



Informacja uzupełniająca do

S P R A W O Z D A N I A

**sporządzanego w ramach realizacji
POLITYKI INFORMACYJNEJ
PLUS BANK S.A.**

wg stanu na

31 grudnia 2021 roku

Poniżej Bank przekazuje informacje uzupełniające do Sprawozdania sporządzanego w ramach realizacji Polityki Informacyjnej PLUS BANK S.A. wg stanu na 31 grudnia 2021 roku, zatwierdzonego Uchwałą nr 83/2022 Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 11.08.2022 r.

1. Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego [wzór EU CRA]:

Numer wiersza	Wyjaśnienie	Sposób realizacji
a)	Zwiąże oświadczenie na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji	<p>Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest minimalizacja strat z tytułu niespłacenia zobowiązań kredytowych. Bank posiada procedury wewnętrzne regulujące proces monitorowania klientów z którymi zawarte zostały transakcje kredytowe oraz procesy związane z odnowieniami limitów kredytów odnawialnych i kart kredytowych. Monitorowany jest poziom ryzyka związanego z terminowością obsługi, sytuacją finansową klienta oraz zabezpieczeniem transakcji. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym został określony w Strategii zarządzania ryzykiem, Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym oraz w procedurach, instrukcjach i metodykach wewnętrznych. Za określenie strategii i zasad zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki i kluczowych procedur w tym obszarze odpowiada Zarząd Banku. Każdorazowo zmiany w Strategii podlegają akceptacji Rady Nadzorczej. Odpowiedzialność za wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz operacyjne zarządzanie ryzykiem spoczywa na Członku Zarządu nadzorującym Pion Ryzyka, a w przypadku jego nieobecności kolegiálně na całym Zarządzie Banku. W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełni również Komitet Kredytowy. Obecny model biznesowy Banku nie zakłada udzielania nowych transakcji kredytowych. Model zakłada poprawę wskaźników jakości portfela kredytowego oraz ograniczenie ryzyka koncentracji poprzez prowadzenie działań prewindykacyjnych/prewencyjnych, działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych oraz sprzedaż części portfela ekspozycji kredytowych.</p> <p>Głównym Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) redukcja portfela Niepracujących Ekspozycji Kredytowych, 2) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, 3) stosowanie siatki limitów mających na celu kontrolę ryzyka kredytowego, a co za tym idzie stworzenie bezpiecznej struktury portfela kredytowego oraz wspieranie efektywnego zarządzania ryzykiem, 4) zapewnienie odpowiedniej struktury portfela kredytowego, 5) zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji stosowanych zabezpieczeń, 6) przestrzeganie zewnętrznych limitów koncentracji kredytowej. <p>W ramach procesu analizy i oceny ryzyka kredytowego Bank stosuje podejście oparte na analizie jakościowej oraz ilościowej ekspozycji na ryzyko kredytowe.</p> <p>Bank kontroluje ryzyko kredytowe m.in. poprzez dywersyfikację portfela kredytowego. Służą temu między innymi analizy struktury portfela Banku i wynikające z nich wnioski, zalecenia i rekomendacje dotyczące angażowania się Banku w wybrane produkty i sektory rynku.</p>
b)	Omówienie strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego	<ol style="list-style-type: none"> 1. Bank stosuje zasadę, że głównymi czynnikami ryzyka są wielkość zaangażowania i długość okresu kredytowania ekspozycji (termin spłaty wynikający z harmonogramu). Przy ekspozycjach kredytowych o niższych saldach i krótszych terminach spłaty Bank oczekuje zabezpieczeń przede wszystkim o dużej płynności - typu ubezpieczenie kredytu, poręczenie. 2. Przy zaangażowaniach dużych lub o dłuższych terminach spłaty Bank oczekuje zabezpieczeń rzeczowych (ruchomości i nieruchomości) o dużej wartości zapewniających utrzymanie wartości zabezpieczenia w długim okresie czasu. Bank ogranicza ryzyko kredytowe wynikające z przekroczonych limitów przez: <ol style="list-style-type: none"> 1) dywersyfikację portfela kredytowego, 2) ograniczenie kredytowania określonych typów produktów kredytowych generujących wyższe ryzyko kredytowe, 3) dywersyfikację w zakresie przyjmowanych rodzajów zabezpieczeń, 4) zmniejszenie udziału lub salda portfela generującego nieakceptowany poziom ryzyka poprzez: <ol style="list-style-type: none"> a) zmianę polityki kredytowej (w tym zmianę polityki przyjmowanych zabezpieczeń), w szczególności przez: <ul style="list-style-type: none"> – zmianę zasad (zastrzeżenie kryteriów) udzielania kredytów generujących dane ryzyko, – wycofanie z oferty Banku - całkowite, częściowe lub okresowe, produktów, zabezpieczeń itd. generujących dane ryzyko,

