą – zabezpieczenie ustanowione 20 października 2015 roku.

Pozycja zabezpieczana w ramach powiązania zabezpieczającego ustanowionego w 2015 roku obejmuje 240 mln zł obligacji Skarbu Państwa DS0725, zapadających w lipcu 2025 roku.

Wg stanu na 30 czerwca 2021 roku na rachunku zysków i strat zaksięgowano kwotę 4 560 tys. zł, wynikającą ze zmian wartości godziwej obligacji z tytułu ryzyka stopy procentowej oraz wartości godziwej transakcji IRS. W kapitale z aktualizacji wyceny zaewidencjonowana była kwota -4 652 tys. zł, stanowiąca sumę wpływu na kapitał obligacji z momentu ustanowienia powiązania zabezpieczającego (-11 345 tys. zł) oraz zmiany wartości godziwej obligacji, wynikającej z niezabezpieczonej części ryzyka (spreadu pomiędzy kwotowaniami obligacji i transakcji IRS).

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane			31-12-2020		
	wartość bilansowa	wartość nominalna	wartość godziwa*\	wartość bilansowa	wartość nominalna	wartość godziwa*\
Instrumenty zabezpieczające						
Interest Rate Swap (IRS) – wycena ujemna	17 274	258 000	11 701	24 497	258 000	22 083
Pozycja zabezpieczana						
Obligacje SP - wycena dodatnia	268 478	240 000	16 261	273 804	240 000	26 415
Łączny wpływ na wynik			4 560			4 332

*W przypadku obligacji stanowiących pozycję zabezpieczaną jest to korekta wartości godziwej

30. Informacje dodatkowe do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Dla potrzeb sprawozdania z przepływów pieniężnych saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera następujące salda o wysokiej płynności i terminie zapadalności krótszym niż trzy miesiące.

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Kasa, środki w Banku Centralnym (Nota 19)	224 494	266 552
Lokaty w innych bankach, ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych (nota 20)	114 094	33 328
Inwestycyjne papiery wartościowe (Nota 22)	2 599 984	2 179 952
Razem	2 938 572	2 479 832

Saldo środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych zawiera rezerwę obowiązkową utrzymywaną na rachunku w NBP.

Zarząd Narodowego Banku Polskiego w dniu 21 czerwca 2018 roku podjął uchwałę w sprawie zwolnienia Banku z obowiązku utrzymywania 55% wymaganej rezerwy obowiązkowej. Powyższe zwolnienie obowiązuje od dnia 02 lipca 2018 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku.

Zgodnie z paragrafem 12 Uchwały NBP nr 40/2015 Bank może wykorzystywać środki utrzymywane na rachunku rezerwy obowiązkowej do bieżących rozliczeń pieniężnych.

Rezerwa deklarowana do utrzymania w miesiącu czerwcu 2021 roku wynosiła 30 765 tys. zł (czerwiec 2020 roku – 28 530 tys. zł). Bank zobowiązany jest utrzymywać średnie saldo środków pieniężnych w miesiącu powyżej zadeklarowanej rezerwy obowiązkowej.

Objaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu, a zmianami stanu tych pozycji wykazywanymi w działalności operacyjnej sprawozdania z przepływów pieniężnych:

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Zmiana stanu należności od innych banków	- 31 554	- 32 878
Zmiana stanu lokat w innych bankach, ujęte w ekwiwalentach środków pieniężnych	80 766	- 19 004
Zmiana stanu lokat w innych bankach oraz należności od innych banków razem	49 212	- 51 882
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	339 439	- 1 165 986
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych przyjęta do środków pieniężnych	420 032	440 151
Zakup papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	70 595	-
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	- 24 008	- 29 144
Przesunięcie odsetek od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu do odsetek z działalności inwestycyjnej	31 857	37 535
Przeszacowanie aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej prze inne całkowite dochody	- 18 602	23 173
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych razem	819 313	- 694 271
Zmiana stanu innych aktywów i podatku dochodowego	40 143	- 92 060
Odroczony podatek dochodowy wykazany w rachunku zysków i strat	- 2 976	4 388
Odroczony podatek dochodowy z tytułu wyceny inwestycyjnych papierów wartościowych	3 534	- 4 403
Niepieniężne zmiany z tytułu wartości niematerialnych oraz rzeczowych środków trwałych	- 46	- 465
Pozostałe zmiany z tyt. leasingu	- 106	-
Zmiana stanu innych aktywów i podatku dochodowego razem	40 549	- 92 540
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego	8 267	105 887
Bieżące obciążenia z tytułu podatku dochodowego	- 7 917	- 23 398
Zapłacony podatek dochodowy	9 517	25 780
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego	9 867	108 269
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych i zobowiązań podporządkowanych	- 53	- 273
Odsetki zapłacone od obligacji własnych, w tym:	6 035	5 870
<i>od obligacji podporządkowanych</i>	6 035	5 870
Odsetki naliczone od obligacji własnych, w tym:	- 5 982	- 5 597
<i>od obligacji podporządkowanych</i>	- 5 982	- 5 597
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych razem	-	-

31. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Poniżej przedstawiono wartość bilansową i godziwą aktywów i zobowiązań finansowych innych niż wyceniane wg wartości godziwej w sprawozdaniu finansowym:

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa 30-06-2021	Wartość godziwa 30-06-2021	Wartość bilansowa 31-12-2020	Wartość godziwa 31-12-2020
AKTYWA FINANSOWE				
Należności od innych banków	187 170	190 133	155 616	158 813
Należności od klientów w tym:	11 411 231	11 313 570	11 887 297	11 751 753
należności w złotych polskich	8 822 081	8 750 860	9 080 574	8 993 394
należności w walutach obcych	2 589 150	2 562 710	2 806 723	2 758 359
Inwestycyjne papiery wartościowe - wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 613 683	1 663 204	1 535 239	1 615 371
Dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 613 683	1 663 204	1 535 239	1 615 371
<i>Skarbu Państwa</i>	1 405 473	1 457 039	1 397 710	1 472 158
<i>Pozostałe</i>	208 210	206 165	137 529	143 213
ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE				
Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków	445 210	445 210	732 743	732 743
Zobowiązania wobec klientów, w tym:	16 050 198	16 067 969	16 560 715	16 583 462
<i>klientów instytucjonalnych</i>	6 537 848	6 537 668	6 391 882	6 391 627
<i>klientów indywidualnych</i>	8 799 388	8 816 956	9 380 943	9 403 399
<i>pozostałych Klientów</i>	79 153	79 153	72 182	72 182
<i>międzynarodowych instytucji finansowych</i>	633 809	634 192	715 708	716 254
Zobowiązania podporządkowane	368 943	355 490	368 996	351 812

Należności od innych banków

Należności od innych banków obejmują lokaty międzybankowe, rachunki nostro oraz kredyty i pożyczki. Wartość godziwa lokat międzybankowych z uwagi na krótki termin realizacji (do 6 m-cy lokaty międzybankowe na stopę stałą) jest równa wartości bilansowej. Obligacje wyemitowane przez banki wyceniono według wartości godziwej z uwzględnieniem spreadu kredytowego wyznaczonego w oparciu o porównywalne emisje przeprowadzone przez podobne banki.

Należności od klientów

Należności od klientów przedstawiono po pomniejszeniu o odpisy z tytułu utraty wartości. Należności od klientów w bilansie wycenia się głównie według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (99% wartości bilansowej kredytów).

Za wartość godziwą kredytów jest przyjmowana ich wartość wynikająca z bieżąco oszacowanych przyszłych przepływów kapitałowo-odsetkowych (oddzielnie dla walut i oddzielnie dla PLN) wyliczonych w oparciu o efektywną stopę procentową dla każdego kredytu (z wyjątkiem kredytów o niestalonym harmonogramie lub kredytów zagrożonych dla których jako wartość godziwa przyjmowana jest wartość bilansowa) dyskontowanych średnią efektywną stopą procentową kredytów udzielonych w ostatnich dwunastu miesiącach. Dla kredytów hipotecznych uwzględniono przedpłaty. W przypadku kredytów w walutach obcych, których Bank zaprzestał udzielania została zastosowana średnia efektywna stopa procentowa odpowiadających im kredytów udzielanych w PLN, skorygowana o różnicę pomiędzy poziomami stóp w poszczególnych walutach i PLN.

Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Do inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu należą obligacje Skarbu Państwa przyporządkowane do modelu biznesowego HtC. Za wartość godziwą obligacji przyjmuje się aktualną wycenę pochodzącą z kwotowań rynkowych powiększonych o narosłe odsetki.

Zobowiązania Banku Centralnego i innych banków

Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz zobowiązania z tytułu transakcji repo zostały wykazane w wartości bilansowej. Zobowiązania z tytułu transakcji repo zostały wykazane w wartości bilansowej ze względu na brak dostępnych danych rynkowych do kalkulacji wartości godziwej podstawowej transakcji repo Banku z kontrahentem.

Depozyty międzybankowe, z uwagi na krótki termin zostały ujęte w wartości bilansowej, a zaciągnięte pożyczki (kapitał i odsetki) zostały zdyskontowane średnią efektywną stopą procentową.

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania w bilansie wycenia się według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Jako wartość godziwa zobowiązań jest przyjmowana ich wartość wynikająca ze zdyskontowania kapitału oraz odsetek dla wszystkich depozytów średnią ważoną stopą procentową, która obowiązywała dla depozytów przyjętych w czerwcu 2021 roku. Z uwagi na brak harmonogramów dla rachunków bieżących zostały one ujęte wg wartości bilansowej.

Zobowiązania (kapitał i odsetki) wobec międzynarodowych instytucji finansowych zostały zdyskontowane średnią efektywną stopą procentową (dla EUR) bądź ostatniej transakcji zawartej w danej walucie (dla PLN).

Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych wycenione według wartości godziwej z uwzględnieniem zmiany spreadu kredytowego dla obligacji w PLN wyznaczonego w oparciu o ostatnią emisję przeprowadzoną przez Bank.

Zobowiązania podporządkowane

Zobowiązania podporządkowane wycenione według wartości godziwej z uwzględnieniem zmiany spreadu kredytowego wyznaczonego w oparciu o ostatnią emisję przeprowadzoną przez Bank.

32. Podział instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej w zależności od sposobu pomiaru wartości godziwej

Wartość godziwa zgodnie z MSSF 13 definiowana jest jako cena, którą otrzymano by za zbycie składnika aktywów lub zapłacono by za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach na głównym (lub najkorzystniejszym) rynku na dzień wyceny w aktualnych warunkach rynkowych (tj. ceną wyjścia) bez względu na to, czy cena ta jest bezpośrednio obserwowalna lub oszacowana przy użyciu innej techniki wyceny. Grupa szacując wartość godziwą uwzględnia korektę z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta.

