



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

STAN NA 30 CZERWCA 2021 R.

Warszawa, sierpień 2021 r.

Spis treści

Wstęp.....	2
1. Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników (CRR art. 447 lit. a)-g))	4
1.1. Najważniejsze wskaźniki	4
1.2. Odniesienia prawne i instrukcje zastosowane do ujawnienia najważniejszych wskaźników	6
2. Oświadczenie Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.....	11

Wstęp

Raport „Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, stan na 30 czerwca 2021 roku”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z art. 111a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmienionym Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku (UE), zwanym dalej „rozporządzeniem (UE) nr 575/2013” lub „CRR” i z uwzględnieniem aktów wykonawczych do tego rozporządzenia, ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, a także Rekomendacją M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, Rekomendacją P dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków oraz Rekomendacją H dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w banku wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Niniejszy Raport jest realizacją wymogu podawania do publicznej wiadomości informacji o najważniejszych wskaźnikach Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A., o których mowa w art. 447 lit. a)–g) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z uwzględnieniem częstotliwości ujawniania tych informacji, wynikającej z art. 433c ust. 1 tego rozporządzenia.

Obowiązek ujawniania najważniejszych wskaźników został wprowadzony Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku (UE), które w zakresie zasad ujawniania informacji przez banki, weszło w życie z dniem 28 czerwca 2021 roku. Zgodnie z w/w Rozporządzeniem grupa banków, do której kwalifikowany jest Bank Ochrony Środowiska S.A., ujawnia informację o najważniejszych wskaźnikach raz na pół roku. Informacja o najważniejszych wskaźnikach Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 roku jest pierwszą taką informacją sporządzaną przez Bank.

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

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

W oparciu o art. 432.1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A. pominęła w ujawnieniach informacje uznane za nieistotne. Informacje nieistotne to w opinii Grupy informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.

W oparciu o art. 432.2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Grupa Kapitałowa Banku Ochrony Środowiska S.A. może pominąć w ujawnieniach informacje uznane za zastrzeżone lub poufne. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli

¹ Zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013, Grupę Kapitałową Banku Ochrony Środowiska S.A. na potrzeby konsolidacji regulacyjnej (ostrożnościowej) na dzień 30 czerwca 2021 r. stanowiły: Bank Ochrony Środowiska S.A. (jednostka dominująca) oraz Dom Maklerski BOŚ S.A. i BOŚ Leasing – EKO Profit S.A. (jednostki bezpośrednio zależne od Banku).

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

w opinii Grupy ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jej pozycję konkurencyjną. Informacje uznaje się za poufne, jeśli Grupa zobowiązała się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

Raport prezentuje dane według stanu na 30 czerwca 2021 roku. Zaprezentowane wartości wyrażone są w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary wskazaną przy prezentowanych danych. Ewentualne różnice w sumach i udziałach wynikają z zaokrągleń kwot do tysięcy złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do pełnych jednostek albo jednego lub dwóch miejsc dziesiętnych w zależności od miary. Komórka ds. zgodności dokonała oceny Raportu poprzez przeprowadzenie weryfikacji zgodności jego zakresu z zakresem ujawnianych informacji, określonym w zasadach ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.

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

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

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

1.1. Najważniejsze wskaźniki

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

Tabela 1

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

		a	c	e
		2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
Dostępne fundusze własne (kwoty)				
1	Kapitał podstawowy Tier I	1 885 627	1 889 750	2 196 657
2	Kapitał Tier I	1 885 627	1 889 750	2 196 657
3	Łączny kapitał	2 104 998	2 145 333	2 489 052
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	13 249 427	14 438 751	14 962 264
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,23%	13,09%	14,68%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,23%	13,09%	14,68%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,89%	14,86%	16,64%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,50%	0,50%	0,52%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,28%	0,28%	0,29%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,37%	0,37%	0,39%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,50%	8,50%	8,52%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0%	0%	0%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0%	0%	0%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0%	0%	0%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%	0%	0%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0%	0%	0%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	11,00%	11,00%	11,02%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,39%	6,34%	8,12%

Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Stan na 30 czerwca 2021 roku

		a	c	e
		2021-06-30	2020-12-31	2020-06-30
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	21 818 446	22 073 776	21 428 638
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,6%	8,6%	10,3%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0%	0%	0%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0%	0%	0%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0%	0%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%	3%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	5 597 539	5 267 418	4 393 886
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 682 531	3 591 218	3 217 672
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	200 694	250 528	223 610
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	3 481 837	3 340 691	2 994 063
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	161%	158%	147%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto *				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	14 227 065	12 605 580	13 650 045
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	10 955 169	12 125 557	12 304 781
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	130%	104%	111%

