

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

sporządzane w ramach realizacji

POLITYKI INFORMACYJNEJ

PLUS BANK S.A.

wg stanu na dzień

31 grudnia 2025 roku

Spis treści	
WSTĘP	4
1. INFORMACJE OGÓLNE	7
1.1. Informacje dotyczące podmiotów objętych obowiązkiem ujawnień	7
1.2. Cele polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	7
1.2.1. Strategia i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka	7
1.2.1.1. Ryzyko kredytowe	7
1.2.1.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	10
1.2.1.3. Ryzyko płynności i finansowania	11
1.2.1.4. Ryzyko operacyjne	11
1.2.1.5. Ryzyko braku zgodności	12
1.2.1.6. Ryzyko modeli	13
1.2.2. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem	13
1.2.2.1. Ryzyko kredytowe	19
1.2.2.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko rynkowe, ryzyko płynności i finansowania	20
1.2.2.3. Ryzyko operacyjne	21
1.2.2.4. Ryzyko modeli	21
1.2.3. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka	21
1.2.4. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka	24
1.2.4.1. Ryzyko kredytowe	24
1.2.4.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko rynkowe i ryzyko płynności	25
1.2.4.3. Ryzyko operacyjne	25
1.2.4.4. Ryzyko braku zgodności	26
1.2.4.5. Ryzyko modeli	26
1.2.5. Polityka dotycząca wyboru i odpowiedzialności członków organów statutowych Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej	26
1.2.6. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organów statutowych Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej strategii oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane	27
1.3. Zakres stosowania norm ostrożnościowych	27
2. FUNDUSZE WŁASNE	28
2.1. Informacje dotyczące funduszy własnych	28
2.2. Kapitał podstawowy Tier I	29
2.3. Filtry ostrożnościowe oraz pozycje pomniejszające kapitał podstawowy Tier I	30
2.4. Adekwatność kapitałowa	38
2.5. Kapitał wewnętrzny na poszczególne ryzyka	39

2.6. Bufory kapitałowe	42
3. EKSPOZYCJA NA RYZYKO ORAZ STOSOWANE METODY OCENY I OGRANICZANIA RYZYKA.....	44
3.1. Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia	44
3.1.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	44
3.1.2. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego	59
3.1.3. Główne założenia i wartości parametrów wejściowych modeli MSSF 9 wykorzystywane do szacowania oczekiwanych strat kredytowych	60
3.2. Ryzyko kredytowe kontrahenta	61
3.3. Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej	67
3.4. Aktywa obciążone i nieobciążone	67
3.5. Metoda standardowa – wykorzystanie ocen zewnętrznych (ECAI)	69
3.6. Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe)	73
3.7. Ryzyko operacyjne	75
3.8. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym	78
3.9. Ryzyko płynności	82
3.10. Sekurytyzacja	94
3.11. Dźwignia finansowa	94
3.12. Najważniejsze wskaźniki	99
3.13. Ryzyka ESG (w tym klimatyczne)	101
3.14. Ekspozycje na kryptoaktywa	102
4. POLITYKA WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA BANKU (TZW. OSÓB KLUCZOWYCH)	102
4.1. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami	108
5. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ	111
5.1. Cele systemu kontroli wewnętrznej	111
5.2. Rola organów Banku	112
5.2.1. Zarząd Banku	112
5.2.2. Rada Nadzorcza Banku	112
5.2.3. Komitet Audytu	114
5.3. Funkcja Kontroli	114
6. OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH W PLUS BANK S.A.	118
7. ZASADY DOTYCZĄCE PRZYJĘTEJ W BANKU POLITYKI ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW	118

WSTĘP

Sprawozdanie jest źródłem informacji o charakterze ilościowym i jakościowym na temat ekspozycji na ryzyko i adekwatności kapitałowej oraz zasad zarządzania ryzykiem w PLUS BANK S.A., a także zasad ustalania wynagrodzeń pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Sprawozdanie stanowi realizację postanowień „Polityki informacyjnej PLUS BANK S.A.”, uchwalonej przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą oraz „Zasad sporządzania Sprawozdania w ramach Polityki Informacyjnej w PLUS BANK S.A.”, uchwalonych przez Zarząd Banku, opracowanych w szczególności w ślad za:

- 1) Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej: CRR lub Rozporządzenie CRR) zmieniony Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 (tzw. CRR III), które wprowadza nowe wymagania w Części Ósmej (Ujawnienia) oraz fundamentalne zmiany w kalkulacji i raportowaniu ryzyka rynkowego wraz z aktami zmieniającymi, wykonawczymi i delegowanymi do CRR;
- 2) Dyrektywą 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, z późn. zm.;
- 3) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1619 z dnia 31 maja 2024 r. (tzw. CRD VI) (modyfikującą uprawnienia nadzorcze w zakresie Pillar 2, w tym zarządzania i oceny ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) oraz ryzyka płynności (ILAAP);
- 4) Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm. (dalej: „Prawo Bankowe”);
- 5) Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późn. zm.;
- 6) Rekomendacją A Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania przez banki ryzykiem związanym z działalnością na instrumentach pochodnych z października 2022 r. (dalej: „Rekomendacja A”);
- 7) Rekomendacją G Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem stopy procentowej w bankach z lutego 2024 r. (dalej: „Rekomendacja G”);
- 8) Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. (dalej: „Rekomendacja H”);
- 9) Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
- 10) Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
- 11) Rekomendacją R Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym z kwietnia 2021 r. (dalej: „Rekomendacja R”);

- 12) Rekomendacją Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącą załącznik do uchwały nr 289/2020 KNF z dnia 9 października 2020 r. (dalej: „Rekomendacja Z”);
- 13) Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do 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;
- 14) Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej;
- 15) Wytycznymi EUNB zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i i restrukturyzowanych dotyczącymi ujawnienia w w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i i restrukturyzowanych (EBA/GL/2022/13);
- 16) Wytycznymi EUNB dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE (EBA/GL/2021/04 z dnia 2 lipca 2021 r.);
- 17) Wytycznymi EUNB wydanymi na podstawie art. 84 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE określającymi kryteria identyfikacji i oceny ryzyka wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, a także oceny i monitorowania ryzyka spreadu kredytowego wynikającego z działalności w ramach portfela bankowego instytucji (EBA/GL/2022/14 z dnia 20 października 2022 r.);
- 18) Wytycznymi EUNB dotyczącymi ujawnień w zakresie ryzyk ESG (w tym ryzyk klimatycznych), o których mowa w EBA/GL/2025/01 w sprawie zarządzania ryzykami ESG w sektorze bankowym (obowiązujące od 11 stycznia 2027 r.).

Zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR, PLUS BANK S.A. jest małą i niezłożoną instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 oraz instytucją nienotowaną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 w związku z czym może korzystać z uproszczeń w zakresie ujawnień na podstawie art. 433 b ust. 2.

Użyte w Sprawozdaniu terminy i określenia oznaczają:

Bank	PLUS BANK S.A.
Rozporządzenie CRR lub CRR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm., wraz ze zmianami wprowadzonymi przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego.
Dyrektywa CRD lub CRD	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, z późn. zm.
Kapitał regulacyjny	Całkowity wymóg kapitałowy stanowiący 8% łącznej ekspozycji na ryzyko obliczanej na podstawie Rozporządzenia CRR/Dyrektywy CRD.

Kapitał wewnętrzny	Potrzeby kapitałowe szacowane na podstawie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka, zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem CRR. W 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego podtrzymała nałożony na Bank obowiązek utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) w wysokości (+4,5% - wcześniej od marca 2022 roku do grudnia 2023 roku +3,47%). Dodatkowy narzut kapitałowy ustalony został przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu zaabsorbowania przez Bank ewentualnej materializacji scenariuszy stresowych wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko. Bank szacuje kapitał wewnętrzny powiększony o (P2G) począwszy od II kwartału 2022 r.
--------------------	---

1. INFORMACJE OGÓLNE

1.1. Informacje dotyczące podmiotów objętych obowiązkiem ujawnień

Na dzień oraz w okresie 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2025 roku Bank nie posiadał spółek objętych konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR (ani konsolidacją zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej), w związku z tym prezentowane fundusze własne i wymogi w zakresie funduszy własnych nie uwzględniają spółek, w których Bank jest zaangażowany kapitałowo.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Tabela nr 1. Spółki niepodlegające konsolidacji, w których Bank posiadał udziały na dzień 31.12.2025 r.

Nazwa spółki	Udział % w kapitale podstawowym
EMIR 75 sp. z o.o. w upadłości	100%
Asparia sp. z o.o. w likwidacji	100%
Interhouse 21 sp. z o.o. w upadłości	100%

1.2. Cele polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

1.2.1. Strategia i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

1.2.1.1. Ryzyko kredytowe

Tabela nr 2. Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego [Wzór EU CRA]

Numer wiersza	Wyjaśnienie	Sposób realizacji
a)	Zwięzłe 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	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 w PLUS BANK S.A.”, „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 kredytów. Poziom ryzyka kredytowego i i ryzyka koncentracji Banku jest wysoki z uwagi na utrzymującą się niską jakość portfela kredytowego (wysoki udział należności z utratą wartości w w portfelu kredytowym) oraz brak nowo udzielanych kredytów. Zgodność limitów z art. 395 Rozporządzenia CRR była w ciągu całego roku zapewniana. Bank zapewnił również zgodność z limitem określonym w art. 79a ust. 4 ustawy Prawo bankowe dotyczącym członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz podmiotów z nimi powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie.

Numer wiersza	Wyjaśnienie	Sposób realizacji
		Głównym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest: 1) monitorowanie wskaźników jakości portfela kredytowego oraz migracji pomiędzy koszykami; 2) ograniczanie ryzyka koncentracji; 3) prowadzenie aktywnych działań w zakresie restrukturyzacji i windykacji (w tym realizacji porozumień po wypowiedzeniu i rozwiązaniu umów nieobsługiwanych); 4) prowadzenie regularnego, aktywnego monitoringu ekspozycji kredytowych obsługiwanych zgodnie z harmonogramem; 5) monitoring zabezpieczeń prawnych spłaty kredytów lub pożyczek; 6) sprzedaż portfela kredytowego, w przypadku pozyskania oferty nie mającej negatywnego wpływu na wynik Banku. W ramach procesu analizy i oceny ryzyka kredytowego Bank stosuje podejście oparte na analizie jakościowej oraz ilościowej ekspozycji na ryzyko kredytowe.
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	1. Bank zarządza ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji poprzez system wskaźników określających Apetyt na Ryzyko. 2. Apetyt na Ryzyko Kredytowe określają wartości wskaźników, uwzględniające aktualną sytuację Banku, tj. systematyczny spadek portfela kredytowego w wyniku spłat kredytów, brak nowoudzielanych kredytów oraz niska jakość pozostałego w obsłudze Banku portfela kredytowego (wysoki udział należności z utratą wartości w portfelu kredytowym). 3. Profil ryzyka portfela Ekspozycji Kredytowych utrzymuje się na poziomie wysokim. Wynika to z systematycznego spadku portfela kredytowego w wyniku spłat kredytów oraz braku nowoudzielanych kredytów oraz niskiej jakości pozostałego w obsłudze Banku portfela kredytowego (wysoki udział należności z utratą wartości w portfelu kredytowym). 4. Bank zakłada przegląd Ekspozycji Kredytowych podmiotów gospodarczych i ustalenie strategii wyjścia wobec każdego z nich (nie wyłączając opcji sprzedaży wierzytelności pod warunkiem zachowania zasadności ekonomicznej dla Banku) oraz wdrożenie zmian koniecznych dla poprawy poziomu kontroli ryzyka. 5. W przypadku Ekspozycji Kredytowych, które są obsługiwane terminowo i sytuacja ekonomiczno-finansowa kredytowanego Klienta nie budzi zastrzeżeń, Bank będzie stopniowo wygaszał współpracę z takim Klientem do czasu całkowitej spłaty kredytu lub do czasu wygaśnięcia terminu ważności gwarancji bez możliwości odnowienia lub podwyższenia kwoty. 6. Departament Strategii i Kontroli Ryzyka co najmniej raz w roku, w tym zawsze po zatwierdzeniu Planu Finansowego, dokonuje weryfikacji poziomów limitów oraz wartości progowych i w przypadku konieczności ich aktualizacji przedstawia stosowną propozycję Zarządowi Banku. Wartości progowe powinny w szczególności obejmować miary, dla których został zdefiniowany apetyt na ryzyko. 7. Wysokość wewnętrznych limitów jest akceptowana przez Zarząd Banku. 8. Poziomy limitów wewnętrznych są dostosowane do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka działalności Banku (maksymalny akceptowany poziom apetytu na ryzyko). 9. 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. 10. Limity ograniczające ryzyko kredytowe rozróżnia się w ramach trzech odrębnych klasyfikacji: 1) ze względu na rodzaj: 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:

Numer wiersza	Wyjaśnienie	Sposób realizacji
		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: a) limity wyrażające dopuszczalny poziom wskaźnika (wyrażonego w ujęciu procentowym), charakteryzującego portfel kredytowy, b) wartości progowe - wskazujące poziom, którego przekroczenie powoduje konieczność podjęcia działań w celu niedopuszczenia do przekroczenia ustalonych limitów. Limity powinny gwarantować odpowiednią dywersyfikację portfela ekspozycji kredytowych. Maksymalny akceptowany poziom apetytu na ryzyko określa „Strategia Zarządzania Ryzykiem w PLUS BANK S.A.”.
c)	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	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 na poziomie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. 6. W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą następujące komórki organizacyjne z podziałem na niezależne linie obrony: 1) komórki odpowiedzialne za utrzymanie produktów kredytowych, nawiązywanie relacji z klientami i ich obsługę – I linia obrony; 2) 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; 3) Departament Oceny Ryzyka Kredytowego (II linia obrony) – dokonuje oceny poziomu ryzyka kredytowego transakcji kredytowych w zakresie klientów instytucjonalnych i detalicznych w całym okresie ich funkcjonowania poprzez prowadzenie monitoringu klientów, restrukturyzację transakcji oraz odnowienia limitów kredytów odnawialnych i kart kredytowych; 4) Biuro Windykacji (I linia obrony) – opracowuje zasady dotyczące windykacji i restrukturyzacji należności, monitoruje kredytobiorców zalegających ze spłatą, przeprowadza restrukturyzację oraz zarządza portfelem należności windykowanych po rozwiązaniu umów kredytowych (m.in.: odzyskuje należności, rozlicza firmy

Numer wiersza	Wyjaśnienie	Sposób realizacji
		windykacyjne i kancelarie prawne oraz przeprowadza transakcje sprzedaży pakietów wierzytelności). 7. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym wspiera Komitet Kredytowy, do którego zadań należy: 1) wydawanie wstępnych decyzji kredytowych dla kredytów klientów detalicznych i instytucjonalnych, dla których decyzję kredytową podejmuje Zarząd Banku, w tym dla kredytów NPE (Non – Performing Exposure) bez rozwiązanej umowy; 2) wydawanie decyzji kredytowych dla kredytów klientów detalicznych i instytucjonalnych według przyznanych kompetencji do podejmowania decyzji kredytowych, w tym dla kredytów NPE (Non – Performing Exposure) bez rozwiązanej umowy; 3) wydawanie decyzji dotyczących przyznania, zmiany lub anulowania przyznanych indywidualnych limitów decyzji kredytowych dla pracowników Departamentu Oceny Ryzyka Kredytowego.
d)	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	Bank posiada system zarządzania ryzykiem kredytowym i system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech niezależnych poziomach – liniach obrony: 1) pierwsza linia obrony realizowana jest przez pracowników: a) komórek odpowiedzialnych za utrzymanie produktów kredytowych, nawiązywanie relacji z klientami i ich obsługę, b) Biura Windykacji, które działają w ramach procesów i polityk opracowanych przez komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem z drugiej linii obrony oraz mechanizmów kontrolnych tworzonych w ramach własnych metodyk, procedur i instrukcji; 2) drugą linię obrony stanowią pracownicy: a) Departamentu Oceny Ryzyka Kredytowego dokonujący oceny ryzyka kredytowego w procesie dokonywania zmian w umowach kredytowych, w tym odnowień limitów kredytów odnawialnych i kart kredytowych, restrukturyzacji oraz w procesie monitorowania ekspozycji kredytowych, b) 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 c) działalność komórki zgodności - Biura Compliance wykonującej zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności; 3) trzecią linię obrony stanowi działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego, którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego. Zarząd Banku nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie obrony oraz ocenia postępy realizacji strategii zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.