Na 30 czerwca 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku Grupa BOŚ dokonywała klasyfikacji aktywów oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej na trzy kategorie (poziomy) według ich metody wyceny:

- 1. Poziom 1: metoda wyceny – mark-to-market** bezpośrednio z dostępnych kwotowań instrumentów na rynku. Dotyczy to kwotowanych kapitałowych i dłużnych papierów wartościowych i bonów NBP (kwotowania oparte o stopę referencyjną),
- 2. Poziom 2: metoda wyceny – mark-to-model** z parametryzacją modeli w oparciu o kwotowania z aktywnego rynku dla danego typu instrumentów lub ceny uzyskane w ramach transakcji, które zostały dokonane w terminie bliskim dacie bilansowej na normalnych zasadach rynkowych. Wartość godziwą ustala się również poprzez odwołanie się do innych, podobnych instrumentów, poprzez analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych i inne metody wyceny powszechnie stosowane przez uczestników rynku, a w przypadku instrumentów finansowych dla których brak jest możliwości wyceny po koszcie nabycia. Dotyczy to nienotowanych bankowych papierów, kapitałowych papierów wartościowych oraz instrumentów pochodnych (w tym transakcji terminowych na papiery wartościowe) za wyjątkiem przypadków które spełniają kryteria przynależności do Poziomu 3. Dodatkowo w portfelu aktywów dostępnych do sprzedaży DM BOŚ posiada akcje jednostki gospodarczej, dla której brak jest aktywnego rynku. Z uwagi na powyższe wartość godziwa tych papierów jest oparta na modelu wyceny wypracowanym przez Spółkę, uwzględniającym porównywalne wartości dla podmiotów gospodarczych notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- 3. Poziom 3: metoda wyceny mark-to-model** z parametryzacją modeli w oparciu o kwotowania z aktywnego rynku dla danego typu instrumentów oraz parametryzacją modelu na podstawie estymowanych czynników ryzyka. Dotyczy to komunalnych papierów wartościowych (wycena dokonywana na podstawie zdyskontowanych przepływów, przy czym spready kredytowe używane do wyceny wyznaczane są w oparciu o wewnętrzne ratingi), papierów innych banków (cena ustalana jest w oparciu o marże papierów, kwotowanych na rynku na moment ustalenia ceny, emitowanych przez odpowiednio wyselekcjonowanych emitentów), nienotowanych papierów kapitałowych oraz papierów kapitałowych charakteryzujących się niską płynnością (wyceniane są metodą zdyskontowanych przepływów). W przypadku DM BOŚ są to instrumenty finansowe nabyte z zamiarem wprowadzenia ich do obrotu regulowanego. Wartość godziwa ustalana jest w oparciu o analizę sytuacji finansowej spółki z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Podział instrumentów finansowych wg poziomów:

Wyszczególnienie	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	45 291	99 563	-	144 854
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	-	-	-	-
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	44 564	47	-	44 611
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	727	99 516	-	100 243
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-
Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	4 136 571	147 256	1 134 465	5 418 292
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	4 118 028	147 256	1 067 529	5 332 813
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	18 543	-	66 936	85 479
Należności od innych Banków	-	-	190 133	190 133
Należności od klientów	-	-	11 313 570	11 313 570
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 663 204	-	-	1 663 204
Razem	5 845 066	246 819	12 638 168	18 730 053

Wyszczególnienie	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	1 828	62 497	-	64 325
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	293	62 497	-	62 790
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	1 535	-	-	1 535
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	17 274	-	17 274
Zobowiązania wobec innych banków	-	-	445 210	445 210
Zobowiązania wobec klientów	-	-	16 067 969	16 067 969
Zobowiązania podporządkowane	-	-	355 490	355 490
Razem	1 828	79 771	16 868 669	16 950 268

Zmiany w papierach wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Poziom 3
Stan na początek okresu	1 297 304
Zakup	647 000
Sprzedaż i wykup	-801 750
Suma zysków lub strat	-8 092
w wynik finansowy	-8 858
w pozostałych całkowitych dochodach	766
Stan na koniec okresu	1 134 462

31-12-2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	15 217	97 917	-	113 134
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	805	-	-	805
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	13 985	47	-	14 032
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	427	97 870	-	98 297
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	-	-
Wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	4 385 236	153 634	1 297 305	5 836 175
<i>dłużne papiery wartościowe</i>	4 366 693	153 634	1 230 368	5 750 695
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	18 543	-	66 937	85 480
Należności od innych Banków	-	-	158 813	158 813
Należności od klientów	-	-	11 751 753	11 751 753
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	1 615 371	-	-	1 615 371
Razem	6 015 824	251 551	13 207 871	19 475 246

31-12-2020	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	790	102 526	-	103 316
<i>pochodne instrumenty finansowe</i>	215	102 526	-	102 741
<i>kapitałowe papiery wartościowe</i>	575	-	-	575
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	24 497	-	24 497
Zobowiązania wobec innych banków	-	-	732 743	732 743
Zobowiązania wobec klientów	-	-	16 583 462	16 583 462
Zobowiązania podporządkowane	-	-	351 812	351 812
Razem	790	127 023	17 668 017	17 795 830

Zmiany w papierach wartościowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Poziom 3
Stan na początek okresu 01-01-2020	305 126
Zakup	1 385 613
Sprzedaż i wykup	-405 181
Suma zysków lub strat	11 746
w wynik finansowy	- 6 799
w pozostałych całkowitych dochodach	18 545
Stan na koniec okresu 31-12-2020	1 297 304

Przeniesienie instrumentów pomiędzy Poziomem 1 a Poziomem 2 występuje na podstawie dostępności kwotowań z aktywnego rynku według stanu na zakończenie danego okresu sprawozdawczego.

Przeniesienie z Poziomu 2 do Poziomu 3 następuje w sytuacji zamiany w wycenie czynnika obserwowalnego na nieobserwowalny lub zastosowanie do wyceny nowego nieobserwowalnego czynnika ryzyka, która jednocześnie skutkuje istotnym wpływem na wycenę instrumentu.

Przeniesienie z Poziomu 3 do Poziomu 2 następuje w sytuacji zamiany w wycenie czynnika nieobserwowalnego na obserwowalny lub gdy wpływ czynnika nieobserwowalnego na wycenę instrumentu przestaje być istotny.

Przeniesienie między metodami wyceny następują w dacie i według stanu na koniec okresu sprawozdawczego.

W okresie od 01 stycznia do 30 czerwca 2021 roku nie nastąpiły przeniesienia instrumentów pomiędzy poziomami. W przypadku instrumentów zaklasyfikowanych do Poziomu 3 ich wycena nie ma wpływu na rachunek zysków i strat. Wycena do wartości godziwej instrumentów zakwalifikowanych do Poziomu 3 została uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach. W wyniku finansowym zostały uwzględnione odsetki naliczone, odsetki zapłacone, dyskonto lub premia, różnice kursowe oraz rozwiązane rezerwy (dotyczy to kapitałowych papierów wartościowych).

Na dzień 30 czerwca 2021 roku wrażliwość wyceny, instrumentów komunalnych zaklasyfikowanych do Poziomu 3, na zmianę spreadu kredytowego o +/- 1 p. b. (nieobserwowalny parametr modelu) wynosiła 44 tys. zł (na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosiła 51 tys. zł).

33. Sprawozdawczość dotycząca segmentów

Zgodnie z wymogami MSSF 8, segmenty operacyjne zostały określone na podstawie sprawozdań wewnętrznych dotyczących komponentów jednostki gospodarczej podlegających okresowym przeglądom dokonywanym przez członka kierownictwa odpowiedzialnego za podejmowanie decyzji operacyjnych. MSSF 8 definiuje segment operacyjny jako część działalności jednostki spełniającej trzy kryteria:

1. segment prowadzi działalność gospodarczą, w ramach której może osiągać przychody i ponosić koszty,
2. wyniki działalności operacyjnej segmentu są przeglądane regularnie przez osobę podejmującą w jednostce główne decyzje operacyjne,
3. odrębne informacje finansowe dla segmentu są dostępne.

Poniżej przedstawiono zasady sprawozdawczości według segmentów operacyjnych za okresy zakończone dnia 30 czerwca 2021 roku i 30 czerwca 2020 roku w podziale na następujące obszary działalności:

1. pion klienta instytucjonalnego,
2. pion klienta indywidualnego,
3. działalność skarbową i inwestycyjną,
4. działalność maklerską,
5. pozostałe (nieulokowane w segmentach).

W ramach pionu klienta instytucjonalnego prowadzona jest działalność obejmująca transakcje zawierane poprzez Centra Biznesowe, oddziały operacyjne oraz Centralę Banku z klientami korporacyjnymi, małymi i średnimi przedsiębiorstwami oraz mikroprzedsiębiorstwami. Natomiast aktywność Banku w pionie klienta indywidualnego dotyczy transakcji z klientami z grupy osób fizycznych.

W skład obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej wchodzi działalność na rynku międzybankowym i dłużnych papierów wartościowych, instrumentów pochodnych, a także w obszarze inwestycji kapitałowych. Działalność skarbową i inwestycyjną obejmuje zarządzanie płynnością, ryzykiem walutowym i stóp procentowych Banku oraz rozliczenia z tytułu cen transferowych funduszy z innymi pionami (segmentami) biznesowymi.

W ramach działalności maklerskiej świadczone są usługi dla klientów indywidualnych jak również instytucjonalnych.

W obszarze pozostałe (nieulokowane w segmentach) znajdują się pozycje rachunku zysków i strat, które nie zostały przypisane do żadnego z wymienionych w ppkt 1-4 obszarów działalności, w szczególności przychody i koszty związane z klientami niesklasyfikowanymi.

Dane finansowe spółek BOŚ Leasing - EKO Profit S.A. oraz MS Wind Sp. z o.o. są klasyfikowane do pionu klienta instytucjonalnego.

Produktami obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej są instrumenty finansowe, bieżące i terminowe lokaty i depozyty międzybankowe oraz klientów ALM, kredyty od innych banków oraz kredyty udzielone bankom, dłużne i kapitałowe papiery wartościowe oraz instrumenty pochodne.

Natomiast obszar działalności maklerskiej obejmuje głównie nabywanie i zbywanie papierów wartościowych na cudzy lub własny rachunek, prowadzenie rachunków papierów wartościowych, zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie oraz oferowanie papierów wartościowych w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej.

Aktywa i pasywa obszarów określonych w ppkt 1-2 powyżej zostały wyodrębnione w oparciu o bazę kredytową i depozytową Banku.

Wynik odsetkowy uwzględnia rozliczenia transferowe pomiędzy pionem klienta instytucjonalnego oraz pionem klienta indywidualnego a obszarem działalności skarbowej i inwestycyjnej. Wycena transferowa funduszy jest oparta na stawkach referencyjnych oraz dodatkowych stawkach finansowania, z uwzględnieniem m.in. waluty,

stabilności środków i terminu, które są odnoszone do krzywej rentowności. Wycena stawkami transferowymi podlegają wszystkie istotne pozycje aktywów i pasywów odsetkowych, jak również pozycje pozabilansowe, generujące zapotrzebowanie na płynność. Wycena przeprowadzana jest w cyklu miesięcznym i bazuje na średniej (ze stanów dziennych) poszczególnych transakcji odsetkowych przypisanych do danego pionu odrębnie dla każdej waluty.

Wynik na działalności operacyjnej pionu klienta instytucjonalnego oraz pionu klienta indywidualnego jest wynikiem z działalności bankowej tych pionów, pomniejszonym o wartość kosztów administracyjnych przypisanych bezpośrednio do transakcji lub jednostek danego pionu, jak również kosztów alokowanych oraz odpisów z tytułu utraty wartości. Wynik finansowy uwzględnia także rozliczenia wzajemne z tytułu obsługi klientów pionu klienta instytucjonalnego przez oddziały operacyjne Banku (ukierunkowane na obsługę klientów pionu indywidualnego).

Na wynik z działalności finansowej ww. pionów składają się m.in.

