

POLITYKA INFORMACYJNA

w zakresie ujawniania przez

Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o

charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących

adekwatności kapitałowej

I Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsza Polityka informacyjna w zakresie ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej (dalej „Polityka informacyjna”) określa m.in.:
 - 1) wymagany zakres przekazywanych informacji,
 - 2) częstotliwość ujawniania informacji podlegających ogłaszaniu,
 - 3) formy i miejsce podania informacji podlegającej ujawnianiu do publicznej wiadomości,
 - 4) zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji,
 - 5) zasady weryfikacji Polityki informacyjnej.
2. Politykę informacyjną uchwała Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza.

II Zakres ujawnianych informacji

§ 2

1. Bank przygotowuje Raport „Informacje o Grupie Kapitałowej Banku Ochrony Środowiska S.A o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej” (dalej „Ujawnienia”) uwzględniający wymagania wynikające z:
 - 1) 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, (z późn. zm.) (dalej „CRR”), część ósma „Ujawnianie Informacji przez Instytucje”, jak również uwzględniający postanowienia następujących rozporządzeń Komisji (UE):
 - a. 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 (z późn. zm.)²,
 - b. Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do

¹ Na podstawie Art. 431 ust. 1 CRR.

² Do dnia 31 grudnia 2025 r. instytucje ujawniają informacje zgodnie z art. 15 Rozporządzenia (UE) 2021/637 oraz załącznikami XXIX i XXX, wyłącznie do celów art. 16 Rozporządzenia 2024/3172 w odniesieniu do ryzyka rynkowego

publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III tego rozporządzenia, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 (począwszy od Ujawnień Banku za I półrocze 2025 r.),

- 2) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE³ w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (z późn.zm.),
 - 3) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (j.t. Dz.U. z 2024 r. poz. 1646),
 - 4) Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (j.t. Dz.U. z 2024 r., poz. 559),
 - 5) Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
 - 6) Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków,
 - 7) Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.
2. Bank w Ujawnieniach publikuje informacje dotyczące w szczególności:
- 1) celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR,
 - 2) zakresu stosowania norm ostrożnościowych zgodnie z art. 436 Rozporządzenia CRR,
 - 3) funduszy własnych zgodnie z art. 437 Rozporządzenia CRR,
 - 4) funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych zgodnie z art. 437a Rozporządzenia CRR,
 - 5) wymogów w zakresie funduszy własnych oraz kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 438 Rozporządzenia CRR,
 - 6) ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 439 Rozporządzenia CRR,
 - 7) buforów antycyklicznych zgodnie z art. 440 Rozporządzenia CRR,
 - 8) wartości wskaźnika dla banku uznanego jako globalna instytucja o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 441 Rozporządzenia CRR,
 - 9) ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia zgodnie z art. 442 Rozporządzenia CRR,
 - 10) aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń zgodnie z art. 443 Rozporządzenia CRR,
 - 11) stosowania metody standardowej i wykorzystania ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej zgodnie z art. 444 Rozporządzenia CRR,
 - 12) ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej zgodnie z art. 445 Rozporządzenia CRR,
 - 13) ryzyka związanego z CVA zgodnie z art. 445a Rozporządzenia CRR,
 - 14) ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 446 Rozporządzenia CRR,
 - 15) najważniejszych wskaźników dotyczących m.in. adekwatności kapitałowej, płynności i finansowania zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR,
 - 16) ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym zgodnie z art. 448 Rozporządzenia CRR,
 - 17) ekspozycji sekurytyzacyjnych zgodnie z art. 449 Rozporządzenia CRR,
 - 18) ryzyk środowiskowych, społecznych i z zakresu ładu korporacyjnego (ryzyk ESG) zgodnie z art. 449a Rozporządzenia CRR,
 - 19) łącznej ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego zgodnie z 449b Rozporządzenia CRR,
 - 20) polityki w zakresie wynagrodzeń zgodnie z art. 450 Rozporządzenia CRR,
 - 21) wskaźnika dźwigni finansowej zgodnie z art. 451 Rozporządzenia CRR,
 - 22) wymogów dotyczących płynności zgodnie z art. 451a Rozporządzenia CRR,

³ Wdrożenie dyrektywy 2014/59/UE do prawa polskiego – Ustawa z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. z 2024 r. poz. 487).

- 23) ekspozycji na kryptoaktywa i związanych z nimi działań zgodnie z art. 451b Rozporządzenia CRR,
 - 24) stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego zgodnie z art. 452 Rozporządzenia CRR,
 - 25) stosowanych przez Bank technik ograniczania ryzyka kredytowego zgodnie z art. 453 Rozporządzenia CRR,
 - 26) stosowania metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 454 Rozporządzenia CRR,
 - 27) stosowania wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego zgodnie z art. 455 Rozporządzenia CRR,
 - 28) minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych – zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, Bank może pominąć jedno lub więcej ujawnień, o którym mowa w ust. 1, jeżeli informacji podlegających takim ujawnieniom:
- 1) nie uznaje się za istotne⁴,
 - 2) uznaje się za zastrzeżone lub poufne, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art. 437 CRR (Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych) i art. 450 CRR (Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń)⁵.
4. W przypadku informacji, które zawierają elementy zastrzeżone lub poufne, Bank oświadcza przy ujawnieniu informacji, że szczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawnienia informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne⁶.
5. Informacje podlegające ujawnianiu opracowywane są na podstawie danych skonsolidowanych.