1.2.1.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na rynku finansowym na wynik finansowy Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

Strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej polega na utrzymywaniu ekspozycji Banku w akceptowalnych granicach, tj. w granicach limitów ustalanych przez Zarząd Banku lub Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz alokowaniu adekwatnej kwoty funduszy własnych na pokrycie strat nieoczekiwanych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

1.2.1.3. Ryzyko płynności i finansowania

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymywanie płynności płatniczej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności oraz finansowanie aktywów, bez konieczności ponoszenia nadmiernych kosztów.

Terminowe wywiązywanie się z zobowiązań zapewniają aktywa płynne (instrumenty rynku pieniężnego, w tym krótkoterminowe lokaty na rynku międzybankowym i łatwo zbywalne papiery wartościowe o niskim ryzyku rynkowym), które zabezpieczają (pokrywają z nadwyżką) wypłaty depozytów, uruchomienia środków z tytułu zawartych umów kredytowych i realizacji innych zobowiązań a ponadto stanowią zabezpieczenie na wypadek zdarzeń kryzysowych.

Natomiast finansowanie portfela kredytów, Bank zabezpiecza stabilnymi źródłami finansowania, w tym długoterminowym osadem utrzymującym się na rachunkach depozytowych klientów.

Bank ogranicza ryzyko płynności utrzymując je w granicach limitów wewnętrznych i nadzorczych.

W Banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, w odpowiedzialności którego jest m.in. przekazywanie rekomendacji dla Zarządu w zakresie zarządzania aktywami i pasywami.

1.2.1.4. Ryzyko operacyjne

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- minimalizowanie możliwości wystąpienia strat operacyjnych we wszystkich obszarach działalności Banku poprzez określenie ról i odpowiedzialności w zakresie identyfikacji, szacowania, kontroli, monitorowania, pomiaru i raportowania ryzyka operacyjnego;
- utrzymanie wskaźników przyjętych dla pomiaru ryzyka operacyjnego na poziomie nieprzekraczającym wartości ustalonych limitów;
- ograniczanie ryzyka strat z tytułu zdarzeń operacyjnych;
- zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku;
- zwiększenie skuteczności i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne.

Obowiązująca w Banku „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym” opisuje role i odpowiedzialności w zakresie zarządzania tym ryzykiem oraz obejmuje ogólne zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, przeciwdziałania oraz raportowania ryzyka operacyjnego. Identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego polega na analizie czynników wewnętrznych oraz zewnętrznych mogących mieć istotny wpływ na osiągnięcie celów Banku. Na System Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym składają się następujące procesy:

- identyfikacji i nadzoru ryzyka operacyjnego;
- samooceny ryzyka operacyjnego;
- raportowania zdarzeń operacyjnych;
- analizy zdarzeń operacyjnych;
- zarządzania ryzykiem operacyjnym za pomocą Kluczowych Wskaźników Ryzyka;

- zarządzania ryzykiem operacyjnym przy użyciu limitów ryzyka operacyjnego;
- nadzoru nad współpracą Banku z firmami zewnętrznymi i spółkami zależnymi;
- wyliczania wymogu kapitałowego;
- szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne;
- szkoleń z zakresu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- kontroli realizacji procesów.

W Banku funkcjonują:

- Komitet Ryzyka Operacyjnego, który wypracowuje stanowiska i wydaje rekomendacje w sprawach dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- Komitet Bezpieczeństwa Teleinformatycznego, który został powołany w celu zwiększenia skuteczności nadzoru i kontroli nad obszarem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku oraz obszarem technologii informacyjnej oraz zapewnienia zgodności działań obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i obszaru technologii informacyjnej z celami i potrzebami Banku.

1.2.1.5. Ryzyko braku zgodności

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

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest tworzenie i funkcjonowanie efektywnego procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, mającego na celu zapewnianie przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku poprzez identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka braku zgodności. Ryzyko braku zgodności może powodować skutki finansowe, jak i niefinansowe w szczególności tj. sankcje prawne i regulaminowe, straty finansowe wynikające z roszczeń prawnych, kar finansowych lub innego rodzaju sankcji nałożonych przez organy nadzoru w tym pogorszenie się reputacji oraz zwiększenie poziomu skarg i reklamacji.

Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności zostały zdefiniowane w regulacjach wewnętrznych Banku, w szczególności w „Polityce zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności PLUS BANK S.A.”

Kluczowymi elementami w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności w Banku są:

- nadzór Rady Nadzorczej nad skutecznością i adekwatnością systemu kontroli wewnętrznej, w tym nad zadaniami związanymi z zapewnieniem zgodności oraz zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w Banku;
- odpowiedzialność Zarządu Banku za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich komórkach organizacyjnych funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej obejmującego funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności (Biuro Compliance) oraz komórkę audytu wewnętrznego (Departament Audytu Wewnętrznego) oraz za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności;
- funkcjonowanie w strukturze Banku, Biura Compliance podległego bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, którego podstawowym zadaniem jest zarządzanie ryzykiem braku zgodności poprzez identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności oraz zapewnienie zgodności w ramach funkcji kontroli;
- odpowiedzialność wszystkich pracowników Banku za zapewnienie zgodności w zakresie powierzonych im obowiązków służbowych.

1.2.1.6. Ryzyko modeli

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest zapewnienie rzetelnej oceny ryzyka z wykorzystaniem modeli i odpowiedniej jakości zarządzania ryzykiem modeli, dostosowanej do istotności ryzyka modeli w Banku.

Zarządzanie ryzykiem modeli obejmuje następujące procesy:

- identyfikację ryzyka modeli, w tym gromadzenie informacji o istniejących, budowanych, a także planowanych do budowy modelach oraz cykliczne ocenianie stopnia narażenia na ryzyko modeli;
- monitorowanie i kontrolę poziomu ryzyka modeli;
- budowę, weryfikację i zatwierdzanie modeli;
- ocenę adekwatności modeli i poprawności sposobu ich wykorzystania (walidację modeli).

1.2.2. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem, zlokalizowane w Pionie Ryzyka, realizowane jest przez następujące komórki organizacyjne:

- Biuro Ryzyka Operacyjnego w zakresie ryzyka operacyjnego, reputacyjnego, outsourcingu i modeli;
- Departament Oceny Ryzyka Kredytowego w zakresie ryzyka kredytowego;
- Departament Strategii i Kontroli Ryzyka, w zakresie ryzyka kredytowego, ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyka rynkowego (walutowego i cen instrumentów dłużnych), ryzyka płynności i finansowania, ryzyka modeli, adekwatności kapitałowej, a także kontroli ryzyka kredytowego poprzez ocenę całkowitego narażenia na ryzyko oraz adekwatności kapitałowej;
- Samodzielne Stanowisko ds. Odporności Cyfrowej – w zakresie m.in. zapewnienia zgodności ram zarządzania ryzykiem ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT oraz zapewnienie ram odporności cyfrowej Banku.

Zarządzanie ryzykiem i kapitałem wspierane jest przez odpowiednie komitety:

- Komitet Kredytowy;
- Komitet Ryzyka Operacyjnego;
- Komitet Bezpieczeństwa Teleinformatycznego;
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami;
- Komitet Produktów.

Tabela nr 3. Metoda zarządzania ryzykiem instytucji [Tabela EU OVA]

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Bank zarządza ryzykiem i kapitałem w szczególności zgodnie z ustawą Prawo bankowe, standardami rynkowymi, w tym rekomendacjami KNF i rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późn. zm. Bank identyfikuje, mierzy, kontroluje, monitoruje oraz raportuje narażenie na ryzyko wykorzystując zarówno rozwiązania nadzorcze, jak i zasady własne dostosowane do specyfiki funkcjonowania. Wyznaczane są regulacyjne i wewnętrzne wymogi kapitałowe niezbędne do pokrycia nieoczekiwanych strat z tytułu podejmowanego ryzyka. W ramach prowadzonej działalności Bank zarządza przede wszystkim następującymi ryzykami: 1) ryzykiem finansowym, 2) ryzykiem kredytowym, 3) ryzykiem operacyjnym, 4) ryzykiem modeli, 5) ryzykiem reputacyjnym, 6) ryzykiem wyniku finansowego, 7) ryzykiem braku zgodności, 8) ryzykiem biznesowym i strategicznym w ramach analizy modelu biznesowego, 9) ryzykiem makroekonomicznym, 10) ryzykiem ESG, 11) ryzykiem postępowania (conduct risk).

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		Łączny współczynnik kapitałowy zgodnie ze stanem na koniec grudnia 2025 roku ukształtował się na poziomie 50,46%, wobec powyższego Bank spełnia minimalny wymóg CRR (8%), wymóg połączonego bufora (10,5%), spełniony został również wymóg połączonego bufora powiększony o narzut P2G oraz bufor antycykliczny (łącznie 16%). Poziom funduszy własnych Banku przez cały rok zapewniał pokrycie każdego z wymogów w zakresie funduszy własnych tj. współczynnika kapitału podstawowego Tier I, współczynnika kapitału Tier I i łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. W 2025 r. KNF podtrzymała dodatkowy narzut kapitałowy do zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych na poziomie 4,5 p.p. względem współczynnika kapitału podstawowego Tier I, współczynnika kapitału Tier I i łącznego współczynnika kapitałowego. Według stanu na 31 grudnia 2025 roku poziom funduszy własnych Banku zapewnia pokrycie podwyższonego narzutu.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Struktura zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka kształtuje się w sposób opisany poniżej. W Pionie Prezesa Zarządu powołano Biuro Compliance odpowiadające za identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie o ryzyku braku zgodności. W Pionie Ryzyka powołano Biuro Ryzyka Operacyjnego odpowiadające za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku oraz zapewnienie zgodności działań Banku z przepisami prawa w zakresie ryzyka operacyjnego. W Pionie Ryzyka powołano Departament Strategii i Kontroli Ryzyka odpowiadający za opracowanie, wdrażanie polityki w zakresie systemowego zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ryzykami finansowymi, monitoring przestrzegania obowiązującej Strategii, polityk i procedur. Departament ten rekomenduje również działania zmierzające do ograniczenia negatywnego wpływu ryzyka na wynik finansowy i fundusze własne Banku. W Pionie Ryzyka powołano Departament Oceny Ryzyka Kredytowego odpowiadający za monitorowanie klientów instytucjonalnych, regulacje związane z: zabezpieczeniami, monitoring i restrukturyzacją Klientów z nierozwiązaną umową kredytu, monitorowanie wartości zabezpieczeń, w tym weryfikacja operatów szacunkowych, metodykami oceny ryzyka kredytowego. W strukturze Pionu Ryzyka znajduje się niezależny Zespół Walidacji Modeli odpowiedzialny za walidację modeli uznanych za istotne. Obecnie funkcje walidacji modeli wykonywane są w formie outsourcingu oraz walidacji krzyżowej między komórkami Banku. W strukturze organizacyjnej Banku powołano Biuro AML i Prewencji Przestępstw odpowiadające za prawidłowe wykonywanie obowiązków ustawowych związanych z z realizacją procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku, a także za realizację zadań związanych z prewencją wystąpienia oszustw i i wyłudzeń W grudniu 2025 r. Biuro AML i Prewencji Przestępstw zostało przeniesione z Pionu Ryzyka do Pionu Prezesa. Jednocześnie z Biura AML i Prewencji Przestępstw zostało wydzielone Samodzielne Stanowisko ds. Odporności Cyfrowej. Funkcja ta pozostała w Pionie Ryzyka.
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Proces analizy ryzyka, który wiąże się z działalnością Banku ma charakter ciągły. Identyfikacja ryzyka ma na celu zapewnienie, że wszystkie istotne, z punktu widzenia Banku, rodzaje ryzyka zostały zidentyfikowane i uwzględnione w procesie zarządzania ryzykiem. Poziom ryzyka występujący w działalności Banku odzwierciedlony jest w procesie szacowania kapitału wewnętrznego, który uwzględnia wyniki analizowania ryzyka występującego w działalności Banku. Rezultatem procesu identyfikacji i oceny istotności ryzyka jest lista rodzajów ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku. Weryfikacja aktualności listy ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku przeprowadzana jest raz w roku w ramach przeglądu procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego zgodnie z „Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w PLUS BANK S.A.”. Niezależnie od okresowych przeglądów, proces szacowania kapitału

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany, w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w Strategii Banku oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Zgodnie z Instrukcją służbową „Przygotowanie, obieg i monitorowanie informacji zarządczej w PLUS BANK S.A.” (UZ nr 119/2025 z dnia 30.12.2025 r.) w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej. Na System Informacji Zarządczej składają się Raporty zawierające informacje opisujące: 1) realizację założeń planów o charakterze strategicznym dla Banku; 2) efektywność prowadzonej działalności; 3) poszczególne rodzaje ryzyka w działalności Banku; 4) pozostałe kluczowe informacje opisujące działalność Banku; 5) system kontroli wewnętrznej w Banku. Raporty Systemu Informacji Zarządczej sporządzane są z częstotliwością: 1) dzienną; 2) tygodniową; 3) miesięczną; 4) kwartalną; 5) półroczną; 6) roczną; 7) inną. System Informacji Zarządczej dostarcza, między innymi, informacji na temat: 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Dyrektor lub Kierownik Komórki Organizacyjnej Banku przygotowującej Raport SIZ lub informacje przekazywane do wykorzystania w Raportach SIZ lub dane źródłowe do Raportów SIZ odpowiada za: 1) zawartość merytoryczną odpowiednio Raportu SIZ lub informacji przekazywanych do wykorzystania w Raporcie / danych źródłowych do Raportu SIZ; 2) jakość prezentowanych / przekazywanych informacji rozumianą jako ich: - zgodność z aktualnymi wymaganiami i specyfikacjami wynikającymi z wewnętrznych i zewnętrznych regulacji, - zgodność z danymi źródłowymi, - kompletność, - spójność, - aktualność, - bezbłądność.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Celem zarządzania ryzykiem kapitałowym, czyli ryzykiem wynikającym z niezapewnienia kapitału wystarczającego do absorpcji strat nieoczekiwanych, jest: 1) zapewnienie prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji celów działalności Banku (w tym zawartych w aktualnej strategii Banku), polegające na identyfikacji, pomiarze, monitorowaniu i kontroli ryzyka; 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu funduszy własnych, wystarczającego do absorpcji strat nieoczekiwanych z tytułu ryzyka mierzonego kapitałem wewnętrznym i regulacyjnym oraz kontroli przestrzegania limitów opartych na kapitale wewnętrznym i norm adekwatności kapitałowej (limitów zewnętrznych); 3) akumulacja osiąganych zysków; 4) wysoki udział funduszy podstawowych w funduszach własnych Banku. Cele strategiczne zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzyka koncentracji są następujące: 1) monitorowanie wskaźników jakości portfela kredytowego oraz migracji pomiędzy koszykami;