1. Wynik z tytułu odsetek, tj. suma różnicy pomiędzy przychodami odsetkowymi od kredytów i obligacji komunalnych klientów, a kosztami za otrzymane fundusze od ALM (działalność skarbową i inwestycyjną) oraz przychodów z transferu funduszy do ALM pomniejszonych o koszty odsetkowe zapłacone klientom Banku.
2. Wynik z tytułu prowizji, tj. różnica przychodów z opłat i prowizji oraz kosztów przypisanych do danej transakcji oraz alokowanych do obszaru działalności. Wynik uwzględnia przychody i koszty rozliczane jednorazowo oraz rozliczane w czasie metodą liniową, natomiast przychody i koszty rozliczane przy transakcji według efektywnej stopy procentowej odnoszone są do wyniku z tytułu odsetek
3. Wynik z pozycji wymiany, tj. dochody z negocjowanych transakcji wymiany walut (terminowych i SPOT) oraz dochody z wymiany walut według tabeli kursowej Banku. Pozycja uwzględnia wynik z transakcji instrumentami pochodnymi.
4. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości oraz wycena należności według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, tj. wynik z tytułu zmiany wartości odpisów z tytułu utraty wartości kredytów oraz obligacji komunalnych i korporacyjnych oraz wynik na kredytach oraz obligacjach komunalnych i korporacyjnych wycenianych według wartości godziwej przypisanych do danego obszaru działalności. Wynik uwzględnia zmiany z tytułu wahań kursowych portfela kredytów walutowych objętych utratą wartości.

Wynik finansowy obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej stanowi sumę wyników z obszaru działalności skarbowej oraz obszaru inwestycji kapitałowych Banku, na które składają się m.in:

1. Wynik odsetkowy – wyliczany jako suma wyniku odsetkowego z tytułu transakcji z klientami zewnętrznymi oraz wyniku rozliczeń z tytułu cen transferowych funduszy z innymi segmentami. Przychody i koszty odsetkowe zewnętrzne dotyczą transakcji na rynku międzybankowym (lokaty i kredyty), jak również nabywanych oraz emitowanych dłużnych papierów wartościowych. Wynik rozliczeń z tytułu cen transferowych funduszy jest różnicą pomiędzy przychodami z tytułu finansowania aktywów innych segmentów, a kosztami transferowymi za środki depozytowe otrzymane od innych segmentów.
2. Wynik z pozycji wymiany, uwzględnia wynik z handlowych transakcji wymiany walut, rewaluację pozycji zabezpieczających rezerwy na kredyty walutowe oraz zmiany wyceny pozycji zabezpieczających aktywne walutowe transakcji terminowe. Pozycja uwzględnia wynik z pozycji wymiany nie przypisany innym segmentom.
3. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń, uwzględnia wynik z transakcji zabezpieczających przepływy pieniężne oraz wartość godziwą.
4. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, wynik z działalności ewidencjonowanej w Księdze Handlowej oraz z operacji instrumentami finansowymi, w tym typu FX SWAP.
5. Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych - wynik dotyczy akcji, udziałów i dłużnych papierów wartościowych oraz wyceny instrumentów finansowych.
6. Przychody z tytułu dywidend.
7. Różnica wartości odpisów z tytułu utraty wartości, wynik dotyczy akcji i udziałów oraz zaangażowań wobec instytucji finansowych przypisanych do obszaru działalności skarbowej i inwestycyjnej.

Poniżej przedstawiono skonsolidowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okresy zakończone dnia 30 czerwca 2021 roku oraz 30 czerwca 2020 roku przypadające na przyjęte segmenty.

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony 31-06-2021 niebadane	PION INSTYTUCJONALNY	PION INDYWIDUALNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOKOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
I.	Wynik z tytułu odsetek	80 979	24 883	72 605	- 548	- 399	177 520
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	134 219	67 063	11 302	29	2	212 615
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	125 979	45 182	34 801	29	-	205 991
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	8 240	21 881	- 23 499	-	2	6 624
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 53 240	- 42 180	61 303	- 577	- 401	- 35 095
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	- 758	- 15 833	- 11 758	- 122	-	- 28 471
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	- 52 482	- 26 347	73 061	- 455	- 401	- 6 624
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	30 824	3 551	-	35 667	- 248	69 794
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	6 286	38	-	6 324
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	18	1	11 013	19 920	-	30 952
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	228	-	-	228
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	-	-	-	-
VII.	Wynik z pozycji wymiany	8 470	12 463	- 7 364	- 171	- 4	13 394
VIII.	Wynik na działalności bankowej	120 291	40 898	82 768	54 906	- 651	298 212
IX.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	- 5 723	- 4 995	-	- 3 710	3 232	- 11 196
X.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 9 050	-	-	-	- 9 050
XI.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 48 055	- 16 357	1 263	-	-	- 63 149
XII.	Wynik na działalności finansowej	66 513	10 496	84 031	51 196	2 581	214 817

1.	Koszty bezpośrednie	- 15 599	- 12 977	- 1 350	- 33 671	- 702	- 64 299
	Wynik po kosztach bezpośrednich	50 914	- 2 481	82 681	17 525	1 879	150 518
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 35 176	- 37 340	- 6 825	-	-	- 79 341
	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	15 738	- 39 821	75 856	17 525	1 879	71 177
3.	Amortyzacja	- 9 945	- 11 621	- 1 026	- 4 004	- 852	- 27 448
5.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 13 837	- 10 185	- 219	- 1 587	- 144	- 25 972
XIII.	Wynik finansowy brutto	- 8 044	- 61 627	74 611	11 934	883	17 757
XIV.	Alokowany wynik ALM	42 130	23 619	- 65 749	-	-	-
XV.	Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	34 086	- 38 008	8 862	11 934	883	17 757
XVI.	Obciążenia podatkowe						- 10 893
XVII.	Wynik finansowy netto						6 864
	Aktywa segmentu	8 188 972	3 332 710	7 589 363	3 47 266	216 692	19 675 003
	<i>w tym należności od banków i klientów</i>	8 045 488	3 332 710	197 394	19 687	3 122	11 598 401
	Zobowiązania segmentu	5 974 105	7 815 354	3 446 007	1 688 680	750 857	19 675 003
	<i>w tym zobowiązania wobec banków i klientów</i>	5 952 196	7 815 354	1 167 542	1 479 390	80 926	16 495 408
	Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	4 032	4 095	535	3 543	-	12 205

Lp.	Sprawozdanie przedstawiające składniki rachunku zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane	PION INSTYTUCJONALNY	PION INDYWIDUALNY	DZIAŁALNOŚĆ SKARBOWA I INWESTYCYJNA	DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA	POZOSTAŁE (NIEULOLOWANE W SEGMENTACH)	GRUPA BOŚ
I.	Wynik z tytułu odsetek	108 464	39 322	52 219	1 795	- 559	201 241
1.	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	221 366	139 441	- 65 585	2 958	9	298 189
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	176 292	60 718	55 859	319	-	293 188
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	45 074	78 723	- 121 444	2 639	9	5 001
2.	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 112 902	- 100 119	117 804	- 1 163	- 568	- 96 948
	<i>sprzedaż klientom zewnętrznym</i>	- 18 606	- 57 748	- 15 069	- 524	-	- 91 947
	<i>sprzedaż innym segmentom</i>	- 94 296	- 42 371	132 873	- 639	- 568	- 5 001
II.	Wynik z tytułu opłat i prowizji	27 268	4 643	2	30 072	- 482	61 503
III.	Przychody z tytułu dywidend	-	-	5 526	34	-	5 560
IV.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	5	7	10 059	24 628	-	34 699
V.	Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-	-	28	-	-	28
VI.	Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	-	-	3 726	-	-	3 726
VII.	Wynik z pozycji wymiany	3 686	1 537	6 595	- 122	- 9	11 687
VIII.	Wynik na działalności bankowej	139 423	45 509	78 155	56 407	- 1 050	318 444
IX.	Wynik pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych	65	- 332	- 6	- 311	- 643	- 1 227
X.	Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 8 548	-	-	-	- 8 548
XI.	Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 46 091	- 15 464	- 1 470	-	-	- 63 025
XII.	Wynik na działalności finansowej	93 397	21 165	76 679	56 096	- 1 693	245 644

1.	Koszty bezpośrednie	- 12 789	- 13 076	-	- 30 710	- 636	- 57 211
	Wynik po kosztach bezpośrednich	80 608	8 089	76 679	25 386	- 2 329	188 433
2.	Koszty pośrednie i usługi wzajemne	- 33 003	- 32 597	- 6 949	-	-	- 72 549
	Wynik po kosztach bezpośrednich i pośrednich	47 605	- 24 508	69 730	25 386	- 2 329	115 884
3.	Amortyzacja	- 9 903	- 12 177	- 1 027	- 4 074	- 850	- 28 031
5.	Pozostałe koszty (podatki, BFG, KNF)	- 14 690	- 12 494	- 49	- 1 789	- 139	- 29 161
XIII.	Wynik finansowy brutto	23 012	- 49 179	68 654	19 523	- 3 318	58 692
XIV.	Alokowany wynik ALM	32 718	30 323	- 63 041	-	-	-
XV.	Wynik finansowy brutto po alokacji wyniku ALM	55 730	- 18 856	5 613	19 523	- 3 318	58 692
XVI.	Obciążenia podatkowe						- 19 010
XVII.	Wynik finansowy netto						39 682
	Aktywa segmentu	8 717 283	3 558 396	6 941 098	335 640	173 420	19 725 837
	<i>w tym należności od banków i klientów</i>	8 525 944	3 558 396	197 825	19 313	2 729	12 304 207
	Zobowiązania segmentu	5 173 667	8 516 347	4 232 272	1 314 485	489 066	19 725 837
	<i>w tym zobowiązania wobec banków i klientów</i>	5 161 747	8 516 347	1 621 456	1 103 716	79 566	16 482 832
	Nakłady na aktywa trwałe i wartości niematerialne	5 127	5 302	605	4 425	3	15 462

34. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. pełnił rolę dominującą wobec Domu Maklerskiego BOŚ S.A., BOŚ Leasing - EKO Profit S.A., a także MS Wind Sp. z o.o.

Jednostką dominującą wobec BOŚ S.A. był Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Za podmioty powiązane uznaje się również kluczowy personel kierowniczy.

Opis transakcji z głównym akcjonariuszem Banku, tj. NFOŚiGW

Na dzień 30 czerwca 2021 roku w ramach programu Prosument, dotyczącego finansowania zakupu i montażu instalacji odnawialnych źródeł energii, NFOŚiGW powierzył środki na kredyty preferencyjne w wysokości 12 383 tys. zł, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2020 roku kwota ta wynosiła 15 554 tys. zł.

NFOŚiGW jest podmiotem powiązanym ze Skarbem Państwa. Bank zawiera transakcje z jednostkami powiązanymi ze Skarbem Państwa – głównie z jednostkami sektora finansów publicznych.

Informacje dotyczące kredytów i depozytów Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Grupy BOŚ

W ramach działalności operacyjnej przeprowadzone transakcje z członkami organu zarządzającego i kluczowym personelem kierowniczym obejmują przede wszystkim kredyty i depozyty. Salda poszczególnych pozycji bilansu na dzień 30 czerwca 2021 roku i 31 grudnia 2020 roku oraz koszty i przychody za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku zaprezentowano poniżej:

Kluczowy personel kierowniczy

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Stan kredytów	306	354
Udzielone zobowiązania z tytułu linii kredytowej	-	5
Stan depozytów	682	2 311
Razem	988	2 670

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Koszty odsetek od depozytów	-	12
Przychody z odsetek od kredytów	1	-

Kluczowy personel kierowniczy korzysta z kredytów i depozytów na warunkach ogólnych oferty publicznej Banku.

Wynagrodzenie kluczowego personelu kierowniczego BOŚ S.A.