		<ul style="list-style-type: none"> – ograniczenie lub zaprzestanie udzielania kredytów podmiotom lub grupom klientów generujących dane ryzyko, b) ograniczenie akcji kredytowej, 5) restrukturyzację kredytów w celu obniżenia poziomu danego ryzyka lub transferu tego ryzyka na inne ryzyka, których poziom jest akceptowalny (np. konsolidacja kredytów, zmiana produktowa, zmiana zabezpieczenia, zmiana harmonogramu spłaty), 6) sprzedaż kredytów i pożyczek generujących nadmierne ryzyko kredytowe, 7) zmianę strategii biznesowej Banku w taki sposób, aby przeciwdziałała nadmiernej koncentracji. <ol style="list-style-type: none"> 3. Departament Strategii i Kontroli Ryzyka co najmniej raz w roku, w tym zawsze po zatwierdzeniu Planu Finansowego, analizuje wysokość wewnętrznych limitów i przedstawia propozycje ich aktualizacji Zarządowi Banku. 4. Wysokość wewnętrznych limitów jest akceptowana przez Zarząd Banku. 5. Poziomy limitów wewnętrznych są dostosowane do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka działalności Banku (maksymalny akceptowany poziom apetytu na ryzyko), 6. Informacja o wykorzystaniu limitów prezentowana jest kwartalnie Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej Banku przez Departament Strategii i Kontroli w Kwartalnych Raportach Ryzyko Kredytowe oraz Raportach Analiza Ryzyka Działalności. 7. Wysokość wewnętrznych limitów wyznacza maksymalny akceptowalny udział procentowy ekspozycji kredytowej danego rodzaju do wartości portfela kredytowego stanowiącego punkt odniesienia, tzw. portfela referencyjnego. 8. Limity ograniczające ryzyko kredytowe rozróżnia się w ramach trzech odrębnych klasyfikacji: <ol style="list-style-type: none"> 1) ze względu na rodzaj: <ol style="list-style-type: none"> a) apetyt na ryzyko, b) limity koncentracji - limity wyrażone jako udział procentowy ekspozycji kredytowej danego rodzaju do wartości portfela stanowiącego punkt odniesienia. 2) ze względu na sposób ustalenia wysokości: <ol style="list-style-type: none"> a) limity zewnętrzne - wynikające z regulacji zewnętrznych, b) limity wewnętrzne – wynikające z przeprowadzonych analiz. W celu wyznaczenia wysokości limitów wewnętrznych uwzględnia się jakość portfela kredytowego, apetyt na ryzyko, testy warunków skrajnych, alokację kapitału wewnętrznego. 3) ze względu na wskazywany poziom ryzyka: <ol style="list-style-type: none"> a) limity właściwe - limity wyrażające dopuszczalny poziom wskaźnika (wyrażonego w ujęciu procentowym), charakteryzującego portfel kredytowy, b) limity kontrolne - wskazują poziom, którego przekroczenie powoduje konieczność podjęcia działań w celu niedopuszczenia do przekroczenia ustalonych limitów. 9. Limity powinny gwarantować odpowiednią dywersyfikację portfela ekspozycji kredytowych. W szczególności limity ustalone są ze względu na: <ol style="list-style-type: none"> 1) konkretny podmiot lub grupy podmiotów, 2) region geograficzny, 3) rodzaj ekspozycji kredytowej (typy produktów), 4) maksymalny poziom kwoty ekspozycji kredytowej do wartości nieruchomości, stanowiącej przedmiot zabezpieczenia (wskaźnik LTV), 5) odstępstwa. 10. Maksymalny akceptowany poziom apetytu na ryzyko określa Strategia Zarządzania Ryzykiem w PLUS BANK S.A.
--	--	---