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		2) ograniczanie ryzyka koncentracji m.in. poprzez wyeliminowanie przekroczeń limitów koncentracji dużych zaangażowań i zapewnienie zgodności limitów z art. 395 Rozporządzenia CRR oraz przekroczeń względem art. 79a ust. 4 prawa bankowego; 3) prowadzenie aktywnych działań w zakresie restrukturyzacji i windykacji; 4) prowadzenie regularnego, aktywnego monitoringu ekspozycji kredytowych obsługiwanych zgodnie z harmonogramem; 5) monitoring zabezpieczeń prawnych spłaty kredytów lub pożyczek; 6) sprzedaż portfela kredytowego, w przypadku pozyskania oferty nie mającej negatywnego wpływu na wynik Banku. Celem zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić: 1) stałą płynność, w tym nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, włączając w to utratę lub ograniczenie dostępu zarówno do niezabezpieczonych, jak i zabezpieczonych źródeł finansowania, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności; 2) stabilne źródła finansowe w perspektywie średnio- i długoterminowej oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub wynikające z zachowań klientów, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności oraz finansowanie aktywów, bez konieczności ponoszenia nieakceptowalnych kosztów; 3) utrzymywanie miar nadzorczych na wymaganym poziomie. Cele strategiczne zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują: 1) minimalizowanie możliwości wystąpienia strat operacyjnych we wszystkich obszarach działalności Banku poprzez określenie ról i odpowiedzialności w zakresie identyfikacji, szacowania, kontroli, monitorowania, pomiaru i raportowania ryzyka operacyjnego; 2) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie; 3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku; 4) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; 5) podniesienie wiedzy na temat kultury zarządzania ryzykiem operacyjnym wśród wszystkich Pracowników Banku; 6) ograniczenie ryzyka poniesienia strat operacyjnych poprzez analizę ryzyka w produktach, procesach i projektach; 7) ograniczenie ryzyka poniesienia strat w przyszłości poprzez wdrażanie planów naprawczych; 8) utrzymanie ryzyka outsourcingu pod kontrolą poprzez analizę ryzyka przed wprowadzeniem umowy outsourcingowej; 9) ścisłe zdefiniowanie apetytu na ryzyko z tytułu działalności operacyjnej i powiązanie go z wysokością kapitału regulacyjnego szacowanego na pokrycie strat operacyjnych; 10) redukcja skutków zdarzeń generujących ryzyko reputacji; 11) zapewnienie odporności cyfrowej, ciągłości działania i dostępności systemów ICT, w szczególności tych, które wspierają krytyczne lub istotne funkcje, oraz utrzymanie standardów dostępności, autentyczności, integralności i poufności danych, zarówno gdy są przechowywane, jak i wykorzystywane lub przesyłane.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	W ramach kontroli ryzyka Bank zabezpiecza się przed ryzykiem lub je ogranicza, wprowadzając odpowiednie do skali i złożoności działalności Banku mechanizmy kontroli ryzyka, w szczególności w postaci limitów. Bank posiada strukturę organizacyjną pozwalającą na rozdzielenie na wszystkich poziomach funkcji zarządzania sprzedażą od funkcji zarządzania ryzykiem. W ramach funkcji zarządzania ryzykiem Bank rozdziela funkcje identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka. Komórki zarządzające ryzykiem na II linii obrony są niezależne od komórek operacyjnych i biznesowych usytuowanych na I linii obrony, w których kontrolują ryzyko, współpracując w celu zapewnienia, że pracownicy Banku stosownie do ich zakresu odpowiedzialności są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem.

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		Bank posiada system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (linie obrony): 1) pierwsza linia obrony - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej przez wszystkie komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli mające na celu przestrzeganie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (weryfikacja bieżąca i testowanie poziome); 2) druga linia obrony - którą stanowi działanie (funkcja kontroli ryzyka) mające za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych mających na celu przestrzeganie mechanizmów kontroli ryzyka w Banku, na które składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem oraz działalność komórki ds. zgodności (Biura Compliance) w ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku; 3) trzecia linia obrony - którą stanowi działalność komórki audytu wewnętrznego (Departamentu Audytu Wewnętrznego) w ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku. W ramach funkcji kontroli w Banku stosowane są w ramach procesów w Banku określone mechanizmy kontrolne wbudowane w użytkowane w Banku systemy informatyczne (mechanizmy automatyczne i półautomatyczne) oraz czynności wykonywane przez pracowników (mechanizmy manualne), mające zapewnić przestrzeganie mechanizmów kontroli ryzyka jak również realizację celów procesu oraz zapewnienie osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej. Zapewniane jest również niezależne monitorowanie przestrzegania i skuteczności mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą realizowaną w odniesieniu do wszystkich procesów funkcjonujących w Banku oraz testowanie realizowane w odniesieniu do wszystkich procesów istotnych funkcjonujących w Banku. Komórki organizacyjne Banku z I oraz II linii obrony ustalają częstotliwość oraz zakresy prowadzonego monitorowania poziomego oraz pionowego. Kluczową rolę w procesie zarządzania odgrywa Zarząd Banku, Komitet Audytu i Rada Nadzorcza Banku. 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.

Tabela nr 4. Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania [Tabela EU OVB]

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Bank, zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Finansowego jest małą i niezłożoną instytucją w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 CRR, dlatego nie jest zobowiązany do pełnych ujawnień w ramach wskazanego przepisu. Zważywszy na zakres, skalę i złożoność działalności prowadzonej przez Bank, nie jest on objęty dyspozycją art. 22aa ust. 3 i 4 Prawa bankowego, w zakresie limitu pełnionych funkcji dyrektorskich. Niemniej jednak przedmiotem procesu oceny odpowiedniości w Banku jest zapewnienie, aby członek organu zarządzającego Banku dysponował wystarczającą ilością czasu na należyte wykonywanie przypisanych mu obowiązków, w tym na zrozumienie specyfiki działalności Banku. Ocena zdolności „poświęcania czasu” uwzględnia liczbę funkcji pełnionych jednocześnie przez członka organu zarządzającego Banku, skalę oraz zakres działalności podmiotów, z którymi jest związana, a także faktyczny zakres obowiązków przez nią realizowanych. Przy ocenie zaangażowania czasowego członka organu zarządzającego Bank uwzględnia m.in. następujące aspekty: 1) liczbę pełnionych funkcji, w tym dyrektorskich w podmiotach finansowych i niefinansowych, z uwzględnieniem ewentualnych synergii wynikających z pełnienia funkcji w ramach tej samej grupy kapitałowej;

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		2) zakres, przedmiot działalności oraz wielkość podmiotu, w którym członek sprawuje funkcję dyrektorską, z uwzględnieniem, czy dany podmiot działa poza obszarem UE; 3) zasięg geograficzny działalności członka oraz czas wymagany na podróże związane z pełnioną funkcją; 4) liczbę zaplanowanych posiedzeń danego organu; 5) funkcje dyrektorskie pełnione równocześnie w organizacjach niekomercyjnych przez ocenianego członka; 6) charakter pełnionego stanowiska oraz związane z nim obowiązki, w tym szczególne czy członek pełni funkcję zarządzającą czy nadzorującą; 7) inne zewnętrzne zobowiązania zawodowe lub polityczne, a także dodatkowe funkcje i działania związane z sektorem finansowym lub działalnością poza nim, zarówno na terytorium UE, jak i poza nim; 8) konieczność odbycia szkoleń i wdrożenia w zakres obowiązków związanych z pełnioną funkcją; 9) inne istotne zobowiązania członka, które instytucja uzna za konieczne do uwzględnienia w procesie oceny zaangażowania czasowego.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Zgodnie z Prawem bankowym, wybór na członka organu zarządzającego Banku poprzedza proces oceny odpowiedniości kandydatów, który obejmuje analizę wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Przy wyborze kandydatów na członków zarządu lub rady nadzorczej właściwy organ banku uwzględnia cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez zarząd lub radę nadzorczą. Ponadto, Bank w procesie oceny odpowiedniości stosuje się do aktualnych wytycznych organów nadzoru: Rekomendacji Z, Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Wytycznych EBA (EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r.) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje. Członkowie organu zarządzającego Banku posiadają aktualną orientację i rozumienie w zakresie działalności Banku i związanych z nim ryzyk na poziomie współmiernym do swoich obowiązków. Posiadają odpowiednią wiedzę w obszarach, za które dany członek nie jest bezpośrednio odpowiedzialny indywidualnie, ale zbiorowo wraz z innymi członkami organu zarządzającego. Członkowie organu zarządzającego Banku wykazują się jasnym zrozumieniem zasad zarządzania Bankiem, swoich zadań i obowiązków oraz potencjalnych konfliktów interesów, które mogą z tego wynikać. Członkowie organu zarządzającego Banku posiadają wykształcenie odpowiednie do profilu działalności Banku i zakresu odpowiedzialności na danym stanowisku, w szczególności posiadają wykształcenie w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych zdobyte w wyniku edukacji i doświadczenia zawodowego. Członkowie organu zarządzającego Banku posiadają umiejętności przypisane do danego stanowiska z uwzględnieniem roli i obowiązków wykonywanych na stanowisku zajmowanym przez daną osobę. Proces oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego Banku uwzględnia m. in. umiejętności behawioralne takie jak: autentyczność, język, stanowczość, komunikowanie się, osąd, zorientowanie na klienta i jakość, zdolności przywódcze, lojalność, świadomość zewnętrzną, zdolności negocjacyjne, przekonywanie, praca zespołowa, umiejętności strategiczne, odporność na stres, poczucie odpowiedzialności oraz przewodniczenie posiedzeniom/kierowanie zespołem. Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem w działalności Banku posiadają członkowie zarządu odpowiedzialni za zarządzanie danym rodzajem ryzyka w ramach podziału kompetencji, zarówno indywidualnie, jak i koleგialnie. Banku przy ocenie odpowiedniego poziomu wiedzy, umiejętności i kompetencji członków organu zarządzającego Banku, uwzględnia: 1) rolę i obowiązki wypełniane na stanowisku oraz wymagane zdolności; 2) wiedzę i umiejętności zdobyte w wyniku edukacji, szkoleń i praktyki; 3) doświadczenie praktyczne i zawodowe zdobyte na poprzednich stanowiskach; 4) wiedzę i umiejętności zdobyte i potwierdzone profesjonalnym zachowaniem się członka organu zarządzającego,

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		uwzględniając skalę i profil działalności Banku oraz zakres kompetencji związanych z danym stanowiskiem.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	W zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, Bank dobiera skład organu zarządzającego w taki sposób, aby ogólny skład organu zarządzającego posiadał zbiorowo doświadczenia praktyczne związane z zarządzaniem instytucjami kredytowymi. Bank zapewnia różnorodność pod względem wieku, płci, wykształcenia, umiejętności i osiągnięć zawodowych, celem zagwarantowania szerokiego spektrum poglądów i doświadczeń. Członkowie organu zarządzającego Banku reprezentują różne dziedziny wykształcenia oraz umiejętności i doświadczenie zawodowe korespondujące z obecnie wykonywaną funkcją. Zróżnicowanie członków organu zarządzającego Banku szczególnie uwzględnia płeć. W celu zapewnienia dostatecznej różnorodności, Bank dąży do osiągnięcia stanu, w którym obie płcie są dostatecznie reprezentowane.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	W Banku nie został powołany oddzielny komitet ds. ryzyka na podstawie art. 9 cb ustawy Prawo bankowe z uwagi na to, że Bank nie jest bankiem istotnym.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Zgodnie z Instrukcją służbową „Przygotowanie, obieg i monitorowanie informacji zarządczej w PLUS BANK S.A.” (UZ nr 119/2025 z dnia 30.12.2025 r.) w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, w skład którego wchodzi następujące raporty ryzyka kierowane do organu zarządczego: 1) Raporty dzienne: "Raport na temat wykorzystania limitów ryzyka rynkowego i ryzyka stopy procentowej, zaangażowań na rynku między-bankowym oraz ryzyka płynności", "Efekty windykacji"; 2) Raporty tygodniowe: "Informacja o sytuacji płynnościowej oraz ryzyku walutowym Banku"; 3) Raporty miesięczne: "Miesięczny Raport Ryzyko Kredytowe", "Miesięczna Analiza ryzyka działalności PLUS BANK S.A.", "Raport z monitoringu wskaźników Planu Naprawy"; 4) Raporty kwartalne: "Raport kwartalny z działalności Biura Ryzyka Operacyjnego", "Sprawozdanie Departamentu Audytu Wewnętrznego o efektywności realizacji zaleceń poaudytowych", "Kwartalny Raport Ryzyko Kredytowe", "Raport kwartalny z działalności Biura AML i Prewencji Przestępstw", "Raporty z zarządzania ryzykiem braku zgodności", "Analiza ryzyka działalności PLUS BANK S.A."; 5) Raporty półroczne: "Raport z postępów w realizacji Planu badań audytowych w danym roku", "Półroczna ocena ryzyka outsourcingu wraz z analizą korzyści i zagrożeń w PLUS BANK S.A.", "Roczna ocena ryzyka outsourcingu wraz z analizą korzyści i zagrożeń w PLUS BANK S.A. stanowi Załącznik do Sprawozdania z realizacji polityk i procesów w ramach działalności Biura Ryzyka Operacyjnego za rok"; 6) Raporty roczne: "Sprawozdanie Zarządu z działalności PLUS BANK S.A.", "Sprawozdanie z realizacji polityk i procesów w ramach działalności Biura Ryzyka Operacyjnego za rok", "Sprawozdanie Zarządu PLUS BANK S.A. z działalności grupy kapitałowej", "Sprawozdanie dotyczące zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności w PLUS BANK S.A.", "Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w PLUS BANK S.A.", "Sprawozdanie z działalności Biura AML i Prewencji Przestępstw za rok", „Sprawozdanie z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego”.

1.2.2.1. Ryzyko kredytowe

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą następujące komórki organizacyjne:

- **Departament Strategii i Kontroli Ryzyka** - 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** - dokonuje oceny poziomu ryzyka kredytowego transakcji kredytowych w zakresie klientów instytucjonalnych i detalicznych w całym okresie ich funkcjonowania poprzez prowadzenie monitoringu klientów, restrukturyzację transakcji oraz odnowienia limitów kredytów odnawialnych i kart kredytowych;

- **Biuro Windykacji** - opracowuje zasady dotyczące windykacji i restrukturyzacji należności, monitoruje kredytobiorców zalegających ze spłatą, przeprowadza restrukturyzacje oraz zarządza portfelem należności windykowanych po rozwiązaniu umów kredytowych (m.in.: odzyskują należności, rozliczają firmy windykacyjne i kancelarie prawne oraz przeprowadzają transakcje sprzedaży pakietów wierzytelności).