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Zarząd Banku		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze*\	1 340	1 091
świadczenia po okresie zatrudnienia	14	89
Razem	1 354	1 180
Rada Nadzorcza Banku		
krótkoterminowe świadczenia pracownicze**\	641	642
Razem	641	642

*\ Krótkoterminowe świadczenia pracownicze obejmują: wynagrodzenie z tytułu umowy zlecenia, zwrot nadpłaconych składek ZUS, przychód od składek PPK, wynagrodzenie z tytułu oddelegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego pełnienia obowiązków Członka Zarządu.

**\ Krótkoterminowe świadczenia pracownicze obejmują wynagrodzenie z tytułu powołania w skład Rady Nadzorczej oraz zwrot nadpłaconych składek i zwrot kosztów przejazdu na posiedzenia RN, przychód od odbytych szkoleń, przychód od składek PPK.

Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

W celu wypełnienia wymogów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach a także w zgodzie z postanowieniami Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, Bank wdrożył Politykę wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku Ochrony Środowiska S.A.

Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji powołany przez Radę Nadzorczą Banku opiniuje Politykę wynagrodzeń, opiniuje i projektuje zasady wynagradzania członków Zarządu, opiniuje wysokość wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze, opiniuje i monitoruje wysokość wynagrodzenia zmiennego osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, kierowanie komórką do spraw zgodności oraz kierowanie komórką audytu wewnętrznego.

W okresie sprawozdawczym, Polityka wynagrodzeń została znowelizowana w związku z koniecznością implementacji przepisów prawnych Unii Europejskiej dotyczących wymogów kapitałowych dla instytucji finansowych, tzw. pakietu CRD V/CRR II, które to zostały wprowadzone do krajowego porządku prawnego w zmienionej ustawie Prawo bankowe oraz w znowelizowanym Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Znowelizowana Polityka wynagrodzeń zakłada m.in.:

1. wypłatę co najmniej 50% ustalonego wynagrodzenia zmiennego w akcjach Banku Ochrony Środowiska S.A., których wartość ustala się jako średnią cenę ważoną akcji Banku w obrotach sesyjnych na GPW w okresie od 01 grudnia roku poprzedzającego rok przyznania premii do 31 stycznia roku, w którym następuje przyznanie premii,

Przez akcje rozumie się:

- akcje Banku Ochrony Środowiska S.A. notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
 - akcje wirtualne tzw. akcje fantomowe, o wartości odpowiadającej cenie akcji notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.
2. odroczenie wypłaty 40% wynagrodzenia zmiennego w pięciu równych rocznych ratach, przy czym co najmniej 50% każdej transzy jest wypłacane w akcjach Banku, a pozostała część w gotówce. Część odroczonej może zostać wstrzymana, ograniczona lub Bank może odmówić jej wypłaty bądź realizacji m.in. w sytuacji, gdy wyniki Banku znacząco odbiegają od zatwierdzonego planu finansowego na dany rok lub gdy spełnione zostały warunki, o których mowa w art. 142 ust. 1 ustawy – Prawo bankowe,
 3. 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. Przez wyniki rozumie się założone w strategii lub planie finansowym Banku na dany rok cele efektywnościowe, finansowe, sprzedażowe i zadania indywidualne.

Powyższe zasady obejmują wynagrodzenie zmienne za 2021 roku.

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

Wynagrodzenie zmienne za wyniki roku 2020 nie zostało jeszcze rozliczone i przyznane.

Ponadto, w okresie sprawozdawczym nie została jeszcze przyznana druga (z trzech) transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2018 oraz pierwsza (z trzech) transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2019.

Po okresie sprawozdawczym, po zakończeniu okresu retencyjnego, dokonano przeliczenia na gotówkę i wypłaty akcji fantomowych, przyznanych w ramach nieodroczonego wynagrodzenia zmiennego za rok 2019 oraz w ramach pierwszej transzy odroczonego wynagrodzenia zmiennego za 2018 roku, w łącznej wysokości 306 795 zł (38 045 sztuk akcji fantomowych po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną z kursów zamknięcia ustalonych na pięciu pierwszych sesjach po upływie okresu retencyjnego, tj. 8 064 zł).

35. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ

W I półroczu 2021 roku nie wystąpiły zdarzenia, które były nietypowe i miały znaczący wpływ na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych Grupy BOŚ.

36. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny

W I półroczu 2021 roku nie wystąpiły zmiany założeń będących podstawą do wyliczeń wartości szacunkowych kwot podawanych w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego oraz poprzednich latach obrotowych.

37. Wypłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje

W pierwszym półroczu 2021 roku nie była wypłacona ani zadeklarowana dywidenda. Bank za 2020 rok poniósł stratę.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 23 czerwca 2021 roku podjęło Uchwałę o pokryciu straty Banku za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2020 roku w wysokości 310 298 tys. zł z kapitału zapasowego.

38. Zdarzenia po dniu bilansowym

Brak zdarzeń po dniu bilansowym.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
10.08.2021 r.	Wojciech Hann	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2021 r.	Arkadiusz Garbarczyk	Wiceprezes Zarządu – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2021 r.	Robert Kasprzak	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2021 r.	Marzena Koczut	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2021 r.	Jerzy Zań	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

10.08.2021 r.	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
---------------	-------------------	-------------------------------------	--------------------------------------------------

II. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku

Śródroczny rachunek zysków i strat Banku

Działalność kontynuowana	Nota	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 3 miesiące zakończony 30-06-2020 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		100 541	202 350	139 638	292 523
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		89 994	180 899	120 318	250 176
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		9 545	19 445	18 924	41 490
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		1 002	2 006	396	857
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:		- 13 357	- 28 346	- 41 848	- 93 776
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		- 11 693	- 25 043	- 39 921	- 89 922
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		- 1 664	- 3 303	- 1 927	- 3 854
Wynik z tytułu odsetek	6	87 184	174 004	97 790	198 747
Przychody z tytułu opłat i prowizji		21 357	41 279	19 691	37 642
Koszty z tytułu opłat i prowizji		- 2 886	- 5 403	- 2 456	- 4 893
Wynik z tytułu opłat i prowizji	7	18 471	35 876	17 235	32 749
Przychody z tytułu dywidend	8	6 286	6 286	5 526	5 526
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	9	- 4 580	10 725	7 220	10 994
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych		-	-	3 039	3 726
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń		- 112	228	- 305	28
Wynik z pozycji wymiany		13 145	13 791	- 3 601	11 756
Pozostałe przychody operacyjne		1 951	5 758	3 982	6 558
Pozostałe koszty operacyjne		- 13 706	- 18 176	- 8 069	- 11 071
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		- 9 050	- 9 050	- 5 325	- 8 548
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	15	- 22 460	- 59 188	- 42 178	- 64 463
Ogólne koszty administracyjne		- 70 821	- 152 445	- 66 203	- 146 344
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności		2 268	6 821	10 061	13 032
Zysk brutto		8 576	14 630	19 172	52 690
Obciążenia podatkowe		- 4 372	- 8 204	- 5 502	- 15 185
Zysk netto		4 204	6 426	13 670	37 505
Zysk na akcję przypadający udziałowcom jednostki dominującej w trakcie okresu (w zł)					
podstawowy			0,07		0,40
rozwodniony			0,07		0,40

Działalność zaniechana w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2021 roku oraz w roku 2020 nie wystąpiła.

Noty przedstawione na stronach od 124 do 149 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

**Śródroczne Skrócone Sprawozdanie Finansowe Banku Ochrony Środowiska S.A.
za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 r.**

w tys. zł.

Śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów Banku

Działalność kontynuowana	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Zysk netto	4 204	6 426	13 670	37 505
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat:	- 14 915	- 15 068	24 302	18 770
Wartość godziwa aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite brutto	-18 414	- 18 603	30 002	23 173
Podatek odroczony	3 499	3 535	- 5 700	- 4 403
Pozycje, które nie podlegają przeklasyfikowaniu do rachunku zysków i strat:	-	-	-	-
Całkowity dochód ogółem	- 10 711	- 8 642	37 972	56 275

Noty przedstawione na stronach od 124 do 149 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej Banku

Aktywa	Nota	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Kasa, środki w Banku Centralnym	20	224 476	266 532
Należności od innych banków	21	169 771	142 015
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	22	76 199	79 827
<i>dłużne papiery wartościowe</i>		-	-
<i>instrumenty pochodne</i>		76 199	79 827
Inwestycyjne papiery wartościowe:	23	7 031 975	7 371 414
<i>kapitałowe papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		85 479	85 480
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>		5 185 556	5 597 061
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		1 613 683	1 535 239
<i>dłużne papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		147 257	153 634
Należności od klientów, w tym:	24	11 426 136	11 891 853
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		11 406 297	11 866 339
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		19 839	25 514
Inwestycje w jednostkach zależnych	26	184 624	193 803
Wartości niematerialne	27	94 335	99 484
Rzeczowe aktywa trwałe	28	35 902	38 429
Prawo do użytkowania - leasing	29	75 142	63 482
Aktywa z tytułu podatku dochodowego:		126 806	124 127
<i>bieżące</i>		8 867	8 433
<i>odroczone</i>	35	117 939	115 694
Inne aktywa	30	55 416	27 896
Aktywa razem		19 500 782	20 298 862

Noty przedstawione na stronach od 124 do 149 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Zobowiązania	Nota	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Zobowiązania wobec Banku Centralnego oraz innych banków	31	445 210	732 743
Pochodne instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	22	58 637	97 410
Pochodne instrumenty zabezpieczające	42	17 274	24 497
Zobowiązania wobec klientów	32	16 038 112	16 553 777
Zobowiązania z tytułu emisji bankowych papierów wartościowych		-	-
Zobowiązania podporządkowane	33	368 943	368 996
Rezerwy	34	416 955	415 070
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego:		-	-
<i>bieżące</i>		-	-
Zobowiązania z tyt. leasingu	36	77 608	66 733
Pozostałe zobowiązania	37	176 279	129 230
Zobowiązania razem		17 599 018	18 388 456

Kapitały	Nota	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Kapitał własny przypadający na udziałowców jednostki dominującej:			
Kapitał podstawowy:	39	1 460 364	1 460 364
<i>Kapitał zakładowy</i>		929 477	929 477
<i>Akcje własne</i>		- 1 294	- 1 294
<i>Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej</i>		532 181	532 181
Kapitał z aktualizacji wyceny	40	52 801	67 869
Zyski zatrzymane	41	388 599	382 173
Kapitał własny razem		1 901 764	1 910 406
Kapitał własny i zobowiązania razem		19 500 782	20 298 862

Noty przedstawione na stronach od 124 do 149 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym Banku

	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane			Razem kapitał własny
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2021	929 477	1 294	532 181	67 869	726 193	48 302	392 322	1 910 406
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	6 426	6 426
Inne dochody całkowite	-	-	-	- 15 068	-	-	-	- 15 068
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	- 15 068	-	-	6 426	- 8 642
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	- 392 322	-	392 322	-
Pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-	- 389 286	-	389 286	-
Pokrycie kosztów emisji z roku 2018 z kapitału zapasowego	-	-	-	-	- 3 036	-	3 036	-
Stan na 30-06-2021	929 477	1 294	532 181	52 801	333 871	48 302	6 426	1 901 764