III Częstotliwość ujawniania informacji

§ 3

1. Informacje podlegające ujawnianiu publikowane są:
 - 1) raz w roku – informacje określone w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 - „Ujawnianie informacji przez instytucje”, oraz informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w rozporządzeniu wykonawczym komisji (UE) 2021/763 z 23.04.2021 r.,
 - 2) raz na pół roku – najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz informacje dotyczące minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 10 pkt 2. w rozporządzeniu wykonawczym komisji (UE) 2021/763 z 23.04.2021 r.
2. Publikacja ujawnianych informacji ma miejsce w tym samym dniu, w którym Bank publikuje jednośne sprawozdania finansowe⁷, tj. sprawozdania finansowe za okres, którego dotyczą ujawniane informacje lub jak najszybciej po upływie tego terminu.
3. Decyzją Zarządu Banku częstotliwość publikowania niektórych lub wszystkich informacji podlegających ujawnianiu może zostać zwiększona, adekwatnie do zmian skali i specyfiki działalności Banku, w szczególności w zakresie skali operacji, zakresu działań, obecności w różnych krajach, zaangażowania w różnych sektorach finansowych, a także udziału w międzynarodowych rynkach finansowych oraz systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych.

⁴ Na podstawie Art. 432 ust. 1 CRR.

⁵ Na podstawie Art. 432 ust. 2 CRR.

⁶ Na podstawie Art. 432 ust. 3 CRR.

⁷ Na podstawie Art. 433 CRR.

IV Formy i miejsca publikacji Ujawnień Banku

§ 4

Ujawnienia Banku podawane są do publicznej wiadomości z wykorzystaniem następujących środków przekazu:

- 1) w wersji elektronicznej - w serwisie internetowym Banku (www.bosbank.pl),
- 2) w wersji papierowej - w segregatorze z informacjami dla klientów dostępnym w centrach biznesowych i oddziałach operacyjnych.

V Zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji

§ 5

1. W celu zapewnienia, że:
 - 1) informacje ujawnione zostały zgodnie z niniejszą Polityką informacyjną oraz wewnętrznymi procedurami i systemami zapewniającymi, że ujawnianie informacji odbywa się w sposób właściwy i zgodny z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji, określonymi w części ósmej rozporządzenia (UE) 575/2013,
 - 2) ujawnione informacje są adekwatne do profilu ryzyka,
 - 3) uczestnicy rynku dzięki ujawnionym informacjom otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka,

Bank stosuje mechanizmy kontroli i tryb zatwierdzania ujawnianych informacji wskazane w ust. 2-5 i w § 6 oraz w regulacji wewnętrznej określającej zasady przygotowania i ujawniania przez Bank Ochrony Środowiska S.A. informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej.

2. Komórki uczestniczące w przygotowaniu informacji dokonują samooceny czy przygotowane przez te komórki informacje są wyczerpujące z uwagi na zakres wykonywanych przez nie zadań.
3. Komórka odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem braku zgodności weryfikuje zgodność zakresu przygotowanych informacji z zakresem określonym w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
4. Ogłaszane informacje podlegają niezależnej weryfikacji (atestacji) przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.
5. Informacje podlegające ujawnianiu objęte są okresowym audytem dokonywanym przez audyt wewnętrzny Banku z częstotliwością wynikającą z Planów audytów.

§ 6

1. Ujawnienia Banku, zaakceptowane przez Zarząd Banku, zatwierdza Rada Nadzorcza.
2. Do Ujawnień Banku dołączane jest pisemne potwierdzenie Zarządu Banku, że Bank ujawnił informacje wymagane przepisami części ósmej rozporządzenia CRR, zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli zapewniającymi, że ujawnianie informacji odbywa się w sposób właściwy i zgodny z wymogami określonymi w wymienionym wyżej rozporządzeniu⁸.

VI Weryfikacja Polityki informacyjnej

§ 7

1. Niniejsza Polityka informacyjna podlega corocznemu przeglądowi, w szczególności pod kątem weryfikacji zakresu informacji podlegających ujawnianiu, jak również w zakresie merytorycznej zgodności z bieżącym profilem działalności Banku, kierunkiem jego rozwoju oraz z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Bank publikuje obowiązującą treść Polityki Informacyjnej w:
 - 1) w wersji elektronicznej - w serwisie internetowym Banku (www.bosbank.pl),
 - 2) w wersji papierowej - w segregatorze z informacjami dla klientów dostępnym w centrach biznesowych i oddziałach operacyjnych.

⁸ Na podstawie Art. 431 ust. 3 CRR.