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym wspiera Komitet Kredytowy, do którego zadań należy:

- wydawanie wstępnych decyzji kredytowych dla kredytów klientów detalicznych i instytucjonalnych, dla których decyzję kredytową podejmuje Zarząd Banku, w tym dla kredytów NPE (Non – Performing Exposure) bez rozwiązywanej umowy;
- wydawanie decyzji kredytowych dla kredytów klientów detalicznych i instytucjonalnych według przyznanych kompetencji do podejmowania decyzji kredytowych, w tym dla kredytów NPE (Non – Performing Exposure) bez rozwiązywanej umowy;
- wydawanie decyzji dotyczących przyznania, zmiany lub anulowania przyznanych indywidualnych limitów decyzji kredytowych dla pracowników Departamentu Oceny Ryzyka Kredytowego.

1.2.2.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko rynkowe, ryzyko płynności i finansowania

Zadania w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności realizowane są przez niezależne komórki organizacyjne:

- **Departament Strategii i Kontroli Ryzyka** opracowuje i wdraża zasady identyfikacji i pomiaru ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyka rynkowego, ryzyka płynności oraz kontroluje przestrzeganie limitów ograniczających nadzorowane ryzyka. Departament Strategii i Kontroli Ryzyka opracowuje raporty na temat nadzorowanych ryzyk i rekomenduje działania gwarantujące utrzymanie ich akceptowalnego poziomu. Opracowuje również zbiorczą informację zarządczą na temat łącznego narażenia Banku na wszystkie rodzaje ryzyka oraz ocenia adekwatność kapitałową Banku;
- **Departament Skarbu** zabezpiecza aktywa płynne na poziomie zapewniającym realizację bieżących zobowiązań i monitoruje stan gotówki w kasach, zawiera transakcje na rynku międzybankowym w granicach obowiązujących limitów, w tym transakcje zabezpieczające;
- **Departament Operacji Bankowych** ustala pozycję walutową Banku, zarządza rachunkami nostro i rozlicza transakcje Departamentu Skarbu.

Proces zarządzania ryzykiem finansowym wspiera Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, do którego zadań należy m.in.:

- monitorowanie procesu zarządzania ryzykiem finansowym i kształtowania się jego poziomu oraz możliwości kapitałowych Banku;
- podejmowanie decyzji w zakresie wysokości limitów ograniczających ryzyko, z wyłączeniem limitów będących w kompetencji Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej;
- podejmowanie wstępnych decyzji i wypracowywanie rozwiązań docelowych dotyczących m.in. metodyki pomiaru (w tym szacowania kapitału wewnętrznego i ustanawiania parametrów odzwierciedlających poziom ryzyka) i kontroli ryzyka finansowego.

1.2.2.3. Ryzyko operacyjne

Uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- Zarząd Banku, który odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku (w tym Członek Zarządu nadzorujący Pion Ryzyka, pełniący funkcję Przewodniczącego Komitetu Ryzyka Operacyjnego);
- komórka ryzyka operacyjnego – Biuro Ryzyka Operacyjnego, w którym umiejscowiony jest główny koordynator zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- Komitet Ryzyka Operacyjnego, który ma charakter opiniodawczy dla Zarządu, a główne zadania Komitetu to analiza przyczyn i konsekwencji istotnych zdarzeń, incydentów oraz głównych zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym, nadzorowanie realizacji działań naprawczych, analiza przeglądów realizowanych w ramach samooceny;
- Komitet Bezpieczeństwa Teleinformatycznego, który został powołany w celu zwiększenia skuteczności nadzoru i kontroli nad obszarem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku oraz obszarem technologii informacyjnej oraz zapewnienia zgodności działań obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i obszaru technologii informacyjnej z celami i potrzebami Banku; komórki organizacyjne Banku;
- podmioty zewnętrzne oraz spółki zależne.

1.2.2.4. Ryzyko modeli

Zarządzanie ryzykiem modeli realizowane jest w Biurze Ryzyka Operacyjnego, we współpracy z stosującymi modele, będącymi ich właścicielami lub odpowiedzialnymi za walidację komórkami organizacyjnymi.

Za nadzór nad obszarem zarządzania ryzykiem modeli jest odpowiedzialny Członek Zarządu nadzorujący Pion Ryzyka, a w przypadku jego nieobecności kolegiąlnie cały Zarząd Banku.

Dyrektorzy: Departamentu Strategii i Kontroli Ryzyka, Departamentu Oceny Ryzyka Kredytowego oraz Biura Ryzyka Operacyjnego są odpowiedzialni za zarządzanie operacyjnie modelami będącymi w gestii komórki, którą zarządzają (w tym dokonuje monitorowania i przeglądu modeli oraz prowadzi ich dokumentację).

Zespół Walidacji Modeli w zakresie walidacji modeli, a w przypadku braku osób zatrudnionych w Zespole, Członek Zarządu nadzorujący Pion Ryzyka, a w przypadku jego nieobecności kolegiąlnie cały Zarząd określa odpowiedzialność w zakresie walidacji poszczególnych komórek z zachowaniem niezależności walidacji.

1.2.3. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Bank dokonuje pomiaru i raportuje ryzyka w ramach:

- 1) systemu sprawozdawczości zewnętrznej - informacje o poziomie ryzyka i adekwatności kapitałowej w ramach pakietów sprawozdawczych przekazywanych do Narodowego Banku Polskiego:
 - miesięcznie FINREP (ang. Financial Reporting), w ramach którego przekazywana jest m.in. LCR (ang. Liquidity Coverage Ratio) w zakresie wymogu pokrycia wypływów netto,
 - kwartalnie: COREP (ang. Common Reporting) zawierający informację o poziomie ryzyka i adekwatności kapitałowej, LR (ang. Leverage Ratio) w zakresie dźwigni finansowej, NSFR (ang. Net Stable Funding Ratio) dotyczący stabilnego finansowania, ALMM (ang. Additional

Liquidity Monitoring Metrics) w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności, IRRBB (ang. Interest Rate Risks for Banking Book) w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej;

- 2) systemu Informacji Zarządczej (SIZ), zapewniający kierownictwu Banku regularne informacje niezbędne w procesie zarządzania Bankiem oraz umożliwiające monitorowanie ryzyka oraz realizację strategii Banku.

Bank sporządza raporty na temat poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznej ekspozycji Banku na ryzyko i w zakresie adekwatności kapitałowej. Raporty udostępniane są Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej Banku, Komitetom funkcjonującym w Banku lub odpowiednim komórkom operacyjnym zaangażowanym w poszczególne procesy z częstotliwością uzależnioną od zmienności i wagi czynników ryzyka:

- 1) **raporty dotyczące ryzyka kredytowego** są opracowywane przez Departament Strategii i Kontroli Ryzyka:

- **raporty miesięczne:**

- kompleksowe raporty o ryzyku kredytowym Banku odzwierciedlające aktualny stan ryzyka w portfelu oraz w odniesieniu do poprzednich okresów,
- strukturę jakościową portfela, migracje między koszykami zgodnie z MSSF 9,
- analizy szkodowości portfela kredytowego, w tym analizy typu vintage,
- informacja o wykorzystaniu limitów portfelowych;

- **raporty kwartalne i roczne:**

- kompleksowe, rozszerzone raporty o ryzyku kredytowym Banku odzwierciedlające aktualny stan ryzyka w portfelu oraz w odniesieniu do poprzednich okresów,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych w celu oceny stopnia narażenia Banku na skrajnie niekorzystne zmiany zachodzące w otoczeniu makroekonomicznym;

- 2) **raporty dotyczące ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyka rynkowego i ryzyka płynności** są opracowywane przez Departament Strategii i Kontroli Ryzyka:

- **raporty codzienne** - informacje o wykorzystaniu limitów ryzyka rynkowego, ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyka płynności w tym deklarowanych wartości minimalnych poszczególnych kategorii zobowiązań oraz limitów maksymalnego zaangażowania w operacje na rynku międzybankowym dla krajowych i zagranicznych banków, informacje o poziomie ryzyka walutowego;
- **raporty tygodniowe** - wybrane informacje w zakresie ryzyka płynności i ryzyka walutowego;
- **raport roczny** - pogłębiona analiza płynności długoterminowej.

Departament Strategii i Kontroli Ryzyka niezależnie od informacji cyklicznych w sytuacji przekroczeń nadzorowanych limitów przekazuje niezwłocznie informację w zależności od wagi limitu (rodzaju zagrożenia) Zarządowi Banku i/lub na najbliższym posiedzeniu Zarządu i Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami;

- 3) **raporty dotyczące ryzyka operacyjnego** – są opracowywane przez Biuro Ryzyka Operacyjnego:

- **raport kwartalny** - zawierający najistotniejsze zdarzenia z zakresu ryzyka operacyjnego, informacje o przekroczeniach kluczowych wskaźników, wykorzystaniu limitu apetytu na ryzyko operacyjne, informację z zakresu ryzyka modeli, outsourcingu, ryzyka reputacyjnego oraz realizację funkcji kontroli;
- **raport półroczny** – zawierający ocenę ryzyka outsourcingu wraz z analizą korzyści i zagrożeń;

- **raport roczny** – zbiorcza informacja za dany rok dotycząca ryzyka operacyjnego zawierająca kluczowe informacje dotyczące oceny realizacji „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w PLUS BANK S.A.”, przegląd istniejących procesów, ocenę realizacji procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym, ocenę ryzyka reputacji, ocenę realizacji „Polityki zarządzania ryzykiem modeli w PLUS BANK S.A.”, roczną ocenę ryzyka outsourcingu, informację z działalności Komitetu Ryzyka Operacyjnego, ocenę realizacji funkcji kontroli oraz ciągłości działania;
- 4) **raporty dotyczące AML i Prewencji Przestępstw** - są opracowywane przez Biuro AML i Prewencji Przestępstw:
- **raport kwartalny** – przedstawia realizację obowiązków ustawowych w obszarze AML/CFT oraz informację dotyczącą prewencji przestępstw. Obejmuje w szczególności informacje na temat: organizacji procesu AML/CFT w Banku, oceny ryzyka, stosowanych środków bezpieczeństwa finansowego, korespondencji z organami nadzoru oraz najistotniejszych zmaterializowanych ryzyk lub ryzyk, które zostały dopiero zidentyfikowane w danym okresie sprawozdawczym. Raport przedstawia również dane statystyczne dotyczące klientów Banku, zarejestrowanych transakcji oraz przeprowadzonych analiz. Dodatkowo pokazuje informacje dotyczące wyników przeprowadzanych kontroli zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych w obszarze AML/CFT. Oprócz informacji w obszarze AML/CFT raport zawiera również informacje dotyczące prewencji przestępstw;
 - **raport roczny** – zbiorcza roczna informacja za dany rok dotycząca realizacji działalności Biura AML i Prewencji Przestępstw zawierająca główne informacje dotyczące realizacji obowiązków ustawowych w obszarze AML/CFT oraz Prewencji Przestępstw w Banku. Sprawozdanie zawiera między innymi dane i informacje dotyczące ryzyk ML/FT i zgodności działalności Banku z przepisami AML/CFT, wszelkich poważnych i istotnych naruszeń w obszarze AML/CFT, wydanych w tym zakresie zaleceń oraz podjętych działań naprawczych, sposobie klasyfikacji klientów do poszczególnych kategorii ryzyk oraz stosowanych wobec nich środków bezpieczeństwa finansowego. W raporcie zawarte są również informacje dotyczące oceny ryzyka, mechanizmów kontrolnych oraz organizacji procesu Banku, w tym opis zasobów ludzkich i technicznych pozostających do dyspozycji Biura AML i Prewencji Przestępstw. Ponadto raport ukazuje dane statystyczne dotyczące posiadanych klientów, przeprowadzonych transakcji oraz ilości dokonywanych analiz. W raporcie poruszane są kwestie dokonania analizy otoczenia prawnego oraz wpływu ich zmian na proces AML/CFT w Banku;
- 5) **raporty dotyczące ryzyka braku zgodności** – są opracowywane przez Biuro Compliance:
- **raport kwartalny** - Raport z zarządzania ryzykiem braku zgodności zawiera informacje nt. procesu identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności w Banku;
 - **raport roczny** – w formie „Sprawozdania dotyczącego zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności w PLUS BANK S.A.”, obejmującego w szczególności swym zakresem:
 - sprawozdanie z realizacji zadań Biura Compliance, określonych w Rocznym Planie Compliance,
 - zestawienie wyników niezależnego monitorowania przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów kontrolnych, w szczególności zestawienie wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych, w tym status realizacji środków naprawczych,
 - zestawienie wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności oraz wyników testowania,
 - informacje nt. zapewnienia niezależności Biura Compliance i jego pracowników,

- informacje nt. zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań komórki oraz środków finansowych na potrzeby szkoleniowe celem podnoszenia kwalifikacji i umiejętności pracowników Biura Compliance,
- informacje dotyczące przestrzegania zasad etycznych w Banku w danym okresie sprawozdawczym,
- informacje dotyczące funkcjonowania Procedury zgłaszania naruszeń w danym okresie sprawozdawczym, w tym dotyczące jej adekwatności i skuteczności.

Straty z tytułu zdarzeń powiązanych z ryzykiem braku zgodności rejestrowane są w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego.

6) **raporty nt. narażenia Banku na ryzyko oraz adekwatności kapitałowej** opracowywane przez Departament Strategii i Kontroli Ryzyka:

- **miesięczny** zawierający informacje o poziomie ryzyka w Banku, w tym:
 - ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej,
 - ryzyka rynkowego (ryzyka walutowego i ryzyka cen instrumentów dłużnych),
 - ryzyka płynności i finansowania,
 - adekwatności kapitałowej,
 - zaangażowań dla banków krajowych i zagranicznych,
 - wskaźników Planu Naprawy;
- **kwartalny** zawierający informacje o poziomie ryzyka w Banku, w tym:
 - ryzyka kredytowego,
 - ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej,
 - ryzyka rynkowego (ryzyka walutowego i ryzyka cen instrumentów dłużnych),
 - ryzyka płynności i finansowania,
 - ryzyka operacyjnego,
 - ryzyka instrumentów pochodnych,
 - ryzyka związanego z inwestycjami Banku,
 - ryzyka modeli,
 - wskaźników Planu Naprawy.

W okresach rocznych Biuro Ryzyka Operacyjnego informuje Radę Nadzorczą o wynikach kontroli w zakresie oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zarządzaniu ryzykiem.

W okresach rocznych Departament Strategii i Kontroli Ryzyka dokonuje przeglądów systemu zarządzania ryzykiem, wyniki dokonanych przeglądów przedkładane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej.

1.2.4. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka

1.2.4.1. Ryzyko kredytowe

Bank stosuje zasadę, że głównymi czynnikami ryzyka są wielkość zaangażowania i długość okresu kredytowania ekspozycji (termin spłaty wynikający z harmonogramu). Przy zaangażowaniach dużych lub o dłuższych terminach spłaty Bank oczekuje zabezpieczeń rzeczowych (ruchomości i nieruchomości) o wartości zapewniającej utrzymanie wartości zabezpieczenia w okresie kredytowania.