	Kapitał podstawowy			Kapitał z aktualizacji wyceny	Zyski zatrzymane			Razem kapitał własny
	Kapitał zakładowy	Akcje własne	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		Pozostały kapitał zapasowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Niepodzielony wynik finansowy	
Stan na 01-01-2020 po skorygowaniu	929 477	- 1 294	532 181	47 695	645 531	48 302	- 1 362	2 200 530
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	- 310 298	- 310 298
Inne dochody całkowite	-	-	-	20 174	-	-	-	20 174
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	20 174	-	-	- 310 298	- 290 124
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	80 662	-	- 80 662	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	80 662	-	- 80 662	-
Stan na 31-12-2020	929 477	- 1 294	532 181	67 869	726 193	48 302	- 392 322	1 910 406
Stan na 01-01-2020 po skorygowaniu	929 477	- 1 294	532 181	47 695	645 531	48 302	- 1 362	2 200 530
Zysk netto	-	-	-	-	-	-	37 505	37 505
Inne dochody całkowite	-	-	-	18 770	-	-	-	18 770
Całkowity dochód ogółem	-	-	-	18 770	-	-	37 505	56 275
Podział wyniku, w tym:	-	-	-	-	80 662	-	- 80 662	-
Przeniesienie wyniku na pozostałe kapitały	-	-	-	-	80 662	-	- 80 662	-
Stan na 30-06-2020	929 477	- 1 294	532 181	66 465	726 193	48 302	- 44 519	2 256 805

Udziały niekontrolujące w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2021 roku oraz w roku 2020 nie wystąpiły

Noty przedstawione na stronach od 124 do 149 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych Banku

Metoda pośrednia	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020
PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
Zysk brutto	14 630	52 690
Korekty razem:	513 751	220 580
Udział w (zyskach) stratach netto jednostek podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	-6 821	-13 032
Amortyzacja	22 355	22 805
Odsetki z działalności inwestycyjnej	-31 857	-37 535
Zysk / Strata na działalności inwestycyjnej	2	1
Odsetki z działalności finansowej	7 882	7 367
Dywidendy otrzymane:	-6 286	-5 526
<i>od inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	6 286	5 526
Zmiana stanu:		
<i>należności od innych banków</i>	52 620	-47 527
<i>papierów wartościowych przeznaczonych do obrotu</i>	-	31 396
<i>aktywów i zobowiązań z tytułu wyceny pochodnych i zabezpieczających instrumentów finansowych</i>	-42 368	36 358
<i>inwestycyjnych papierów wartościowych</i>	819 313	-694 271
<i>należności od klientów</i>	465 717	-88 436
<i>innych aktywów i podatku dochodowego</i>	-11 914	- 6 692
<i>zobowiązań wobec banku Centralnego i innych banków</i>	-287 533	131 086
<i>zobowiązań wobec klientów</i>	-515 665	844 775
<i>rezerw</i>	1 885	19 893
<i>pozostałych zobowiązań i podatku dochodowego</i>	47 483	34 592
Zapłacony podatek dochodowy	-7 348	-20 200
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	528 381	273 270
PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
Wpływy	24 008	29 144
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych		
Odsetki otrzymane od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	24 008	29 144
Wydatki	-79 253	-11 031
Nabycie papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-70 595	-
Nabycie wartości niematerialnych	-6 797	-6 088
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-1 861	-4 943
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-55 245	18 113

PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
Wpływy	-	-
Wydatki	-14 784	-14 517
Wykup obligacji emitowanych przez Bank		
Odsetki zapłacone od obligacji emitowanych przez Bank, w tym:	-6 035	-5 870
<i>obligacje podporządkowane</i>	-6 035	-5 870
Raty leasingowe	-8 749	-8 647
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-14 784	-14 517
PRZEPIŁYWY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM	458 352	276 866
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA POCZĄTEK OKRESU	2 475 299	1 677 058
ŚRODKI PIENIĘŻNE I EKWIWALENTY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA KONIEC OKRESU	2 933 651	1 953 924
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych o ograniczonej możliwości dysponowania	30 765	28 142

Noty przedstawione na stronach od 124 do 149 stanowią integralną część niniejszego sprawozdania finansowego.

Dodatkowe noty objaśniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku

1. Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A.

Podstawowe informacje o Banku Ochrony Środowiska S.A., w tym zmiany w składzie Zarządu Banku zostały opisane w notcie nr 1 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku.

2. Podstawa sporządzenia i oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku zostało w dniu 10 sierpnia 2021 roku zatwierdzone przez Zarząd Banku do publikacji w dniu 11 sierpnia 2021 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe BOŚ S.A. publikowane jest łącznie ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej BOŚ S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku. Informacje o przyjętych zasadach (polityce) rachunkowości przy sporządzaniu sprawozdania finansowego zostały opisane w notcie 3 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BOŚ S.A.

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe Banku Ochrony Środowiska S.A. (Bank, BOŚ S.A.) obejmuje:

- śródroczny rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku,
- śródroczne sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy, zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku, a także dane za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku,
- śródroczne sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2020 roku,
- śródroczne sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku i za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku,
- śródroczne sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2021 roku oraz dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku,
- dodatkowe noty objaśniające.

3. Porównywalność z danymi okresu poprzedniego

W sprawozdaniu finansowym za 2020 rok dokonano zmiany prezentacji kosztów i przychodów związanych z ryzykiem prawnym związanym z kredytami walutowymi polegającej na wyodrębnieniu ich do osobnej linii w rachunku zysków i strat: „Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych”, z uwagi na wzrost wartości tej pozycji i jej wagi w sprawozdaniu.

Przekształcony śródroczny rachunek zysków i strat Banku

Działalność kontynuowana	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane	Korekta z tyt. zmiany sposobu prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane	Dane w opublikowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane	Korekta z tyt. zmiany sposobu prezentacji	Dane po korekcie w niniejszym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	139 638	-	139 638	292 523	-	292 523
<i>aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	120 318	-	120 318	250 176	-	250 176
<i>aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite</i>	18 924	-	18 924	41 490	-	41 490
<i>aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	396	-	396	857	-	857
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze, w tym:	- 41 848	-	- 41 848	- 93 776	-	- 93 776
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	- 39 921	-	- 39 921	- 89 922	-	- 89 922
<i>zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	- 1 927	-	- 1 927	- 3 854	-	- 3 854
Wynik z tytułu odsetek	97 790	-	97 790	198 747	-	198 747
Przychody z tytułu opłat i prowizji	19 691	-	19 691	37 642	-	37 642
Koszty z tytułu opłat i prowizji	- 2 456	-	- 2 456	- 4 893	-	- 4 893
Wynik z tytułu opłat i prowizji	17 235	-	17 235	32 749	-	32 749

Przychody z tytułu dywidend	5 526	-	5 526	5 526	-	5 526
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym należności od klientów)	7 220	-	7 220	10 994	-	10 994
Wynik na inwestycyjnych papierach wartościowych	3 039	-	3 039	3 726	-	3 726
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	- 305	-	- 305	28	-	28
Wynik z pozycji wymiany	- 3 601	-	- 3 601	11 756	-	11 756
Pozostałe przychody operacyjne	3 982	-	3 982	6 563	- 5	6 558
Pozostałe koszty operacyjne	- 13 394	5 325	- 8 069	- 19 624	8 553	- 11 071
Wynik ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	- 5 325	- 5 325	-	- 8 548	- 8 548
Wynik odpisów z tytułu utraty wartości	- 42 178	-	- 42 178	- 64 463	-	- 64 463
Ogólne koszty administracyjne	- 66 203	-	- 66 203	- 146 344	-	- 146 344
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	10 061	-	10 061	13 032	-	13 032
Zysk brutto	19 172	-	19 172	52 690	-	52 690
Obciążenia podatkowe	- 5 502	-	- 5 502	- 15 185	-	- 15 185
Zysk netto	13 670	-	13 670	37 505	-	37 505

4. Kontynuacja działalności

Ze względu na powstanie straty bilansowej w 2015 roku oraz w związku wymaganiami określonymi w art. 142 Prawa bankowego, w dniu 30 marca 2016 roku Bank przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku Program Postępowania Naprawczego BOŚ S.A. (PPN). Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała wyżej wymieniony program, z uwzględnieniem uwag i informacji Komisji przedstawionych w piśmie przesłanym do Banku w dniu 14 grudnia 2016 roku.

Bank przeprowadził podwyższenie kapitału zakładowego w 2016 roku o 400 mln zł i w 2018 roku o kwotę 300,7 mln zł.

W dniu 23 lutego 2018 roku Bank złożył do KNF zaktualizowaną wersję PPN. Weryfikacja PPN wynikała z braku spełnienia warunków brzegowych dokumentu zaakceptowanego przez KNF w grudniu 2016 roku, co oznaczało konieczność ponownej analizy założeń przyjętych w obszarze modelu biznesowego oraz kosztów ryzyka. Zmiany dotyczyły głównie modyfikacji modelu biznesowego Banku w kierunku specjalizacji zgodnej z misją Banku, weryfikacji ścieżki odpisów w zakresie obszaru ryzyka kredytowego związanej z korektą modelu biznesowego oraz aktualizacji elementów związanych z adekwatnością kapitałową.

Komisja Nadzoru Finansowego zaakceptowała zaktualizowaną wersję PPN w dniu 24 maja 2018 roku.

Okres realizacji działań restrukturyzacyjnych realizowanych przez Bank w ramach PPN został określony na lata 2018 - 2021. Bank opracował Ramową Strategię działania BOŚ S.A., przy zachowaniu spójności z PPN pod względem założeń, kierunków i planowanych do osiągnięcia celów.

W dniu 22 czerwca 2021 roku Rada Nadzorczą Banku zatwierdziła nową strategię rozwoju Banku na lata 2021 - 2023.

Cele Banku zdefiniowane w Strategii na koniec 2023 roku są następujące:

- poziom WNDB powyżej 600 mln zł;
- wskaźnik ROE na poziomie 3,5 - 5%;
- wskaźnik C/I na poziomie około 54%;
- udział zielonych kredytów w wolumenie kredytów ogółem na poziomie 50%;
- zaangażowanie pracowników 58%.

W dniu 17 lipca 2020 roku do Banku wpłynęła decyzja Komisji Nadzoru Finansowego w związku z wszczętym z urzędu w dniu 12 maja przez KNF postępowaniu administracyjnym w przedmiocie nakazania opracowania grupowego planu naprawy Banku Ochrony Środowiska S.A. – na podstawie art. 141n ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku. Natomiast, w dniu 20 lipca 2020 roku do Banku wpłynęła druga decyzja KNF w związku z wszczętym z urzędu w dniu 12 maja przez KNF postępowaniu administracyjnym w przedmiocie ograniczenia zakresu podmiotowego grupowego planu naprawy do podmiotów wchodzących w skład Grupy BOŚ (tj. Bank Ochrony Środowiska S.A., Dom Maklerski S.A., BOŚ Leasing EKO-Profit S.A. oraz MS Wind sp. z o.o.).