c)	<p>Informacja o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. W ramach funkcji kontroli w Banku stosowane są określone mechanizmy kontrolne wpisane w użytkowane w Banku systemy informatyczne oraz czynności wykonywane przez pracowników, mające zapewnić realizację celów procesu oraz zapewnienie osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej, w tym zapewnienie mechanizmów kontroli ryzyka w szczególności limitów. 2. Zapewniane jest również niezależne monitorowanie przestrzegania skuteczności mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą realizowaną w odniesieniu do wszystkich procesów funkcjonujących w strukturze Banku oraz testowanie realizowane w odniesieniu do wszystkich procesów istotnych funkcjonujących w Banku. 3. Komórki organizacyjne Banku z I oraz II linii obrony ustalają częstotliwość oraz zakresy prowadzonego monitorowania poziomego oraz pionowego. 4. Kluczową rolę w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym i systemem kontroli wewnętrznej odgrywa Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku oraz Komitet Audytu Rady Nadzorczej. W Banku funkcjonuje Departament Audytu Wewnętrznego, którego zadaniem jest badanie i ocena w sposób obiektywny i niezależny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego. 5. W Banku nie został powołany oddzielny komitet ds. ryzyka. 6. Zarządzanie ryzykiem kredytowym zlokalizowane jest w Pionie Ryzyka. W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą następujące komórki organizacyjne z podziałem na niezależne linie obrony: <ul style="list-style-type: none"> - Departament Strategii i Kontroli Ryzyka (II linia obrony) - opracowuje informację zarządczą z zakresu analiz ryzyka w poszczególnych portfelach kredytowych oraz w komórkach organizacyjnych Banku, odpowiada za poprawność wyznaczania odpisów aktualizujących, opracowuje, wdraża i monitoruje przestrzeganie obowiązujących polityk, procedur i standardów z zakresu ryzyka kredytowego. - Departament Oceny Ryzyka Kredytowego (I linia obrony) - dokonuje oceny poziomu ryzyka kredytowego transakcji kredytowych w zakresie klientów instytucjonalnych i detalicznych w całym okresie ich funkcjonowania poprzez prowadzenie monitoringu Klientów posiadających znaczące zaangażowanie, restrukturyzację transakcji oraz odnowienia limitów kredytów odnawialnych i kart kredytowych. - Dział Windykacji Detalicznej (I linia obrony) i Dział Windykacji Korporacyjnej (I linia obrony) <ul style="list-style-type: none"> - opracowuje zasady dotyczące windykacji i restrukturyzacji należności, monitoruje kredytobiorców zalegających ze spłatą, przeprowadza restrukturyzację oraz zarządza portfelem należności windykowanych (odzyskuje należności, rozlicza firmy windykacyjne i kancelarie prawne). 7. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym wspiera Komitet Kredytowy, do którego zadań należy: <ul style="list-style-type: none"> - wydawanie wstępnych decyzji kredytowych dla kredytów klientów detalicznych i instytucjonalnych, dla których decyzję kredytową podejmuje Zarząd Banku, - wydawanie decyzji kredytowych dla kredytów klientów detalicznych i instytucjonalnych według przyznanych kompetencji do podejmowania decyzji kredytowych, - wydawanie wstępnych decyzji dotyczących zatwierdzenia lub wprowadzenia zmian do modeli scoringowych oraz wprowadzenia zmian do polityki kredytowej Banku, - wydawanie decyzji dotyczących przyznania, zmiany lub anulowania przyznanych indywidualnych limitów decyzji kredytowych dla pracowników Departamentu Oceny Ryzyka Kredytowego.
d)	<p>Informacja o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego</p>	<p>Bank posiada system zarządzania ryzykiem kredytowym i system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech niezależnych poziomach – liniach obrony:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pierwsza linia obrony realizowana jest przez pracowników Działu Windykacji Detalicznej i Działu Windykacji Korporacyjnej oraz Departamentu Oceny Ryzyka Kredytowego, które działają w ramach procesów i polityk opracowanych przez komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem z drugiej linii obrony oraz mechanizmów kontrolnych stworzonych w ramach własnych metodyk, procedur i instrukcji, - drugą linię obrony stanowią pracownicy Departamentu Strategii i Kontroli Ryzyka odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem (tzn. za opracowywanie strategii i polityk, projektowanie procesów zarządzania ryzykiem, monitorowanie i raportowanie ryzyka, wdrażanie mechanizmów kontrolnych) oraz działalność komórki zgodności - Biura Compliance wykonującej zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, - trzecią linią obrony jest Departament Audytu Wewnętrznego, który odpowiada za przeprowadzanie niezależnych audytów systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, zgodnie z zatwierdzonym planem audytów.

2. Aktualizacja definicji należności podlegających utracie wartości określonej w pkt 3.1.1. lit b) Sprawozdania sporządzanego w ramach realizacji Polityki Informacyjnej PLUS BANK S.A. wg stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Bank dokonuje pomiaru indywidualnej oraz portfelowej utraty wartości. Ocena indywidualna dokonywana w odniesieniu do pojedynczego klienta Banku (lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie) przy wykorzystaniu metody zdyskontowanych przepływów finansowych. Ocena indywidualna sporządzana jest dla wszystkich ekspozycji kredytowych, w przypadku łącznego zaangażowania dłużnika przekraczającego 500tys. zł. Ocena indywidualna przeprowadzana jest dla ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do Fazy 3, tj. stanie w Default. Portfelową analizę przeprowadza się dla homogenicznych portfeli kredytowych budowanych w oparciu o wspólne charakterystyki ryzyka kredytowego specyficzne dla określonych grup klientów i produktów.

Przegląd portfela kredytowego pod kątem utraty wartości przeprowadzany jest raz na miesiąc w zakresie analizy portfelowej i przynajmniej raz na kwartał w zakresie analizy indywidualnej.

Utrata wartości kredytów zachodzi jeśli w oparciu o bieżące informacje i zdarzenia Bank uznaje po wystąpieniu obiektywnych przesłanek utraty wartości, iż nie będzie w stanie odzyskać całości wartości bieżącej (obliczonej według efektywnej stopy procentowej) wszystkich należnych mu kwot wynikających z umownych harmonogramów kapitałowo-odsetkowych kredytów. Obiektywne przesłanki utraty wartości muszą być skutkiem, co najmniej jednego negatywnego zdarzenia kredytowego, które wystąpiło od udzielenia kredytu.

W imieniu PLUS BANK S.A.:

Podpisy wszystkich Członków Zarządu		
Grzegorz Szatkowski	Członek Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	
Katarzyna Moras	Członek Zarządu	
Tomasz Sękalski	Członek Zarządu	
Radosław Semkło	Członek Zarządu	

Warszawa, dnia 24 listopad 2022 r.