1.2.4.2. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko rynkowe i ryzyko płynności

Bank zabezpiecza się przed ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem rynkowym i ryzykiem płynności poprzez:

- utrzymywanie ekspozycji na te ryzyka w ramach obowiązujących limitów nadzorczych oraz limitów wewnętrznych, w tym apetytu na ryzyko;
- podejmowanie działań w obszarze biznesowym/produktowym rekomendowanych przez Departament Strategii i Kontroli Ryzyka stosownie do identyfikowanych zagrożeń;
- stosowanie mechanizmów kontrolnych.

1.2.4.3. Ryzyko operacyjne

W Banku funkcjonują następujące sposoby traktowania zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego podejmowane w zależności od poziomu tego ryzyka w stosunku do tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne:

- akceptowanie ryzyka, które wiąże się ze świadomym niepodejmowaniem działań ograniczających prawdopodobieństwo lub skutki zmaterializowania się danego zagrożenia;
- ograniczanie ryzyka przede wszystkim poprzez odpowiednie zdefiniowanie procesów, produktów, systemów, ich opis oraz wprowadzenie mechanizmów kontrolnych; jednocześnie w celu redukcji ryzyka operacyjnego podejmowane są także takie działania jak nadzór i kontrole funkcjonalne oraz utrzymanie ciągłości działania;
- transferowanie ryzyka, tj. przenoszenie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny, w szczególności poprzez zlecenie wykonywania czynności zewnętrznym dostawcom usług (outsourcing) lub stosowanie ubezpieczeń;
- unikanie ryzyka, tj. niepodejmowanie działań, z którymi wiąże się dane zagrożenie.

Polityka Banku w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenia czynności na zewnątrz;
- identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach;
- monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania strat operacyjnych;
- monitorowanie limitu apetytu na ryzyko oraz przekroczeń limitów w zakresie kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI);
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- podejmowanie działań ograniczających ryzyko, którego poziom jest nieakceptowalny dla Banku.

W Banku przeprowadzany jest proces samooceny, która obejmuje identyfikację możliwych do wystąpienia rodzajów ryzyka operacyjnego wraz z określeniem ich potencjalnych skutków oraz propozycji działań zaradczych. W procesie identyfikacji ryzyka operacyjnego, gromadzone są dane o zdarzeniach operacyjnych powstających wewnątrz i na zewnątrz Banku, uwzględniające potencjalne i rzeczywiste straty operacyjne. Identyfikując zdarzenia operacyjne, Bank zwraca uwagę na występujące przypadki z pogranicza ryzyka operacyjnego i innych ryzyk towarzyszących jego działalności.

1.2.4.4. Ryzyko braku zgodności

Utrzymanie ryzyka braku zgodności na odpowiednim poziomie zapewnia w szczególności stosowanie Mechanizmów Kontroli Ryzyka (MKR) w szczególności takich jak:

- analiza nowych produktów i usług wprowadzonych do oferty Banku oraz ich modyfikacja i wycofanie;
- wydawanie szczegółowych zasad postępowania w zakresie ryzyka braku zgodności przez Biuro Compliance, w szczególności w zakresie zasad etycznych, zarządzania konfliktem interesów, zasad dotyczących wręczania bądź przyjmowania korzyści;
- informowanie komórek organizacyjnych Banku o zmianach w przepisach prawa, standardach rynkowych, w ramach cyklicznego monitorowania zmian w tym zakresie;
- uczestnictwo w kluczowych projektach wdrożeniowych w Banku;
- uczestnictwo w powołanych w Banku komitetach (Komitet Produktów, Komitet Ryzyka Operacyjnego);
- przygotowywanie i wdrażanie szkoleń z zakresu ryzyka braku zgodności, oraz inne mechanizmy kontroli ryzyka szczegółowo opisane w regulacjach wewnętrznych Banku.

1.2.4.5. Ryzyko modeli

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem modeli w Banku jest utrzymanie wysokiej jakości używanych modeli oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wynik finansowy Banku oraz szacowany kapitał wewnętrzny. Bank zarządza ryzykiem modeli w sposób zintegrowany, uwzględniając wszystkie rodzaje ryzyka związane z używaniem modelu.

Bank ogranicza ryzyko modeli wypracowując efektywne mechanizmy kontrolne zapewniające poprawne funkcjonowanie modeli w Banku, których zasadniczym elementem jest monitoring oraz niezależna walidacja modeli (ocena czy model spełnia swoje zadanie, tzn. czy jest źródłem rzetelnych, odzwierciedlających rzeczywistość oszacowań).

W celu ograniczenia ekspozycji na ryzyko modeli stosowane są następujące mechanizmy:

- narzędzia analityczne wspierające pomiar ryzyka modeli, ich walidację oraz monitoring;
- raportowanie na temat ryzyka modeli, w szczególności w zakresie wyników walidacji oraz stopnia narażenia na ryzyko modeli, będące podstawą decyzji odnośnie wykorzystania lub ewentualnych zmian modeli.

Mając na uwadze pokrycie zidentyfikowanego istotnego ryzyka modeli występującego w działalności Banku, na dzień 31.12.2025 r. alokowany został kapitał na ryzyko modeli w wysokości 626 tys. zł, który oszacowano zgodnie z „Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w PLUS BANK S.A.” jako 10% kapitału wewnętrznego szacowanego przez model o wysokim ryzyku.

1.2.5. Polityka dotycząca wyboru i odpowiedzialności członków organów statutowych Banku oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Zgodnie z Prawem bankowym, wybór na członka organu zarządzającego Banku poprzedza proces oceny odpowiedzialności kandydatów, który obejmuje analizę wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Przy wyborze kandydatów

na członków zarządu lub rady nadzorczej właściwy organ banku uwzględnia cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez zarząd lub radę nadzorczą.

Ponadto, Bank w procesie oceny odpowiedniości stosuje się do aktualnych wytycznych organów nadzoru: Rekomendacji Z, Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Wytycznych EBA (EBA/GL/2021/06 z dnia 2 lipca 2021 r.) w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Członkowie organu zarządzającego Banku posiadają aktualną orientację i rozumienie w zakresie działalności Banku i związanych z nim ryzyk na poziomie współmiernym do swoich obowiązków. Posiadają odpowiednią wiedzę w obszarach, za które dany członek nie jest bezpośrednio odpowiedzialny indywidualnie, ale zbiorowo wraz z innymi członkami organu zarządzającego. Członkowie organu zarządzającego Banku wykazują się jasnym zrozumieniem zasad zarządzania Banku, swoich zadań i obowiązków oraz potencjalnych konfliktów interesu, które mogą z tego wynikać.

Członkowie organu zarządzającego Banku posiadają wykształcenie odpowiednie do profilu działalności Banku i zakresu odpowiedzialności na danym stanowisku, w szczególności posiadają wykształcenie w zakresie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, rachunkowości, audytu, administracji, regulacji finansowych, technologii informacyjnej i metod ilościowych zdobyte w wyniku edukacji i doświadczenia zawodowego.

Członkowie organu zarządzającego Banku posiadają umiejętności przypisane do danego stanowiska z uwzględnieniem roli i obowiązków wykonywanych na stanowisku zajmowanym przez daną osobę. Proces oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego Banku uwzględnia m. in. umiejętności behawioralne takie jak: autentyczność, język, stanowczość, komunikowanie się, osąd, zorientowanie na klienta i jakość, zdolności przywódcze, lojalność, świadomość zewnętrzną, zdolności negocjacyjne, przekonywanie, praca zespołowa, umiejętności strategiczne, odporność na stres, poczucie odpowiedzialności oraz przewodniczenie posiedzeniom/kierowanie zespołem. Kompetencje w zakresie zarządzania ryzykiem w działalności Banku posiadają członkowie zarządu.

1.2.6. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organów statutowych Banku, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej strategii oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane

W zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego i nadzorującego. Bank dobiera skład organu zarządzającego w taki sposób, aby ogólny skład organu zarządzającego posiadał zbiorowo doświadczenia praktyczne związane z zarządzaniem instytucjami kredytowymi. Bank zapewnia różnorodność pod względem wieku, płci, wykształcenia, umiejętności i osiągnięć zawodowych, celem zagwarantowania szerokiego spektrum poglądów i doświadczeń.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu reprezentują różne dziedziny wykształcenia oraz umiejętności i doświadczenie zawodowe korespondujące z obecnie wykonywaną funkcją.

1.3. Zakres stosowania norm ostrożnościowych

Na dzień 31 grudnia 2025 roku Bank nie posiadał spółek objętych konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR.

Tabela nr 5. Różnice między rachunkowym a ostrożnościowym zakresem konsolidacji oraz przyporządkowanie kategorii sprawozdań finansowych do kategorii ryzyka regulacyjnego [Wzór EU LI1] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie sporządza sprawozdania skonsolidowanego.

Tabela nr 6. Główne źródła różnic między regulacyjnymi kwotami ekspozycji a wartościami bilansowymi w sprawozdaniach finansowych [Wzór EU LI2] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje informacji podlegających ujawnieniu w tej tabeli.

Tabela nr 7. Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu) [Wzór EU LI3] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie sporządza sprawozdania skonsolidowanego.

Tabela nr 8. Wyjaśnienia dotyczące różnic między kwotami ekspozycji wg zasad rachunkowości i zasad regulacyjnych [Tabela EU LIA] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje informacji podlegających ujawnieniu w tej tabeli.

Tabela nr 9. Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania [Tabela EU LIB] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje informacji podlegających ujawnieniu w tej tabeli.

Tabela nr 10. Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA) [Wzór EU PV1] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje korekt z tytułu ostrożnej wyceny podlegających ujawnieniu w tym wzorze.

2. FUNDUSZE WŁASNE

2.1. Informacje dotyczące funduszy własnych

Fundusze własne Banku obliczane są zgodnie z Rozporządzeniem CRR w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, z późn. zm., oraz Prawem bankowym.

Zgodnie z powyższymi regulacjami fundusze banku składają się z następujących pozycji: kapitał podstawowy Tier I, obejmujący instrumenty kapitałowe, zyski zatrzymane, skumulowane inne całkowite dochody, kapitał rezerwowy oraz kapitał Tier II.

Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym. Fundusze własne stanowią kapitały i fundusze tworzone przez Bank zgodnie z obowiązującym prawem.

W tabeli poniżej przedstawiono fundusze własne Banku oraz uzgodnienie funduszy własnych Banku do kapitałów własnych Banku.

Tabela nr 11. Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym [Wzór EU CC2] w mln zł

Wzór o formacie elastycznym. Wiersze należy ujawniać zgodnie z bilansem zawartym w zbadanym sprawozdaniu finansowym instytucji. Kolumn nie należy zmieniać, chyba że instytucja ma ten sam zakres rachunkowy i regulacyjny konsolidacji, w którym to przypadku kolumny a) i b) należy połączyć.

		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	32,64	Nota 17
2	Należności od banków	127,39	Nota 18
3	Pochodne instrumenty finansowe	1,42	Nota 25
4	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	126,44	Nota 19
5	Lokacyjne papiery wartościowe	520,94	Nota 20
6	Wartości niematerialne	5,36	Nota 22
7	Rzeczowe aktywa trwałe	9,27	Nota 23
8	Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	0,41	Nota 24
9	Inne aktywa	6,99	Nota 25
	Aktywa ogółem	830,86	
1	Zobowiązania wobec klientów	621,00	Nota 26
2	Pochodne instrumenty finansowe	0,54	Nota 28
3	Rezerwy	3,32	Nota 29
4	Pozostałe zobowiązania	25,10	Nota 28
	Zobowiązania ogółem	649,96	
1	Kapitał zakładowy	421,91	Nota 33
2	Akcje własne	-2,16	Nota 33
3	Pozostałe elementy kapitałów własnych	2,41	Nota 33
4	Zyski zatrzymane	-241,26	Nota 33
	Kapitał własny ogółem	180,90	

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

2.2. Kapitał podstawowy Tier I

Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne - w pozycji tej uwzględniono kapitał akcyjny, na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosił 421,91 mln zł.

Kapitał rezerwowy i zapasowy tworzony jest z odpisów z zysku i przeznaczony jest na cele określone w statucie lub przepisach prawa, na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosił 33,61 mln zł.

Zyski zatrzymane zawierają niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych w wysokości minus (–) 310,88 mln zł.

Skumulowane inne całkowite dochody prezentują niezrealizowane zyski i straty stanowiące inne pozycje kapitału własnego w kwocie 2,41 mln zł.

W tabeli poniżej przedstawiono strukturę innych całkowitych dochodów Banku, prezentowanych w tabeli fundusze własne.

Tabela nr 12. Struktura innych całkowitych dochodów Banku

Struktura skumulowanych innych całkowitych dochodów	Wartość w mln zł
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	0,43
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	0,00
Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych	2,63
Niezrealizowane straty dotyczące świadczeń pracowniczych	0,05
Podatek odroczony	-0,70
Skumulowane inne całkowite dochody razem	2,41

2.3. Filtry ostrożnościowe oraz pozycje pomniejszające kapitał podstawowy Tier I

Wartości niematerialne - zgodnie z art. 37 Rozporządzenia CRR wartości niematerialne uwzględniane są w rachunku kapitału podstawowego Tier I. W kalkulacji kapitału podstawowego Tier I na dzień 31 grudnia 2025 roku wynosiły one 5,36 mln zł.

Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe - Bank posiadał na dzień 31.12.2025 r. 19 190 sztuk akcji własnych serii J, bez prawa głosu (zgodnie z art. 364 § 2 Kodeksu spółek handlowych) co stanowi 0,386% udziału w kapitale zakładowym Banku, przejętych przez Bank w 2000 roku w drodze postępowania egzekucyjnego od Rzemieślniczego Domu Towarowego Sp. z o. o. o wartości 2,16 mln zł.

Filtry ostrożnościowe AVA w wysokości minus (-) 0,10 mln zł. dotyczące dodatkowej korekty wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14 CRR, który stanowi pozycję pomniejszającą fundusze własne Banku.

Wartość funduszy własnych Banku do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego, wynosiła na dzień 31.12.2025 r. 139,42 mln zł.

Poniższa tabela przedstawia informacje o elementach składowych funduszy własnych w układzie określonym Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637. Biorąc pod uwagę czytelność i wartość użytkową dokumentu, zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych.