Komisja uznała za najwłaściwsze rozwiązanie – zobowiązanie BOŚ S.A. do opracowania grupowego planu naprawy, o którym mowa w rozdziale XII znowelizowanej ustawy Prawo Bankowe. Jego zatwierdzenie przez Komisję, jednocześnie oznacza zakończenie obowiązków płynących z działań sanacyjnych realizowanych w ramach dotychczasowej formuły tj. Programu Postępowania Naprawczego realizowanego na podstawie art. 142 ust. 1 Prawa bankowego w brzmieniu obowiązującym do 08 października 2016 roku, zgodnie z art. 381 ust. 4 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

Bank opracował Grupowy Plan Naprawy i przedłożył go Komisji Nadzoru Finansowego w październiku 2020 roku. Komisja Nadzoru Finansowego w piśmie z dnia 21 stycznia 2021 roku, w związku z postępowaniem administracyjnym w przedmiocie zatwierdzenia Grupowego Planu Naprawy dla BOS S.A., wezwała Bank do uzupełnienia oraz zmiany Grupowego Planu Naprawy. Zaktualizowany Grupowy Plan Naprawy został złożony

w dniu 27 kwietnia 2021 roku. Jednak KNF w piśmie z dnia 15 czerwca 2021 roku poinformował Bank, że nie zostały spełnione lub wykazane przesłanki zależne od BOŚ, które warunkują wydanie decyzji zgodnej z żądaniem strony, tj. punktem wyjścia do GPN nie były zaudytowane dane finansowe na koniec 31 grudnia 2020 roku oraz nie został spełniony wymóg jego spójności z nową Strategią Banku, która była w trakcie przygotowania. Nowy termin złożenia uzupełnionego dokumentu został wyznaczony na dzień 16 lipca 2021 roku. Przedłożony przez Bank Grupowy Plan Naprawy Grupy Kapitałowej BOŚ S.A., zgodnie z treścią wezwania KNF został skorygowany i zmieniony w zakresie:

1. aktualizacji danych stanowiących punkt wyjścia Grupowego Planu Naprawy w oparciu o zaudytowane dane finansowe Banku według stanu na 31 grudnia 2020 roku,
2. spójności założeń Grupowego Planu Naprawy ze Strategią Rozwoju Banku Ochrony Środowiska S.A. na lata 2021-2023.

Pomimo pandemii COVID-19, Grupa BOŚ S.A. utrzymała pełną zdolność operacyjną w I półroczu 2021 roku. Bank oraz podmioty Grupy Kapitałowej utrzymały wskaźniki bezpieczeństwa na poziomie przewyższającym minimalne poziomy regulacyjne i nie odnotowały znaczącego wpływu pandemii COVID-19 na płynność i adekwatność kapitałową.

Biorąc pod uwagę opisane czynniki, na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania, bądź ograniczenia dotychczasowej działalności.

5. Korekty błędów dotyczących poprzednich okresów

W niniejszym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa BOŚ nie dokonała korekt błędów dotyczących sprawozdań finansowych z poprzednich okresów.

6. Zaangażowanie Banku w farmy wiatrowe

Ryzyka istotne z punktu widzenia Grupy BOŚ w zakresie finansowania klientów z portfela farm wiatrowych

Część portfela kredytów korporacyjnych BOŚ S.A. stanowią ekspozycje, związane z udzielonymi w ubiegłych latach kredytami na finansowanie lądowych elektrowni wiatrowych, korzystających z systemu wsparcia w formie zielonych certyfikatów. Ryzyka dotyczące finansowania tej grupy Klientów, identyfikowane przez Bank w ramach bieżącego monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej, w tym w szczególności ryzyko rynkowe i regulacyjne, są uwzględniane w procesie indywidualnej wyceny ekspozycji, przeprowadzanej w okresach miesięcznych w oparciu o dedykowany model wyceny.

Ryzyko zmienności cen rynkowych energii elektrycznej oraz zielonych certyfikatów jest zaadresowane w modelu wyceny poprzez implementację prognozowanych przez Bank ścieżek cenowych w perspektywie średnio i długoterminowej. Przyjmowane do wyceny ścieżki cenowe podlegają cyklicznej aktualizacji w oparciu o raporty renomowanych niezależnych ekspertów zewnętrznych; ostatnia aktualizacja prognozy ścieżek cenowych miała miejsce w czerwcu 2021 roku. Mitygantem potencjalnego obniżenia przychodów realizowanych przez Klientów, w następstwie okresowego spadku cen energii i/lub zielonych certyfikatów, pozostają środki zgromadzone na rachunkach rezerwowych, wykorzystywane do wsparcia bieżącej obsługi kredytów.

Wpływ pandemii koronawirusa na działalność klientów z portfela farm wiatrowych

Spowolnienie gospodarcze wywołane epidemią COVID-19, nie wpłynęło, jak dotąd, w sposób istotny na sytuację finansową klientów portfela farm wiatrowych. Kredyty obsługiwane są terminowo, zgodnie z ustalonymi harmonogramami spłaty.

Ryzyko sporu prawnego klientów Banku z Energa – Obrót S.A.

Działania Energa - Obrót S.A., podjęte we wrześniu 2017 roku, skutkujące zaprzestaniem realizacji dwudziestu dwóch ramowych umów CPA na odbiór praw majątkowych wynikających ze świadectw pochodzenia energii z OZE (zielone certyfikaty) i skierowaniem do właściwych sądów, powództw przeciwko kontrahentom oraz bankom o stwierdzenie bezwzględnej nieważności zawartych umów, dotyczyły ośmiu klientów finansowanych przez Bank.

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku, w sporach sądowych z Energa Obrót S.A. pozostawało 6 klientów BOŚ S.A., wobec których łączne zaangażowanie Banku wynosiło 89,7 mln zł, stanowiąc 8,2% całkowitego zaangażowania z tytułu ekspozycji kredytowych z portfela farm wiatrowych. Dotychczasowe rozstrzygnięcia prowadzonych postępowań to sześć sporów zakończonych oddaleniem powództwa Energi Obrót S.A. na mocy prawomocnych wyroków wydanych przez Sąd Apelacyjny.

Od trzech, korzystnych dla klientów Banku, wyroków Sądu Apelacyjnego, Energa Obrót wniosła skargi kasacyjne dalsze postępowanie w tych sprawach prowadzone będzie przed Sądem Najwyższym.

Bank prowadzi bieżący monitoring statusu toczących się postępowań sądowych. Obsługa zobowiązań z tytułu kredytów przez wszystkich klientów pozostających w sporach sądowych z Energa Obrót S.A., przebiega terminowo.

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku BOŚ S.A. nie występował w charakterze współpozwanego w żadnym z toczących się sporów sądowych z Energa Obrót S.A., tym samym, Bank nie identyfikuje ryzyka konieczności poniesienia dodatkowych kosztów wynikających z procesów, których stroną pozostają Klienci Banku.

Ryzyko zmian regulacyjnych w zakresie podatku od nieruchomości

Nowelizacja Ustawy o zmianie ustawy o odnawialnych źródłach energii oraz niektórych innych ustaw, opublikowana w dniu 29 czerwca 2018 roku umożliwiła przywrócenie, z mocą wsteczną od 01 stycznia 2018 roku, korzystnych dla inwestorów przepisów, dotyczących zasad opodatkowania elektrowni wiatrowych podatkiem od nieruchomości, obowiązujących przed 01 stycznia 2017 roku.

Trybunał Konstytucyjny wydał w dniu 22 lipca 2020 roku wyrok, zgodnie z którym przepisy wprowadzające obniżenie z mocą wsteczną zobowiązań w podatku od nieruchomości od elektrowni wiatrowych za 2018 roku, były niezgodne z Konstytucją. Jednocześnie Trybunał Konstytucyjny wyznaczył ustawodawcy termin 18 miesięcy na wprowadzenie odpowiednich rozwiązań ustawowych w celu zrekompensowania gminom strat poniesionych w następstwie uchwalenia przepisów, skutkujących obniżeniem ich dochodów z podatku od elektrowni wiatrowych.

Skala ewentualnych dodatkowych obciążeń podatkowych oraz ich wpływ na sytuację finansową Klientów Banku z portfela farm wiatrowych, będzie uzależniona od przyjętych przez ustawodawcę rozwiązań prawnych, które powinny zapewnić zgodność przepisów nowelizacji ustawy o OZE z Konstytucją.

Rozpoznane odpisy aktualizujące dla portfela farm wiatrowych

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		
Należności od klientów bez przesłanki utraty wartości dla których od momentu początkowego ujęcia nastąpił istotny wzrost ryzyka (Koszyk 2)	1 073 377	1 168 694
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości, ale niewykazujące utraty wartości ze względu na szacowane przepływy pieniężne (Koszyk 3)	9 250	241 329
Należności od klientów posiadające przesłanki utraty wartości i wykazujące utratę wartości (Koszyk 3)	6 148	13 434
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (brutto)	1 088 775	1 423 457
Odpisy z tytułu utraty wartości na:		
<i>należności od klientów – (Koszyk 2)</i>	- 28 423	- 30 947
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) niewykazujące utraty wartości</i>	- 367	- 9 586
<i>należności od klientów – (Koszyk 3) wykazujące utratę wartości</i>	- 123	- 1 578
Razem odpisy z tytułu utraty wartości	- 28 913	- 42 111
Razem należności od klientów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (netto)	1 059 862	1 381 346
Razem należności od klientów	1 059 862	1 381 346

Udział portfela farm wiatrowych w segmencie kredytów instytucjonalnych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu w wartości brutto w Banku na 30 czerwca 2021 roku wyniósł 12,3% co stanowi 8,7% portfela kredytów, natomiast wartościowo portfel ten wyniósł 1 088,8 mln zł.

Poziom pokrycia odpisami kredytów z utratą wartości według stanu na 30 czerwca 2021 roku w segmencie kredytów instytucjonalnych wynosi 52,8% (poziom pokrycia odpisami kredytów w koszyku 3 wynosi 52,2%), w tym dla portfela farm wiatrowych 2,0% (poziom pokrycia odpisami kredytów w koszyku 3 wynosi 3,2%).

7. Zarządzanie kapitałem

Bank zdecydował, na potrzeby adekwatności kapitałowej, o stosowaniu rozwiązań przejściowych, w trakcie trwania okresu przejściowego, dotyczących złagodzenia wpływu wdrożenia MSSF 9 na fundusze własne w oparciu o Artykuł 1 ust. 9 Rozporządzenia (UE) 2017/2395 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 12 grudnia 2017 roku (Rozporządzenie) zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 575/2013. Dodatkowo postanowiono niestosować ust. 4 z art. 1 Rozporządzenia (UE) 2017/2395.

Uwzględniając wpływ wdrożenia MSSF 9 zarówno z zastosowaniem rozwiązań przejściowych, jak i bez nich Bank spełnia obowiązujące normy kapitałowe na dzień 30 czerwca 2021 roku.

W związku z podjęciem decyzji o zastosowaniu przepisów przejściowych z dniem 01 lutego 2018 roku Bank dokonuje ujawnień funduszy własnych, współczynników kapitałowych, jak również wskaźnika dźwigni, zarówno z zastosowaniem, jak i bez zastosowania rozwiązań przejściowych wynikających z artykułu 473a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Poziom kapitałów, aktywów ważonych ryzykiem, współczynników kapitałowych, współczynnika dźwigni oraz kapitału wewnętrznego w Banku kształtowała się następująco:

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Dostępny kapitał		
Kapitał podstawowy Tier I	1 861 756	1 858 426
Kapitał podstawowy Tier I – bez przepisów przejściowych MSSF 9	1 791 184	1 759 626
Kapitał Tier I	1 861 756	1 858 426
Kapitał Tier I – bez przepisów przejściowych MSSF 9	1 791 184	1 759 626
Fundusze własne	2 081 127	2 114 009
Fundusze własne – bez przepisów przejściowych MSSF 9	2 010 555	2 015 209
Aktywa ważone ryzykiem		
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem	12 627 283	14 111 218
- Ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta	11 687 981	13 190 506
- Ryzyko operacyjne	875 594	875 594
- Ryzyko rynkowe	41 289	36 989
- Ryzyko CVA	22 419	8 130
Łączna kwota aktywów ważonych ryzykiem – bez przepisów przejściowych MSSF 9	12 577 781	14 013 272
Współczynniki kapitałowe		
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,74	13,17
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I - bez przepisów przejściowych MSSF 9	14,24	12,56
Współczynnik kapitału Tier I	14,74	13,17
Współczynnik kapitału Tier I - bez przepisów przejściowych MSSF 9	14,24	12,56
Łączny współczynnik kapitałowy	16,48	14,98
Łączny współczynnik kapitałowy - bez przepisów przejściowych MSSF 9	15,98	14,38
Współczynnik dźwigni		
Wartość ekspozycji	21 445 982	22 001 072
Współczynnik dźwigni	8,7	8,4
Współczynnik dźwigni - bez przepisów przejściowych MSSF 9	8,4	8,0
Kapitał wewnętrzny		
Kapitał wewnętrzny	1 450 315	1 693 855

Wartość funduszy własnych i wymogów kapitałowych została wyznaczona zgodnie z Rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej CRR.