Źródło: Bank

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

1.2. Odniesienia prawne i instrukcje zastosowane do ujawnienia najważniejszych wskaźników

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

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

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

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

- EU 7b **W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)**
 Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci.
- EU 7c **W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)**
 Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapity pierwszy i trzeci.
- EU 7d **Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (współczynnik TSCR) (%)**
 Suma następujących ppkt (i) oraz (ii):
 (i) łącznego współczynnika kapitałowego (8 %), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. c) CRR;
 (ii) dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (wymogi filaru II) nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD i ustalonych zgodnie z kryteriami określonymi w wytycznych EUNB dotyczących wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej oraz nadzorczych testów warunków skrajnych (EBA SREP GL), wyrażonych jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
 Pozycja ta musi odzwierciedlać współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ. TSCR zdefiniowano w sekcji 1.2 EBA SREP GL.
- 8 **Bufor zabezpieczający (%)**
 Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 1 i art. 129 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
- EU 8a **Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)**
 Kwota bufora zabezpieczającego wynikającego z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego, która może być wymagana zgodnie z art. 458 CRR poza buforem zabezpieczającym, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
- 9 **Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)**
 Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 2, art. 130 i art. 135–140 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
 Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.
- EU 9a **Bufor ryzyka systemowego (%)**
 Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 5, art. 133 i art. 134 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.
 Odsetek ten musi odzwierciedlać kwotę funduszy własnych niezbędnych do spełnienia odpowiednich wymogów w zakresie buforów kapitałowych na dzień ujawnienia.
- 10 **Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)**
 Kwota funduszy własnych, do których utrzymywania instytucje są zobowiązane zgodnie z art. 128 pkt 3 i art. 131 CRD, wyrażona jako odsetek łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

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

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

- EU 14b **W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)**
 Część dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni nakładanych przez właściwy organ na podstawie art. 104 ust. 1 lit. a) CRD, która to część wymogów musi być spełniona z wykorzystaniem kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 104a ust. 4 akapit trzeci.
 Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz EU-26b wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).
- EU 14c **Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)**
 Minimalny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni określony w art. 92 ust. 1 lit. d) CRR lub skorygowany wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni obliczany zgodnie z art. 429a ust. 7 CRR, stosownie do przypadku.
 Pozycja ta musi odzwierciedlać łączny wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni SREP (TSLRR) podany do wiadomości instytucji przez właściwy organ.
- EU 14d **Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)**
 Art. 92 ust. 1a CRR
 Mający zastosowanie bufor wskaźnika dźwigni zgodnie z wartością ujawnianą przez instytucje w załączniku XI do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 27 wzoru EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni).
- EU 14e **Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)**
 Suma wierszy EU 14c i EU 14d
- 15 **Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) (wartość ważona – średnia)**
 Instytucje ujawniają jako wartość ważoną wartość aktywów płynnych zgodnie z art. 9 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61⁵ przed zastosowaniem mechanizmu korekty określonego w art. 17 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
- EU 16a **Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona**
 Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wpływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku XIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 16 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto).
- EU 16b **Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona**
 Instytucje ujawniają sumę wartości ważonej swoich wpływów środków pieniężnych ujawnioną w załączniku XIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 20 wzoru EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto).
- 16 **Całkowite wpływy środków pieniężnych netto (wartość skorygowana)**
 Instytucje ujawniają skorygowaną wartość wpływu płynności netto, która jest równa całkowitym wpływom pomniejszonym o redukcję wpływów całkowicie wyłączonych, pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 90 % i pomniejszonym o redukcję wpływów podlegających ograniczeniu wynoszącemu 75 %.
- 17 **Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)**
 Instytucje ujawniają jako wartość skorygowaną wyrażony procentowo „wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)” określony w art. 4 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.

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

Wskaźnik pokrycia wpływów netto jest równy stosunkowi posiadanego przez instytucję kredytową zabezpieczenia przed utratą płynności do jej wpływów płynności netto przez okres występowania warunków skrajnych trwający 30 dni kalendarzowych; wskaźnik ten jest wyrażony procentowo.

18 **Dostępne stabilne finansowanie ogółem**

Instytucje ujawniają kwotę dostępnego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 3 CRR, ujawnianą w załączniku XIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 14 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto).

19 **Wymagane stabilne finansowanie ogółem**

Instytucje ujawniają kwotę wymaganego stabilnego finansowania obliczoną zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4 CRR, ujawnianą w załączniku XIII do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 (wiersz 33 wzoru EU LIQ2 – Wskaźnik stabilnego finansowania netto).

20 **Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)**

Wskaźnik stabilnego finansowania netto obliczony zgodnie z art. 428b CRR.

2. Oświadczenie Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A.

Zarząd Banku Ochrony Środowiska S.A.:

- oświadcza, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności ryzykiem płynności, w Banku Ochrony Środowiska S.A., daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku;
- zatwierdza niniejszy Raport „Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A. o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, stan na 30 czerwca 2021 roku”, w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące Grupy Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A., zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank Ochrony Środowiska S.A. i Grupę Kapitałową Banku, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a tolerancją na ryzyko, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

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