Tabela nr 13. Struktura regulacyjnych funduszy własnych [Wzór EU CC1] w mln zł

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	421,91	art. 26 ust. 1 lit. a) i b) oraz art. 27, 28, 29
	w tym: instrument typu 1	421,91	
2	Zyski zatrzymane	-310,88	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	36,02	art. 26 ust. 1 lit. d) i e)
EU – 3a	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego		
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	147,05	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-0,11	art. 34 i 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-5,36	a) minus d) art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. c)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-2,16	art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
20	Nie dotyczy		

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00	art. 36 ust. 1 lit. a)
EU-27a	Inne korekty regulacyjne (MSSF 9)	00,00	art. 473a pkt 6
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-7,63	
29	Kapitał podstawowy Tier I	139,42	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)		
Kapitał dodatkowy Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania		

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II	0,00	art.63
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	139,42	art.72
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	283,95	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	35,40%	art. 92 ust. 1 lit. a)
62	Kapitał Tier I	35,40%	art. 92 ust. 1 lit. b)
63	Łączny kapitał	35,40%	art. 92 ust. 1 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	art. 129 CRD
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
Eu-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	27,40%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0,00	
Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułap)		
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 14. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych [Wzór EU CCA]

1	Emitent	PLUS BANK S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	–
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym		
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym (sub-)skonsolidowanym oraz	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	421 914 994,83 zł - kapitał zakładowy
9	Wartość nominalna instrumentu	84,87 zł za jedną akcję
EU-9a	Cena emisyjna	Akcje serii B – 100,00 zł za akcję Akcje serii C – 300,00 zł za akcję Akcje serii D – 100,00 zł za akcję Akcje serii E – 100,00 zł za akcję Akcje serii F – 100,00 zł za akcję Akcje serii G – 100,00 zł za akcję Akcje serii H – 100,00 zł za akcję Akcje serii I – 100,00 zł za akcję Akcje serii J – 100,00 zł za akcję Akcje serii K – 100,00 zł za akcję Akcje serii L – 100,00 zł za akcję Akcje serii Ł – 100,00 zł za akcję Akcje serii M – 100,00 zł za akcję Akcje serii N – 100,00 zł za akcję Akcje serii O – 100,00 zł za akcję Akcje serii P – 100,00 zł za akcję Akcje serii R – 116,00 zł za akcję Akcje serii S – 116,00 zł za akcję Akcje serii T – 100,00 zł za akcję Akcje serii U – 84,87 zł za akcję Akcje serii W – 84,87 zł za akcję Akcje serii X – 84,87 zł za akcję Akcje serii Y – 84,87 zł za akcję Akcje serii AA – 84,87 zł za akcję Akcje serii BB – 84,87 zł za akcję Akcje serii CC – 84,87 zł za akcję Akcje serii DD – 84,87 zł za akcję

		Akcje serii EE – 84,87 za akcję
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy Banku
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	Akcje serii B – 12.04.1991 Akcje serii C – 15.10.1991 Akcje serii D – 17.01.1992 Akcje serii E – 19.08.1992 Akcje serii F – 20.11.1992 Akcje serii G – 21.10.1994 Akcje serii H – 24.11.1995 Akcje serii I – 21.06.1996 Akcje serii J – 20.09.1996 Akcje serii K – 28.03.1997 Akcje serii L – 03.09.1997 Akcje serii Ł – 20.11.1997 Akcje serii M – 20.11.1997 Akcje serii N – 15.12.1997 Akcje serii O – 29.12.1997 Akcje serii P – 22.07.1998 Akcje serii R – 22.12.1998 Akcje serii S – 26.02.1999 Akcje serii T – 02.03.2000 Akcje serii U – 25.09.2002 Akcje serii W – 30.06.2014 Akcje serii X – 10.12.2015 Akcje serii Y – 17.07.2017 Akcje serii AA – 12.11.2019 Akcje serii BB – 13.11.2019 Akcje serii CC – 17.12.2021 Akcje serii DD – 15.02.2022 Akcje serii EE – 12.10.2022
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy Banku
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy Banku
Kupony / dywidendy		
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy Banku
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe

21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy Banku
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy Banku
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy Banku
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy Banku
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy Banku
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy Banku
30	Odpisy obniżające wartość	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy Banku
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy Banku
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy Banku
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy Banku
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy Banku
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy Banku
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy Banku
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy Banku
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	–

Tabela nr 15. Udziały kapitałowe w zakładach ubezpieczeń [Wzór EU INS1] w mln zł – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie posiada udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń.

Tabela nr 16. Informacje konglomeratów finansowych na temat funduszy własnych i współczynnika adekwatności kapitałowej [Wzór EU INS2] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie jest konglomeratem finansowym.

2.4. Adekwatność kapitałowa

Fundusze własne Banku powinny być utrzymywane na poziomie zapewniającym bezpieczne funkcjonowanie, stosownie do skali podejmowanego ryzyka.

Kwota funduszy własnych uznawana jest za adekwatną, gdy:

- 1) utrzymana jest nadwyżka ponad wymogi kapitałowe (kapitał regulacyjny, kapitał wewnętrzny);
- 2) przestrzegane są limity ryzyka kapitałowego.

Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności

Bank szacuje kapitał wewnętrzny zgodnie z Rozporządzeniem CRR w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz z art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądu strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego na podstawie „Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w PLUS BANK S.A.” zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

W marcu 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank obowiązek utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) w wysokości (+3,47%), zaś w grudniu 2023 roku został on podniesiony do poziomu (+4,5%) i poziom ten został podtrzymany w grudniu 2024 a następnie w grudniu 2025 roku. Dodatkowy narzut kapitałowy ustalony został przez Komisję Nadzoru Finansowego w celu zaabsorbowania przez Bank ewentualnej materializacji scenariuszy stresowych wpływających na poziom funduszy własnych oraz ekspozycji na ryzyko. Bank szacuje kapitał wewnętrzny powiększony o (P2G) począwszy od II kwartału 2022 r.

Celem szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia zidentyfikowanych, istotnych w działalności Banku (lub w otoczeniu gospodarczym Banku) ryzyk. W ramach cyklicznego przeglądu istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku, określane są dodatkowe (tj. inne niż zdefiniowane w Filarze I) ryzyka, na które narażony jest Bank, w celu oceny ich istotności i konieczności dostosowania kapitału wewnętrznego do rzeczywistych potrzeb kapitałowych.

2.5. Kapitał wewnętrzny na poszczególne ryzyka

Kapitał wewnętrzny na ryzyka subkredytowe obejmuje: ryzyko kredytowe, ryzyko rezydualne, ryzyko koncentracji, ryzyko wpływu warunków makroekonomicznych i ryzyko kredytowe kontrahenta. Wykorzystywany przez Bank model wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe oparty jest o nadzorczą formułę kalkulacji dla Metody IRB (Filar I - część trzecia, tytuł II, rozdział 3 CRR). Model szacowania kapitału wewnętrznego oprócz wymogów związanych z ryzykiem kredytowym ujmuje dodatkowo wymogi II Filaru związane z ryzykiem rezydualnym. Założeniem modelu jest wyliczenie kapitału wewnętrznego dla teoretycznej sytuacji, w której odzyski z upłynięcia zabezpieczenia mają wartość 0.

Wymogi kapitałowe w Filarze II CRR obejmują kapitały niezbędne na pokrycie straty nieoczekiwanej związanej z działalnością Banku przy określonym poziomie ufności. Bank na potrzeby modelu wewnętrznego wykorzystuje konserwatywny poziom ufności zamieszczony w formule IRB - 99,9%. Parametrami modelu są wyliczane przez Bank wartości parametrów PD oraz LGD na poziomie portfela produktowego.

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej szacowany jest z wykorzystaniem testów warunków skrajnych (obejmujących zmianę wartości ekonomicznej EVE oraz zmienność wyniku odsetkowego), przy założeniu nagłego i nieoczekiwanego wzrostu lub spadku poziomu stóp procentowych o 200 punktów bazowych. Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej wyznaczany jest jako wyższa z wartości dwóch ww. testów warunków skrajnych. W przypadku gdy wyniki testów warunków skrajnych, wskazują na możliwość zmniejszenia miar wyniku odsetkowego netto

z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej, w wyliczeniach kwoty kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej, uwzględnia się współczynnik korygujący wynoszący 1,2. W takim przypadku oszacowana kwota kapitału wewnętrznego jest przemnażana przez 1,2.

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka modeli szacowany jest jako odsetek wartości kapitału wewnętrznego na ryzyka kredytowe i subkredytowe.

Kapitał regulacyjny (suma minimalnych wymogów kapitałowych) wyznaczany jest zgodnie z Rozporządzeniem CRR, dla następujących rodzajów ryzyka (Bank posiada nieznaczącą skalę działalności handlowej).

Tabela nr 17. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [Wzór EU OV1] w mln zł

		a	b	c
		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		2025	2024	2025
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	131,59	195,22	10,53
2	W tym metoda standardowa	131,59	195,22	10,53
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
9				
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA			
EU-10a	W tym metoda standardowa (SA)			
EU-10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)			
EU-10c	W tym metoda uproszczona			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)			
EU-21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)			
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym			

		a	b	c
		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		2025	2024	2025
24	Ryzyko operacyjne	144,97	88,73	11,60
EU-24a	Ekspozycje na kryptoaktywa			
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)			
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)			
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)			
29	Ogółem	276,55	283,95	22,12

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku największą część łącznego wymogu w zakresie funduszy własnych Banku stanowił wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Ze względu na nieznaczną skalę działalności handlowej nie wystąpiła w Banku konieczność wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego.

Tabela nr 18. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody IRB [Wzór EU CRE] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje metody IRB.

Tabela nr 19. Metoda IRB – Ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD [Wzór EU CR6] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje metody IRB.

Tabela nr 20. Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej [Wzór EU CR6-A] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje metody IRB.

Tabela nr 21. Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD) [Wzór CR9] - NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje metody IRB.

Tabela nr 22. Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (tylko w przypadku oszacowań PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR) [Wzór CR9.1] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie posiada metody IRB.

Tabela nr 23. Informacje ICAAP [Tabela EU OVC]

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego: - proces oceny kapitału wewnętrznego (ICAAP) jest prowadzony w dwóch filarach: - filare I obejmuje ryzyka oceniane w ramach wymogów regulacyjnych, - filare II obejmuje ryzyka filaru I nie w pełni pokryte kapitałem regulacyjnym oraz pozostałe ryzyka zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego; - celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania: - identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,

		2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka, 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka, 4) agregacja kapitału wewnętrznego, 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe, 6) zarządzanie adekwatnością kapitałową; 3. System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnia spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP, gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Raport z Przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w PLUS BANK S.A (Uchwała Zarządu Banku nr 112 z dnia 16.12.2025 r.) jest dostępny na żądanie.

Tabela nr 24. Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka [Wzór EU CMS1] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje metody modelowanej.

Tabela nr 25. Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego na poziomie klasy aktywów [Wzór EU CMS2] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje metody modelowanej.

Tabela nr 26. Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe według uproszczonej metody [Wzór EU CR10] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje metody modelowanej.

2.6. Bufory kapitałowe

Bank definiuje ryzyko niewypłacalności jako ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz Ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank jest zobowiązany do utrzymania współczynników kapitałowych:

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR);
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1);
- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1),
na poziomie uwzględniającym wymóg połączonego bufora oraz od II kwartału 2022 r. powiększony o dodatkowy narzut kapitałowy (P2G);
- 4) dźwigni finansowej.

Wymóg połączonego bufora stanowi łączny kapitał podstawowy Tier I, który jest wymagany do pokrycia bufora zabezpieczającego, bufora z tytułu zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym oraz bufora ryzyka systemowego. Według stanu na dzień 31 grudnia 2025 roku wysokość ww. buforów wynosiła odpowiednio:

- 1) bufor zabezpieczający - 2,5%;
- 2) bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym - 0%;
- 3) bufor ryzyka systemowego - 0%;
- 4) dodatkowy narzut kapitałowy (P2G) – 4,5%;
- 5) bufor antycykliczny – 1%.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 18 września 2024 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi od 18 września 2025 r. 1%, i obowiązywać będzie do 29 września 2026 r. (wskaźnik ten obowiązuje do czasu kolejnej zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia).

Bufor ryzyka systemowego służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego od dnia 19 marca 2020 r. bufor ryzyka systemowego dla ekspozycji znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej nie obowiązuje.

Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym jest dodatkowym wymogiem dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został zidentyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym, na podstawie decyzji KNF i nie utrzymywał bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Dodatkowy narzut kapitałowy (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. W marcu 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego nałożyła na Bank obowiązek utrzymywania dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) w wysokości +3,47%, zaś od grudnia 2023 r. w wysokości +4,5% (w grudniu 2024 i 2025 roku poziom został podtrzymany przez KNF).

Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do wszystkich odnośnych ekspozycji kredytowych zdefiniowane zostały w art. 150 ust. 4 lit a) dyrektywy 2013/36/UE, określone zgodnie z częścią trzecią tytułu II rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Tabele poniżej prezentują informacje dotyczącą rozkładu geograficznego ekspozycji kredytowych oraz kwotę specyficzną dla instytucji bufora antycyklicznego.

Tabela nr 27. Rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych istotnych dla obliczania bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB1] w mln zł

		a	F	g	j	k	l	m
		Ogólne ekspozycje kredytowe	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
		Wartość ekspozycji według metody standardowej		Istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Ogółem			
010	Podział według państw:							
	Polska	894,04	894,04	8,16	8,16	101,94	77%	1%
	Szwajcaria	126,43	126,43	2,04	2,04	25,47	19%	0%
	Belgia	20,10	20,10	0,32	0,32	4,02	3%	0%
	Hiszpania	0,30	0,30	0,01	0,00	0,15	0%	0%
	Irlandia	0,05	0,05	0,00	0,00	0,00	0%	0%
	Litwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0%	0%
	Niemcy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0%	
	Włochy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0%	
	Ukraina	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0%	
020	Ogółem	1 040,93	1040,93	10,53	10,53	131,59	100%	1%

Kolumny b-e oraz h-i zostały usunięte, ponieważ opisana sytuacja nie dotyczy Banku.

Tabela nr 28. Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB2] w mln zł

		2025
		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	276,55
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	1,00%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	2,77

3. EKSPOZYCJA NA RYZYKO ORAZ STOSOWANE METODY OCENY I OGRANICZANIA RYZYKA

3.1. Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia

Łączna kwota ekspozycji zawiera wszystkie aktywa bilansowe i pozabilansowe będące podstawą kalkulacji kapitału regulacyjnego zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

3.1.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Opis metody stosowanej do kalkulacji ekspozycji ważonej ryzykiem

Bank stosuje metodę standardową (STA) do kalkulacji ekspozycji ważonej ryzykiem (część trzecia, tytuł II, rozdział 2 CRR).

Definicje należności podlegających utracie wartości

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 500 tys. zł. Ocena indywidualna przeprowadzana jest dla ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do Fazy 3, tj. w statusie 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 okresach kwartalnych monitorowana jest sytuacja finansowo-ekonomiczna klientów instytucjonalnych.

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.

Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i odpisów aktualizujących

Bank tworzy odpisy aktualizujące dla wszystkich ekspozycji, dla których zidentyfikowane zostały zdarzenia świadczące o utracie wartości zarówno w zakresie analizy indywidualnej, jak i portfelowej. Ocena indywidualna wykonywana jest poprzez szacowanie przyszłych przepływów pieniężnych, gdzie źródłem przepływów mogą być dobrowolne spłaty, realizacja zabezpieczeń, przepływy przymusowe (odzyski), przepływy z tytułu sprzedaży wierzytelności, koszty realizacji przepływów (odzysków). W procesie szacowania oczekiwanych przepływów pieniężnych, dla każdej ekspozycji, możliwe jest podejście wieloscenariuszowe (co najmniej dwóch) pozwalające na jednoczesne oszacowanie wielu scenariuszy przepływów (zarówno w aspekcie wartości przepływu, daty przepływu, jak i tytułu przepływu).

Dla grupy ekspozycji, dla której istnieją przesłanki utraty wartości na datę bilansową ale nie spełniają warunku wysokości łącznego zaangażowania oceny indywidualnej Bank tworzy odpisy aktualizujące w oparciu o metodę portfelową.