Celem ograniczania ryzyka spadku współczynników kapitałowych Bank monitoruje kształtowanie się skali i struktury działalności Banku oraz czynników mogących mieć wpływ na obniżenie się poziomu funduszy własnych Banku.

Bank z częstotliwością kwartalną szacuje kapitał wewnętrzny na pokrycie:

1. ryzyk I filara:

- dla ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta - w oparciu o wymóg regulacyjny z uwzględnieniem dodatkowego narzutu z tytułu kredytów nieobsługiwanych (NPE)/kredytów z utratą wartości (NPL),
- dla poszczególnych rodzajów ryzyka wchodzących w skład grupy ryzyka rynkowego, w tym CVA oraz dla ryzyka operacyjnego - w oparciu o wymogi regulacyjne,

2. ryzyk II filara:

- dla ryzyk, których poziom został oceniony jako istotny.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, Bank jest zobowiązany utrzymywać łączny współczynnik kapitałowy na poziomie co najmniej 8%. Współczynnik kapitału Tier I i współczynnik kapitału podstawowego Tier I powinny wynosić odpowiednio co najmniej 6% i 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 05 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych. Od 01 stycznia 2019 roku bufor zabezpieczający wynosi 2,5 p.p., bufor antycykliczny wynosi 0 p.p. Bank nie został objęty buforem innej instytucji o znaczeniu systemowym. Bufor systemowy decyzją Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 roku został rozwiązany.

W dniu 03 grudnia 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego zaleciła utrzymywanie przez Bank funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, na poziomie 0,51 p.p. ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c Rozporządzenia CRR, który powinien składać się z co najmniej 75% z kapitału Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,38 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału Tier I, o którym mowa w art. 92 ust 1. lit. b Rozporządzenia CRR) oraz co najmniej w 56% z kapitału podstawowego Tier I (co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 0,29 p.p. ponad wartość współczynnika kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 92 ust 1. lit. a Rozporządzenia CRR) .

W efekcie, na dzień 30 czerwca 2021 roku zalecane przez Komisję minimalne wskaźniki kapitałowe wynoszą 8,88% dla współczynnika kapitału Tier I oraz 11,01% dla łącznego współczynnika kapitałowego TCR.

Poziom adekwatności kapitałowej Banku, zarówno z zastosowaniem rozwiązań przejściowych MSSF 9, jak i bez nich na dzień 30 czerwca 2021 roku utrzymywał się powyżej poziomów zalecanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

8. Wynik z tytułu odsetek

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane				za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane			
	Przychody z tytułu odsetek		Przychody o podobnym charakterze do odsetek	Razem	Przychody z tytułu odsetek		Przychody o podobnym charakterze do odsetek	Razem
Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Aktywa finansowe wyceniane wg zamortyzowanego o kosztu		Aktywa wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	Aktywa finansowe wyceniane obowiązkowo wg wartości godziwej przez wynik finansowy		
Należności od banków i Banku Centralnego	2 127	-	-	2 127	685	-	-	685
Należności od klientów instytucjonalnych	121 351	-	391	121 742	171 804	-	682	172 486
Należności od klientów indywidualnych	44 859	-	1	44 860	60 314	-	8	60 322
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe nieprzeznaczone do obrotu	12 562	19 445	-	32 007	17 373	41 490	-	58 863
Instrumenty finansowe przeznaczone do obrotu	-	-	1 614	1 614	-	-	167	167
Razem	180 899	19 445	2 006	202 350	250 176	41 490	857	292 523

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane			za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane		
	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem	Zobowiązania finansowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Zobowiązania finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Razem
Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze od:						
Rachunków bankowych i depozytów od banków	461	-	461	218	-	218
Rachunków bankowych i depozytów klientów instytucjonalnych	756	-	756	20 955	-	20 955
Rachunków bankowych i depozytów klientów indywidualnych	15 828	-	15 828	57 742	-	57 742
Kredytów i pożyczek od banków	-	-	-	-	-	-
Kredytów i pożyczek od klientów	83	-	83	311	-	311
Środków funduszy z przeznaczeniem na kredyty (JESSICA)	28	-	28	149	-	149
Instrumentów finansowych - dłużne papiery własnej emisji	5 987	-	5 987	8 576	-	8 576
Transakcji zabezpieczających	-	3 303	3 303	-	3 854	3 854
Zobowiązań leasingowych	1 900	-	1 900	1 770	-	1 770
Postępowań sądowych i roszczeń związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi	-	-	-	201	-	201
Pozostałe	-	-	-	-	-	-
Razem	25 043	3 303	28 346	89 922	3 854	93 776

9. Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Przychody z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty za obsługę rachunków klientów, inne operacje rozliczeniowe w obrocie krajowym i zagranicznym	19 680	17 202
Prowizje od kredytów	18 454	17 673
Prowizje od gwarancji i akredytyw	3 144	2 766
Pozostałe opłaty	1	1
Razem	41 279	37 642
Koszty z tytułu opłat i prowizji		
Opłaty z tytułu kart płatniczych	3 688	3 445
Opłaty od rachunków bieżących	794	210
Opłaty z tytułu obsługi bankomatów	613	612
Prowizje z tytułu należności od klientów	52	131
Prowizje płacone innym bankom w obrocie gotówkowym	-	-
Pozostałe opłaty	256	495
Razem	5 403	4 893

10. Przychody z tytułu dywidend

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Papiery wartościowe przeznaczone do obrotu wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	6 286	5 526
Razem	6 286	5 526

11. Wynik odpisów z tytułu utraty wartości

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Papiery wartościowe wyceniane wg wartości godziwej przez inne dochody całkowite	1 300	-1 441
Papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	- 56	-1
Należności od banków	80	62
Należności od klientów oraz zobowiązania pozabilansowe, w tym:	- 60 512	-63 083
należności bilansowe	- 55 301	-57 275
<i>od klientów indywidualnych</i>	- 16 233	-15 441
<i>od klientów instytucjonalnych</i>	- 39 068	-41 834
zobowiązania pozabilansowe	- 5 211	-5 808
<i>od klientów indywidualnych</i>	- 120	-24
<i>od klientów instytucjonalnych</i>	- 5 091	-5 784
Razem	- 59 188	-64 463

Wynik odpisów z tyt. utraty wartości na należności od klientów:

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Wycena indywidualna	- 37 021	- 29 456
Wycena grupowa	- 18 280	- 27 819
Razem	- 55 301	-57 275

12. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję wylicza się jako iloraz zysku przypadającego na akcjonariuszy Banku oraz średniej ważonej liczby akcji zwykłych w trakcie roku.

Wyszczególnienie	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 niebadane	za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 niebadane
Zysk netto	6 426	37 505
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tysiącach)	92 910	92 910
Podstawowy zysk na akcję (wyrażony w zł.gr)	0,07	0,40

Zysk rozwodniony na akcję jest równy zyskowi podstawowemu na akcję w prezentowanych okresach.

13. Należności od klientów

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane			31-12-2020		
	Należności od klientów brutto	Odpisy z tyt. utraty wartości	Należności od klientów netto	Należności od klientów brutto	Odpisy z tyt. utraty wartości	Należności od klientów netto
Wycena wg zamortyzowanego kosztu	12 470 888	1 095 336	11 375 552	13 028 160	1 196 124	11 832 036
Należności od klientów indywidualnych	3 598 255	266 461	3 331 794	3 797 592	336 569	3 461 023
kredyty w rachunku bieżącym	1 696	1 414	282	1 727	1 400	327
kredyty gotówkowe	412 125	73 775	338 350	474 414	110 114	364 300
kredyty mieszkaniowe	2 914 585	164 072	2 750 513	3 031 302	185 429	2 845 873
kredyty i pożyczki pozostałe	269 849	27 200	242 649	290 149	39 626	250 523
Należności od klientów instytucjonalnych	8 872 633	828 875	8 043 758	9 230 568	859 555	8 371 013
kredyty obrotowe	639 238	88 141	551 097	611 959	93 252	518 707
kredyty i pożyczki terminowe	7 576 947	730 329	6 846 618	8 108 821	758 011	7 350 810
należności faktoringowe	447 185	7 147	440 038	337 125	5 675	331 450
należności leasingowe	-	-	-	-	-	-
skupione wierzytelności	134 961	2 003	132 958	97 470	1 347	96 123
papiery wartościowe komercyjne	74 302	1 255	73 047	75 193	1 270	73 923
Wycena wg wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	19 839	-	-	25 514
Należności od klientów indywidualnych	-	-	916	-	-	1 192
kredyty i pożyczki mieszkaniowe	-	-	340	-	-	427
kredyty i pożyczki pozostałe	-	-	576	-	-	765
Należności od klientów instytucjonalnych	-	-	18 923	-	-	24 322
kredyty obrotowe	-	-	33	-	-	39
kredyty i pożyczki terminowe	-	-	18 890	-	-	24 283
Razem	-	-	11 395 391	-	-	11 857 550
Złożone depozyty zabezpieczające	27 667	44	27 623	31 706	2	31 704
Pozostałe należności	3 122	-	3 122	2 599	-	2 599
Razem należności od klientów	-	-	11 426 136	-	-	11 891 853

W należnościach od klientów znajdują się kredyty preferencyjne z dopłatami do odsetek od NFOŚiGW i WFOŚiGW, które w prezentowanych okresach wynoszą (wartość nominalna):

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Kredyty preferencyjne z dopłatami, w tym:	74 861	93 488
<i>wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	56 188	69 525
<i>wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	18 673	23 963

Zmiana stanu wartości bilansowej brutto oraz odpisów z tytułu utraty wartości należności od klientów:

Wyszczególnienie	Wartość brutto należności od klientów indywidualnych					Wartość brutto należności od klientów instytucjonalnych				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu 01-01-2021	15 511	21 689	299 369	-	336 569	69 502	106 965	683 063	25	859 555
Zmiana wartości brutto wynikająca z nabycia aktywów finansowych	1 581	28	-	-	1 609	10 345	1 376	-	-	11 721
Zmiana wartości brutto istniejącego portfela	- 5 769	4 756	22 221	-	21 208	- 16 093	22 566	49 248	1	55 722
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	- 443	- 312	- 92 170	-	- 92 925	- 3 675	- 9 239	- 85 209	-	- 98 123
<i>w tym: zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	-	- 88 976	-	- 88 976	-	-	- 79 495	-	- 79 495
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy Koszykami	3 307	- 6 620	3 313	-	-	3 973	2 610	- 6 583	-	-
Transfer do Koszyka 1	4 709	- 4 562	- 147	-	-	15 296	- 14 940	- 356	-	-
Transfer do Koszyka 2	- 733	3 620	- 2 887	-	-	- 11 024	20 730	- 9 706	-	-
Transfer do Koszyka 3	- 669	- 5 678	6 347	-	-	- 299	- 3 180	3 479	-	-
Inne zmiany	- 3	1	2	-	-	112	- 112	-	-	-
Stan na koniec okresu 30-06-2021	14 184	19 542	232 735	-	266 461	64 164	124 166	640 519	26	828 875