W celu wyznaczenia odpisu metodą portfelową Bank szacuje wartość parametrów ryzyka, w tym parametru opisującego prawdopodobieństwo niewykonania przez kredytobiorcę zobowiązania (PD) w ramach analizy statystycznej lub eksperckiej. Analiza statystyczna przeprowadzana jest w oparciu o dane historyczne i ma na celu ustalenie, dla jakiego odsetka kredytów wchodzących w skład homogenicznego pod względem ryzyka portfela zostanie rozpoznana utrata wartości, mimo że zdarzenia świadczące o utracie wartości nie zostały jeszcze zareportowane. Wyznaczenie wartości bieżącej przepływów pieniężnych realizowane jest w oparciu o informacje o spłatach dokonywanych na ekspozycjach, na których rozpoznano utratę wartości (stosowanego wyznaczenia wartości parametru LGD) oraz oczekiwanych przepływów z tytułu egzekucji zabezpieczeń z wykorzystaniem ekonomicznych wag zabezpieczeń.

Tabela nr 29. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy [Wzór EU CR1] w mln zł

		2025														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulo- wane odpisanie częściowe	Otrzymane zabez- pieczenia i gwarancje finan- sowe	
															w związku z ekspozy cjami obsługi wanymi	w związku z ekspozycja mi nieobsługi wanymi
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy					
	W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	30,41	30,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	255,40	190,26	65,14	466,44	0,00	466,44	2,97	0,13	2,84	428,64	0,00	428,64	0,00	68,48	37,80
020	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	Instytucje kredytowe	147,75	147,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	Inne instytucje finansowe	36,20	36,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5,46	0,00	5,46	125,10	0,00	125,10	0,06	0,00	0,06	93,53	0,00	93,53	0,00	5,40	31,57
070	W tym MŚP	4,13	0,00	4,13	111,05	0,00	111,05	0,05	0,00	0,05	81,01	0,00	81,01	0,00	4,08	30,04
080	Gospodarstwa domowe	65,99	6,31	59,68	341,34	0,00	341,34	2,91	0,13	2,78	335,11	0,00	335,11	0,00	63,08	6,23
090	Dłużne papiery wartościowe	520,50	520,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Banki centralne	421,77	421,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	98,73	98,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120	Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
150	Ekspozycje pozabilansowe	18,00	9,03	8,97	0,11	0,00	0,11	0,37	0,06	0,31	0,01	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
160	<i>Banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
170	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
180	<i>Instytucje kredytowe</i>	2,96	2,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,28	0,00	0,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
210	<i>Gospodarstwa domowe</i>	14,76	6,07	8,69	0,11	0,00	0,11	0,37	0,06	0,31	0,01	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
220	Ogółem	824,31	750,20	74,11	466,55	0,00	466,55	3,34	0,19	3,15	428,65	0,00	428,65	0,00	68,48	37,80

Tabela nr 30. Termin zapadalności ekspozycji [Wzór EU CR1-A] w mln zł

		2025					
		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	12,66	4,78	35,92	44,31	8,62	106,29
2	Dłużne papiery wartościowe	0,00	471,61	48,89	0,00	0,00	520,50
3	Ogółem	12,66	476,39	84,81	44,31	8,62	626,79

Tabela nr 31. Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek [Wzór EU CR2] w mln zł

		A
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	590,60
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	3,27
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-127,42
040	Wpływy z powodu odpisów	-51,8
050	Wpływ z innych powodów	-75,62
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	466,45

Tabela nr 32. Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto [Wzór EU CR2a] w mln zł

		A	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	590,60	
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	3,27	
030	Wpływy z portfeli nieobsługiwanych	-127,42	
040	Wpływ do portfela obsługiwanego	-1,48	
050	Wpływ z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	18,40	
060	Wpływ z powodu likwidacji zabezpieczeń	-1,85	-0,47
070	Wpływ z powodu przejęcia zabezpieczenia	0,00	0,00
080	Wpływ z powodu sprzedaży instrumentów	-86,87	-0,59
090	Wpływ z powodu przeniesienia ryzyka	0,00	0,00
100	Wpływy z powodu odpisów	-51,80	
110	Wpływy z innych powodów	-3,82	
120	Wpływ z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	0,00	
130	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	466,45	

Tabela nr 33. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór EU CQ1] w mln zł

		a	b	c	D	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	3,93	91,02	91,02	91,02	0,19	89,39	5,37	1,63
020	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	5,13	5,13	5,13	0,00	4,66	0,47	0,47
070	Gospodarstwa domowe	3,93	85,89	85,89	85,89	0,19	84,73	4,90	1,16
080	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Ogółem	3,93	91,02	91,02	91,02	0,19	89,39	5,37	1,63

Tabela nr 34. Jakość działań restrukturyzacyjnych [Wzór EU CQ2] w mln zł

		a
		Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010	Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	15,18
020	Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanich	91,02

Tabela nr 35. Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania [Wzór EU CQ3] w mln zł

		2025											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
			nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	30,41	30,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	255,40	253,93	1,47	466,44	7,06	0,54	1,16	2,95	27,35	71,15	356,23	466,44
020	<i>Banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	147,75	147,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	36,2	36,2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	5,46	4,94	0,52	125,1	2,76	0	0,06	0	1,28	2,15	118,85	125,1
070	<i>W tym MŚP</i>	4,13	0	0	111,05	1,62	0	0,02	0	0,6	1,02	107,79	111,05
080	<i>Gospodarstwa domowe</i>	65,99	65,04	0,95	341,34	4,3	0,54	1,1	2,95	26,07	69	237,38	341,34
090	Dłużne papiery wartościowe	520,50	520,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	<i>Banki centralne</i>	421,77	421,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	98,73	98,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120	<i>Instytucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		2025											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			nieprzetermi- nowane lub przeter- minowane o ≤ 30 dni	Przetermi- nowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym praw- dopodobie- ństwem spłaty, które nie są przetermin- owane lub są przetermi- nowane o ≤ 90 dni	Przetermi- nowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przetermi- nowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przetermi- nowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przetermi- nowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przetermi- nowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przetermi- nowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewyko- nanie zo- bowiązania
150	Ekspozycje pozabilansowe	18,00			0,11								0,11
160	Banki centralne	0,00			0,00								0,00
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00			0,00								0,00
180	Instytucje kredytowe	2,96			0,00								0,00
190	Inne instytucje finansowe	0,00			0,00								0,00
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,28			0,00								0,00
210	Gospodarstwa domowe	14,76			0,11								0,11
220	Ogółem	824,31	804,84	1,47	466,55	7,06	0,54	1,16	2,95	27,35	71,15	356,23	466,55

Tabela nr 36. Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym [Wzór EU CQ4] w mln zł

		2025						
		a	b	c	d	e	f	g
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym dotknięte utratą wartości				
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
	Ekspozycje bilansowe	1272,75	466,44	466,44		431,99		
	Polska	1272,75	466,44	466,44		431,99		
	Ekspozycje pozabilansowe	18,11	0,11	0,11			0,37	
90	Polska	18,11	0,11	0,11			0,37	
150	Ogółem	1290,86	466,55	466,55		431,99	0,37	

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 37. Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż [Wzór EU CQ5] w mln zł

		2025					
		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
10	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	0,51	0,51			0,51	
20	Górnictwo i wydobywanie	0	0	0		0	
30	Przetwórstwo przemysłowe	10,99	10,99	10,99		8,29	
40	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0	0	0		0	
50	Zaopatrzenie w wodę	0	0	0		0	

		2025					
		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
60	Budownictwo	26,94	26,94			26,94	
70	Handel hurtowy i detaliczny	44,89	43,19	43,19		29,5	
80	Transport i składowanie	1,2	1,1	1,1		1,08	
90	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	21,05	21,05	21,05		18,92	
100	Informacja i komunikacja	0,01	0,01	0,01		0,01	
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,09	0,09	0,09		0,09	
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	22,31	20,25	20,25		11,54	
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0,13	0,13	0,13		0,13	
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	2,11	0,02	0,02		0,04	
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0	0	0		0	
160	Edukacja	0,3	0,3	0,3		0,28	
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1,74	1,34	1,34		0,89	
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,9	0,9	0,9		0,05	
190	Inne usługi	0,23	0,23	0,23		0,23	
200	Ogółem	133,4	127,05	127,05		93,57	

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 38. Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki [Wzór EU CQ6] w mln zł

		2025											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Kredyty z zaliczki											
		Obsługiwane			Nieobsługiwane								
					Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane o > 90 dni							
			W tym przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni			W tym przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni	W tym: przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok	W tym: przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata	W tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat	W tym: przeterminowane o > 5 lat ≤ 7 lat	W tym: przeterminowane o > 7 lat		
010	Wartość bilansowa brutto	1272,75	806,31	1,47	466,44	7,06	459,38	0,54	1,16	2,95	27,35	71,15	356,23
020	W tym zabezpieczone	199,42	48,60	1,00	150,82	5,47	145,35	0,22	0,12	0,62	2,43	3,66	138,30
030	W tym zabezpieczone nieruchomościami	191,84	48,08	1,00	143,76	5,44	138,32	0,21	0,11	0,60	2,38	3,42	131,60
040		18,72	0,22		18,50	0,00	18,5						
050		4,84	0,00		4,84	0,00	4,84						
060		48,73	1,26		47,47	0,38	47,09						
070	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	-117,61	-1,76	-0,05	-115,85	-1,18	-114,67	-0,1	-0,05	-0,37	-1,66	-1,99	-110,5
080	Zabezpieczenie												
090	W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji	177,31	48,09	1,00	129,22	5,08	124,14	0,22	0,12	0,60	1,87	2,36	118,97
100	W tym nieruchomości	166,59	46,82	1,00	119,77	5,06	114,71	0,21	0,11	0,60	1,52	2,34	109,93
110	W tym o wartości powyżej pułapu	873,23	396,49	6,58	476,74	67,13	409,61	0,48	0,79	3,63	9,51	4,90	390,30
120	W tym nieruchomości	800,45	376,30	6,48	424,15	50,43	373,72	0,41	0,38	3,06	7,12	4,59	358,16
130	Otrzymane gwarancje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	Skumulowane odpisania częściowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela nr 39. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne [Wzór EU CQ7] w mln zł

		2025	
		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe		
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
030	Nieruchomości mieszkalne	14,72	2,81
040	Nieruchomości komercyjne	0,49	0,07
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)		
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne		
070	Inne zabezpieczenia		
080	Ogółem	15,21	2,88

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 40. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych [Wzór EU CQ8] w mln zł

		2025											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Zmniejszenie salda zadłużenia		Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie									
						Przejęte ≤ 2 lata		Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat		Przejęte > 5 lat		W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży	
				Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe												
020	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie, inne niż												

		2025											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Zmniejszenie salda zadłużenia		Łączne zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie									
						Przejęte ≤ 2 lata		Przejęte > 2 lata ≤ 5 lat		Przejęte > 5 lat		W tym aktywa długoterminowe przeznaczone do sprzedaży	
		Wartość bilansowa brutto	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
	zaklasyfikowane jako rzeczowe aktywa trwałe												
030	Nieruchomości mieszkalne	0,00	0,00	14,72	2,81	1,73	0,05	1,53	1,22	11,46	1,54	0,00	0,00
040	Nieruchomości komercyjne	0,00	0,00	0,49	0,07	0,00	0,00	0,49	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
070	Inne zabezpieczenia												
080	Ogółem	0,00	0,00	15,21	2,88	1,73	0,05	2,02	1,29	11,46	1,54	0,00	0,00

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 41. Ujawnianie dodatkowych informacji dotyczących jakości kredytowej aktywów
[Tabela EU CRB]

	Ujawniane informacje jakościowe
a)	<i>Zakres i definicje ekspozycji „przeterminowanych” i „dotkniętych utratą wartości” stosowane do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice między definicjami „ekspozycji przeterminowanych” i „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych, jak określono w wytycznych EUNB w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR.</i> Bank stosuje jednolitą definicję ekspozycji dotkniętych utratą wartości / ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania (tj. ekspozycji, w przypadku których zanotowano zdarzenie default) dla celów rachunkowości i dla celów regulacyjnych. Za ekspozycję w statusie default uznaje się ekspozycję kredytową spełniającą kryteria utraty wartości. Kryteria te uwzględniają: 1) zidentyfikowanie przesłanki utraty wartości, od daty wystąpienia przesłanki utraty wartości do daty uzdrowienia ekspozycji, zgodnie z MSSF 9, lub 2) niewykonanie zobowiązania przez dłużnika, zgodnie w art. 178 CRR. O zaistnieniu zdarzenia default świadczy wystąpienie przynajmniej jednego z warunków: 1) zaklasyfikowanie ekspozycji kredytowej do ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z zasadami określonymi w Rekomendacji R; 2) przeterminowanie istotnych zobowiązań kredytowych w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni. Przesłanka „przeterminowanie” rozpoznawana jest automatycznie w przypadku istotnego poziomu przeterminowania zobowiązania kredytowego ($DPD > 90$) na poziomie dłużnika, z uwzględnieniem progów określonych w „Rozporządzeniu Ministra finansów, inwestycji i rozwoju” z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego”. Wyjątek stanowi rozpoznanie przeterminowania ($DPD > 90$) na rachunku klienta detalicznego, które jest rozpoznaniem default na poziomie transakcji i nie stanowi podstawy do klasyfikowania klienta do stanu default. W przypadku ekspozycji kredytowych klientów detalicznych, które są przeterminowane o ponad 90 dni, a wartość bilansowa ekspozycji przeterminowanych brutto stanowi ponad 20 % wartości bilansowej brutto wszystkich ekspozycji bilansowych wobec tego dłużnika, wszystkie bilansowe i pozabilansowe ekspozycje wobec tego dłużnika klasyfikuje się do stanu default; 3) wyłudzenie w celu nie spłacania zobowiązania kredytowego lub uzasadnione podejrzenie wyłudzenia ekspozycji kredytowej; 4) pogorszenie ratingu: a) monitorującego klienta korporacyjnego do poziomu G lub b) obniżenie ratingu: spadek wewnętrznego ratingu monitorującego od momentu początkowego ujęcia aktywa o co najmniej trzy klasy (w przypadku posiadania ratingu na moment początkowego ujęcia); 5) brak woli do spłaty: zaległość w spłacie 30 – 90 dni, nieznane miejsce pobytu kredytobiorcy, brak majątku do którego można skierować egzekucję, kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez kredytobiorcę na drodze postępowania sądowego; 6) zidentyfikowanie przypadków zaistnienia uprawdopodobnionego czynu zabronionego dotyczącego ekspozycji kredytowej; 7) wypowiedzenie umowy kredytu/pożyczki; 8) uzyskanie informacji o istotnych problemach finansowych dłużnika; 9) restrukturyzacja ekspozycji, która jest restrukturyzacją określoną w art. 178 Rozporządzenia CRR; 10) powzięcie informacji o złożeniu wniosku o postępowanie restrukturyzacyjne w rozumieniu ustawy Prawo restrukturyzacyjne; 11) powzięcie informacji o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika w kwocie, która w ocenie banku może skutkować utratą zdolności kredytowej; 12) powzięcie informacji o złożeniu wniosku o ogłoszenie upadłości dłużnika (likwidacyjnej, konsumenckiej), postawieniu dłużnika w stan likwidacji, rozwiązaniu lub unieważnieniu spółki, ustanowieniu kuratora; 13) złożenie wniosku o postępowanie upadłościowe, ogłoszenie upadłości lub powzięcie informacji o oddaleniu wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek dłużnika nie wystarcza lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego; 14) niespłacenie przez dłużnika kwoty zrealizowanego poręczenia Skarbu Państwa; 15) powzięcie informacji o ustanowieniu zarządu komisarycznego nad działalnością dłużnika; 16) śmierć dłużnika / kredytobiorcy - w przypadku gdy współkredytobiorca, lub przystępujący do długu, nie posiada samodzielnie zdolności kredytowej do obsługi kredytu na pierwotnych warunkach umownych; 17) zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych (np. nabyte przez Bank akcje, obligacje) ze względu na trudności finansowe kredytobiorcy.