Wyszczególnienie	Odpisy na należności od klientów indywidualnych					Odpisy na należności od klientów instytucjonalnych				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Stan na początek okresu 01-01-2020	17 937	26 812	230 097	-	274 846	62 088	98 348	728 233	-	888 669
Zmiana odpisów wynikająca z nabycia aktywów finansowych	2 000	18	-	-	2 018	7 627	300	-	-	7 927
Zmiana oszacowania odpisów	- 8 004	7 827	22 546	-	22 369	- 2 933	18 631	50 303	-	66 001
Zmiana odpisów wynikająca z zaprzestania ujmowania aktywa finansowego	- 523	- 271	- 2 181	-	- 2 975	- 3 436	- 5 687	- 1 653	-	- 10 776
<i>w tym: zmiana odpisów wynikająca z instrumentów finansowych, które zostały odpisane ze sprawozdania z sytuacji finansowej</i>	-	-	- 196	-	- 196	-	-	- 5	-	- 5
Zmiana odpisów wynikająca z transferów aktywa finansowego pomiędzy Koszykami	5 882	- 9 878	3 996	-	-	- 1 541	- 4 967	6 508	-	-
Transfer do Koszyka 1	7 052	- 7 023	- 29	-	-	6 899	- 6 897	- 2	-	-
Transfer do Koszyka 2	- 676	2 687	- 2 011	-	-	- 8 208	8 424	- 216	-	-
Transfer do Koszyka 3	- 494	- 5 542	6 036	-	-	- 232	- 6 494	6 726	-	-
Inne zmiany	- 30	30	-	-	-	991	- 977	- 12	-	2
Stan na koniec okresu 30-06-2020	17 262	24 538	254 458	-	296 258	62 796	105 648	783 379	-	951 823

14. Rezerwy

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Rezerwy na udzielone zobowiązania warunkowe w tym:	36 945	31 733
<i>otwarte linie kredytowe</i>	22 387	21 393
<i>gwarancje</i>	14 558	10 340
Rezerwa na świadczenia pracownicze - odprawy emerytalne i rentowe	3 038	2 976
Rezerwa na postępowania sądowe i roszczenia na ryzyko prawne związane z walutowymi kredytami hipotecznymi	372 825	376 410
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	1 397	1 534
Rezerwa na pozostałe zobowiązania i roszczenia	2 750	2 417
Razem	416 955	415 070

15. Pozostałe zobowiązania

Wyszczególnienie	30-06-2021 niebadane	31-12-2020
Rozliczenia międzybankowe	39 344	22 760
Rozliczenia międzyokresowe bierne	57 343	20 249
Rozliczenia publiczno-prawne	5 156	6 335
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	63 577	65 021
Prowizje do rozliczenia w czasie	5 872	5 904
Rozliczenia z tytułu kart płatniczych	889	4 898
Rezerwa na zwroty prowizji z tyt. wcześniejszej spłaty kredytów	3 441	3 526
Pozostałe	657	537
Razem	176 279	129 230

16. Aktywa i zobowiązania warunkowe

Wyszczególnienie	30-06-2020 niebadane	31-12-2020
Zobowiązania warunkowe:	3 234 092	2 956 784
Finansowe, w tym:	2 817 094	2 583 937
otwarte linie kredytowe w tym:	2 771 345	2 558 517
<i>odwoławalne</i>	2 358 147	2 223 974
<i>nieodwoławalne</i>	413 198	334 543
otwarte akredytywy importowe	42 264	20 250
promesy udzielenia kredytu w tym:	3 485	5 170
<i>nieodwoławalne</i>	3 485	5 170
gwarancyjne, w tym:	416 998	372 847
<i>poręczenia i gwarancje spłaty kredytu</i>	12 739	12 739
<i>gwarancje właściwego wykonania kontraktu</i>	404 259	360 108
Aktywa warunkowe:	1 204 164	899 975
Finansowe, w tym:	-	-
<i>otwarte linie kredytowe</i>	-	-
<i>gwarancyjne</i>	1 204 164	899 975
Aktywa i zobowiązania warunkowe razem	4 438 256	3 856 759

Informacje o wszczętych postępowaniach sądowych dot. kredytów i pożyczek denominowanych do walut obcych

Na dzień 30 czerwca 2021 roku przed sądami zawisło łącznie 488 spraw przeciwko Bankowi, dotyczących kredytów i pożyczek denominowanych, głównie do CHF, w których wartość przedmiotu sporu wynosiła 133,06 mln zł. Zgłaszane w pozwach roszczenia wywodzone z umów kredytów i pożyczek denominowanych generalnie dotyczą uznania umowy kredytu/pożyczki za nieważną i zasądzenia alternatywnie uznania za abuzywne klauzul denominacyjnych (przeliczeniowych).

Na dzień 30 czerwca 2021 roku rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi powiązаныmi z walutą obcą wynoszą 58 606 tys. zł na bieżące postępowania sądowe oraz 314 219 tys. zł na przyszłe postępowania sądowe i roszczenia. Łącznie na ryzyko prawne związane z kredytami i pożyczkami powiązаныmi z kursem walut obcych rezerwy wynoszą 372 825 tys. zł.

17. Transakcje z podmiotami powiązanymi

Na dzień 30 czerwca 2021 roku Bank Ochrony Środowiska S.A. pełnił rolę dominującą wobec Domu Maklerskiego BOŚ S.A., BOŚ Leasing - EKO Profit S.A., a także MS Wind Sp. z o.o.

Jednostką dominującą wobec BOŚ S.A. był Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

Za podmioty powiązane uznaje się również kluczowy personel kierowniczy.

Opis transakcji z głównym akcjonariuszem Banku, tj. NFOŚiGW

Na dzień 30 czerwca 2021 roku w ramach programu Prosument, dotyczącego finansowania zakupu i montażu instalacji odnawialnych źródeł energii, NFOŚiGW powierzył środki na kredyty preferencyjne w wysokości 12 383 tys. zł, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2020 roku kwota ta wynosiła 15 554 tys. zł.

NFOŚiGW jest podmiotem powiązanym ze Skarbem Państwa. Bank zawiera transakcje z jednostkami powiązanymi ze Skarbem Państwa – głównie z jednostkami sektora finansów publicznych.

Dane liczbowe dotyczące transakcji z jednostkami zależnymi przedstawiono w tabelach poniżej.

Stan na dzień 30-06-2021 roku:

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów	Inne aktywa	Inwestycje w jednostkach zależnych	Zobowiązania wobec klientów	Rezerwy	Pozostałe zobowiązania	Zobowiązania warunkowe
Jednostki zależne								
Dom Maklerski BOŚ S.A.	-	56 077	16 005	126 286	1 454 209	235	118	23 078
BOŚ Eko Profit S.A.	314	83 459	-	58 338	9 187	1 099	-	33 940
Jednostki pośrednio zależne								
MS Wind sp. z o.o.	1 183	20 498	-	-	3 908	-	-	-
Razem	1 497	160 034	16 005	184 624	1 467 304	1 334	118	57 018

Stan na dzień 31-12-2020 roku:

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Należności od klientów	Inne aktywa	Inwestycje w jednostkach zależnych	Zobowiązania wobec klientów	Rezerwy	Pozostałe zobowiązania	Zobowiązania warunkowe
Jednostki zależne								
Dom Maklerski BOŚ S.A.	510	35 431	-	134 324	1 399 314	449	148	44 071
BOŚ Eko Profit S.A.	1 682	72 236	-	59 479	10 445	1 631	22	49 557
Jednostki pośrednio zależne								
MS Wind sp. z o.o.	-	20 804	-	-	4 180	-	-	-
Razem	2 192	128 471	-	193 803	1 413 939	2 080	170	93 628

Przychody i koszty za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2021 roku:

Wyszczególnienie	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Koszty z tytułu opłat i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	Pozostałe przychody operacyjne	Wynik odpisów netto z tytułu utraty wartości	Ogólne koszty administracyjne	Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności
Jednostki zależne									
Dom Maklerski BOŚ S.A.	455	-	1 688	-	-	1	- 134	- 7	7 962
BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.	814	-	16	-	- 124	180	999	- 40	- 1 141
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	245	- 2	21	-	- 183	-	302	-	-
Razem	1 514	- 2	1 725	-	- 307	181	1 167	- 47	6 821

Przychody i koszty za okres 6 miesięcy zakończony 30-06-2020 roku:

Wyszczególnienie	Przychody z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Koszty z tytułu odsetek i o podobnym charakterze	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Koszty z tytułu opłat i prowizji	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	Pozostałe przychody operacyjne	Wynik odpisów netto z tytułu utraty wartości	Ogólne koszty administracyjne	Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności
Jednostki zależne									
Dom Maklerski BOŚ S.A.	639	- 2 639	1 310	-	-	1	513	- 7	14 168
BOŚ Leasing - EKO Profit S.A.	1 105	- 41	6	-	307	144	- 2 391	- 315	-1 136
Jednostki pośrednio zależne									
MS Wind sp. z o.o.	411	- 9	2	-	616	-	21	-	-
Razem	2 155	-2 689	1 318	-	923	145	-1 857	-322	13 032

18. Sezonowość lub cykliczność działalności w okresie śródrocznym

W działalności Banku nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny.

19. Rodzaj oraz kwoty pozycji wpływających na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych, które są nietypowe ze względu na ich rodzaj, wielkość lub wywierany wpływ

W I półroczu 2021 roku nie wystąpiły zdarzenia, które były nietypowe i miały znaczący wpływ na aktywa, zobowiązania, kapitał, wynik finansowy netto lub przepływy środków pieniężnych Banku.

20. Rodzaj oraz kwoty zmian wartości szacunkowych kwot, które były podawane w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego lub zmiany wartości szacunkowych podawanych w poprzednich latach obrotowych, jeśli wywierają one istotny wpływ na bieżący okres śródroczny

W I półroczu 2021 roku nie wystąpiły zmiany założeń będących podstawą do wyliczeń wartości szacunkowych kwot podawanych w poprzednich okresach śródrocznych bieżącego roku obrotowego oraz poprzednich latach obrotowych.

21. Wyłacone dywidendy (łącznie lub w przeliczeniu na jedną akcję), z podziałem na akcje zwykłe i pozostałe akcje

W pierwszym półroczu 2021 roku nie była wypłacona ani zadeklarowana dywidenda. Bank za 2020 rok poniósł stratę.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Ochrony Środowiska S.A. w dniu 23 czerwca 2021 roku podjęło Uchwałę o pokryciu straty Banku za okres od 01 stycznia do 31 grudnia 2020 roku w wysokości 310 298 tys. zł z kapitału zapasowego.

22. Zdarzenia po dniu bilansowym

Brak zdarzeń po dniu bilansowym.

Podpisy członków Zarządu BOŚ S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/funkcja	Podpis
10.08.2021 r.	Wojciech Hann	Prezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2021 r.	Arkadiusz Garbarczyk	Wiceprezes Zarządu – pierwszy zastępca Prezesa Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2021 r.	Robert Kasprzak	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2021 r.	Marzena Koczut	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
10.08.2021 r.	Jerzy Zań	Wiceprezes Zarządu	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

10.08.2021 r.	Andrzej Kowalczyk	Dyrektor Departamentu Rachunkowości	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
---------------	-------------------	-------------------------------------	--------------------------------------------------