	Bank stosuje następujące definicje ekspozycji przeterminowanych i nieobsługiwanych: 1) ekspozycja istotna przeterminowana o ponad 90 dni poziom istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego - istotność ekspozycji ocenia się zgodnie z art. 178 ust. 2 lit. d) CRR, przy czym ma to zastosowanie do ust.1 lit. b) tego artykułu tj. zwłoki w wykonaniu przez dłużnika wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec Banku lub jednostki dominującej lub zależnej. Przeterminowane zobowiązanie kredytowe uznaje się za istotne, w przypadku gdy są łącznie spełnione następujące warunki: a) kwota stanowiąca sumę wszystkich kwot przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika wobec Banku lub jego jednostki dominującej lub zależnej przekroczy: – 400 złotych – w przypadku ekspozycji detalicznych, – 2000 złotych – w przypadku ekspozycji innych niż ekspozycje detaliczne; b) kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych banku wobec dłużnika (lub jego jednostki dominującej lub zależnej), z wyłączeniem ekspozycji kapitałowych - przekroczy 1%. W przypadku stosowania definicji niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ekspozycji detalicznych na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych, wartości powyższe mają zastosowanie na poziomie instrumentów kredytowych udzielonych dłużnikowi przez bank (lub jego jednostkę dominującą lub zależną); 2) ekspozycja nieobsługiwana (ang. non-performing exposures— NPE) Za zadłużenie nieobsługiwane uznaje się spełniające, którykolwiek z poniższych kryteriów: a) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni, b) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania. Takie sklasyfikowanie ekspozycji jako nieobsługiwanych obowiązuje niezależnie od klasyfikacji ekspozycji jako ekspozycji z niewykonaniem zobowiązania do celów regulacyjnych zgodnie z art. 178 CRR lub jako ekspozycji dotkniętych utratą wartości do celów rachunkowości zgodnie z mającymi zastosowanie w banku standardami rachunkowości. Przy czym ekspozycje z niewykonaniem zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR oraz ekspozycje z utratą wartości zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane.
b)	<i>Zakres, w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) nie są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości oraz jaki jest tego powód.</i> Bank stosuje zasadę, zgodnie z którą wszystkie ekspozycje przeterminowane ponad 90 dni są uznawane za dotknięte utratą wartości, z uwzględnieniem progów określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 r. w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego.
c)	<i>Opis metod stosowanych do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.</i> Bank nie stosuje korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.
d)	<i>Własna definicja instytucji dotycząca ekspozycji restrukturyzowanej stosowana przy wdrażaniu art. 178 ust. 3 lit. d) CRR zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 CRR, jeżeli definicja ta różni się od definicji ekspozycji restrukturyzowanej zdefiniowanej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</i> Bank stosuje następującą definicję ekspozycji restrukturyzowanej: Ekspozycje restrukturyzowane – ekspozycje, w odniesieniu do których Bank podjął działania restrukturyzacyjne obejmujące ugody z dłużnikiem, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności finansowych z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań finansowych.

3.1.2. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Tabela nr 42. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego [Tabela EU CRC]

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Opis
Art. 453 lit. a) CRR	a)	Bank nie stosuje saldowania bilansowego i pozabilansowego.
Art. 453 lit. b) CRR	b)	W procesie kalkulacji wymogu kapitałowego, Bank stosuje uproszczoną metodę ujmowania ochrony kredytowej (część trzecia, tytuł II, rozdział 4 CRR). W procesie kredytowym Bank dostosowuje rodzaj i wartość oczekiwanego zabezpieczenia do wielkości ponoszonego ryzyka. Kwestie stosowania zabezpieczeń reguluje „Podręcznik zabezpieczeń w PLUS BANK S.A.” i poszczególne regulacje produktowe. Kwestie wyceny zabezpieczeń regulowane są przez „Procedurę portfelowej aktualizacji wartości nieruchomości oraz monitorowania wskaźnika LTV” oraz „Procedurę weryfikacji operatów szacunkowych, oceny i monitorowania indywidualnego wartości nieruchomości”. Wartości przedmiotów określane są na podstawie wyceny rzeczoznawcy, bazy zewnętrznej cen ofertowych i transakcyjnych sprzedaży nieruchomości, aktów notarialnych, cen z faktury lub wartości rynkowych z dostępnych katalogów. Wartości przedmiotów pomniejszających podstawę naliczania rezerw aktualizowane są kwartalnie lub w przypadku nieruchomości w okresach rocznych lub w przypadku stwierdzenia znacznej utraty wartości przedmiotu zabezpieczenia.
Art. 453 lit. c) CRR	c)	Ze względu na fakt, że część typów zabezpieczeń nie może zostać wykorzystana przy kalkulacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, Bank jako techniki redukcji ryzyka przy wyliczaniu wymogu stosuje jedynie: • zabezpieczenia na nieruchomościach (w podziale na nieruchomości mieszkalne i komercyjne); • gwarancje bankowe; • blokadę, kaucję, zastaw na środkach pieniężnych, papiery dłużne.
Art. 453 lit. d) CRR	d)	Nie dotyczy. Bank nie posiada kredytowych instrumentów pochodnych.
Art. 453 lit. e) CRR	e)	Bank monitoruje poziom koncentracji w obszarze wartości zabezpieczeń w ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyk subkredytowych. Największą część ekspozycji zabezpieczonych stanowią ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomości.

Tabela nr 43. Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR3] w mln zł

		2025				
		Niezabezpieczona wartość bilansowa netto	Zabezpieczona wartość bilansowa netto			
			W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami		
					W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi	
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	24,47	81,82	72,62	9,20	0,00
2	Dłużne papiery wartościowe	520,50	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Ogółem	544,97	81,82	72,62	9,20	0,00
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	2,83	34,97	26,29	8,68	0,00
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2,83	34,97	26,29	8,68	0,00

Tabela nr 44. Metoda IRB – Wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR7] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie posiada metody IRB.

Tabela nr 45. Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR7-A] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie posiada metody IRB.

Tabela nr 46. Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB [Wzór EU CR8] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie posiada metody IRB.

3.1.3. Główne założenia i wartości parametrów wejściowych modeli MSSF 9 wykorzystywane do szacowania oczekiwanych strat kredytowych

Tabela nr 47. Homogeniczny portfel ekspozycji w Fazie 1 i Fazie 2 [Wzór – Tabela nr 1 z Załącznika do Rekomendacji R] w mln zł

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
	Skala PD	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % - dopuszczalny zakres (od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 1	od 0,00 do <0,15%	5,61	0,00	5,60	0,11%	13	81,85%	2026	0,01
	od 0,15% do <0,25%	1,95	0,00	1,95	0,18%	1	81,85%	2026	0,00
	od 0,25% do <0,50%	10,83	0,00	5,40	0,38%	12	81,85%	2026	0,02
	od 0,5% do <0,75%	24,61	0,00	16,31	0,61%	8	81,85%	2026	0,08
	od 0,75% do <2,50%	308,63	0,00	185,67	1,91%	149	81,85%	2029	2,90
	od 2,50% do <10,00%	5 963,07	6 072,42	7 358,05	3,00%	2869	81,85%	2031	180,58
	od 10,00% do <45,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	-	0,00
	od 45,00% do <100,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	-	0,00
Faza 2	od 0,00 do <0,15%	255,06	28,68	492,29	0,13%	22	60,40%	2028	0,38
	od 0,15% do <0,25%	44,97	17,91	119,30	0,19%	20	54,27%	2030	0,12
	od 0,25% do <0,50%	1 033,40	2,51	820,11	0,29%	46	58,47%	2028	1,37
	od 0,5% do <0,75%	457,99	0,08	2 199,31	0,68%	57	44,33%	2043	6,61
	od 0,75% do <2,50%	41 442,00	4 106,43	183 059,54	1,43%	2106	47,58%	2037	1 245,41

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
	od 2,50% do <10,00%	19 812,44	4 815,67	67 395,18	3,85%	1939	62,18%	2033	1 542,90
	od 10,00% do <45,00%	2 100,63	10,79	3 749,73	14,50%	88	65,67%	2032	361,17
	od 45,00% do <100,00%	0,00	0,00	0,00	0,00%	0	0,00%	-	0,00

Tabela nr 48. Homogeniczny portfel ekspozycji w Fazie 3 [Wzór – Tabela nr 2 z Załącznika do Rekomendacji R] w mln zł

	Czas w defaultcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Faza 3	do 12 miesięcy	2 816,10	546	67,89%	1 911,80
	od 13 do 24 miesięcy	2 733,95	333	79,29%	2 167,70
	od 25 do 36 miesięcy	3 816,32	413	87,55%	3 341,21
	od 37 do 48 miesięcy	4 446,19	511	93,64%	4 163,54
	od 49 do 60 miesięcy	7 509,50	631	96,44%	7 242,47
	od 61 do 84 miesięcy	29 453,64	2789	97,73%	28 783,94
	powyżej 84 miesięcy	119 522,76	10172	99,13%	118 487,00
POCI	do 12 miesięcy	0	0	0%	0
	od 13 do 24 miesięcy	0	0	0%	0
	od 25 do 36 miesięcy	41,65	2	67%	28,05
	od 37 do 48 miesięcy	0	0	0%	0
	od 49 do 60 miesięcy	0	0	0%	0
	od 61 do 84 miesięcy	0	0	0%	0
	powyżej 84 miesięcy	0	0	0%	0

3.2. Ryzyko kredytowe kontrahenta

Ryzyko kredytowe kontrahenta to ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta przed ostatecznym rozliczeniem przepływów środków pieniężnych związanych z transakcją. Zgodnie z zapisami „Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) w PLUS BANK S.A.” na ryzyko kredytowe kontrahenta narażone są transakcje należące do portfela handlowego Banku:

- pozagiełdowe transakcje pochodne oraz kredytowe instrumenty pochodne;
- transakcje z udzielonym lub otrzymanym przyrzeczeniem odkupu oraz transakcje udzielania lub przyjmowania pożyczek papierów wartościowych lub towarów;
- transakcje z opcją uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego oparte na papierach wartościowych lub towarach;
- transakcje z długim terminem rozliczenia.

Powyższe ryzyko uznaje się za istotne jeżeli skala działalności handlowej Banku jest znacząca oraz suma wartości pozycji zaliczanych do portfela handlowego stanowi nie mniej niż 2% funduszy własnych Banku.

W 2025 roku skala działalności handlowej Banku nie była znacząca oraz suma wartości pozycji zaliczanych do portfela handlowego była niższa niż 2% funduszy własnych Banku, zatem nie było konieczności asygnowania kapitału wewnętrznego na wspomniane ryzyko.

W 2025 roku w Banku nie były zawarte wyżej wymienione transakcje, kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta wynosi 0.

Ryzyko kredytowe kontrahenta uznawane jest przez Bank za nieistotne i nie jest asygnowany dodatkowy kapitał wewnętrzny z tego tytułu.

Dla potrzeb wyliczenia ekwiwalentu bilansowego transakcji pozabilansowej w celu uwzględnienia ryzyka kredytowego kontrahenta w ramach kalkulacji kapitału regulacyjnego przyjmuje się metodę standardową, zgodnie z art. 275 Rozporządzenie CRR.

Tabela nr 49. Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR)
[Tabela EU CCRA]

	Ujawnianie informacji w formacie elastycznym	
a)	Art. 439 lit. a) CRR Opis metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym metody stosowane do przypisywania tych limitów do ekspozycji wobec kontrahentów centralnych	Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kontrahenta oblicza się jako 8% kwoty zaangażowania Banku. Wartość zaangażowania Banku obliczana jest zgodnie z następującym wzorem: $\text{Wartość zaangażowania Banku} = \text{Bieżąca ekspozycja transakcji} + \text{Potencjalne zaangażowanie narażone na ryzyko}$ gdzie: Bieżąca ekspozycja transakcji – wycena umów według wartości rynkowej, aby określić aktualny koszt odtworzenia wszystkich umów o dodatniej dla Banku wartości, Potencjalne zaangażowania narażone na ryzyko - obliczane w celu uwzględnienia ryzyka braku płynności podczas szoku rynkowego (wyliczeń nie przeprowadza się dla jednolutowych transakcji zmiany stopy procentowej). Ryzyko kredytowe związane z transakcjami na rynku międzybankowym jest minimalizowane poprzez ustalanie i monitorowanie dostępnych limitów dla wyznaczonych banków. Wykorzystanie limitu całkowitego zaangażowania z tytułu operacji na rynku międzybankowego analizowane jest w podziale na: • limit przedrozdliczeniowy – na instrumenty pochodne; • limit kredytowy; • limit rozliczeniowy. Limit całkowity obejmuje: • transakcje o charakterze kredytowym, do których zalicza się transakcje lokacyjne, transakcje pochodne, gwarancje i poręczenia wystawione przez inny bank krajowy lub zagraniczny na rzecz Banku, papiery wartościowe emitowane przez inny bank krajowy lub zagraniczny; • transakcje o charakterze rozliczeniowym, do których należą w szczególności rozliczenia transakcji kupna/sprzedaży walut FX (w terminie Spot) oraz rozliczenia transakcji pochodnych. Podstawą do ustalenia wysokości limitu całkowitego jest ocena ilościowa i jakościowa kontrahenta obejmująca: ocenę długu długoterminowego wg agencji ratingowych oraz

		wartość funduszy własnych na koniec ostatniego roku sprawozdawczego. Do ustalenia wysokości limitów dla banków krajowych, w przypadku braku ratingu zewnętrznego wykorzystywane są kwartalne sprawozdania finansowe: MONREPB, FINREP oraz COREP oraz informacje o bieżącej sytuacji banków, w tym przyznany rating depozytowy, a także informacje służące ocenie jakościowej oparte na ocenie dotychczasowej współpracy.
b)	Art. 439 lit. b) CRR Opis strategii dotyczących gwarancji i innych czynników ograniczających ryzyko kredytowe, takich jak strategia ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych	Bank nie oferuje swoim klientom transakcji pochodnych. Transakcje na rynku międzybankowym zawierane są w ramach limitów na danego kontrahenta (kredytowych, rozliczeniowych i przedrozliczeniowych). Bank w zakresie transakcji międzybankowych stosuje wymianę depozytów zmiennych dotyczących transakcji FX Swap zgodnie z podpisanymi bilateralnie umowami ramowymi.
c)	Art. 439 lit. c) CRR Opis zasad dotyczących ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291 CRR	Bank nie definiuje ryzyka korelacji.
d)	Art. 431 ust. 3 i 4 CRR Wszelkie inne cele w zakresie zarządzania ryzykiem i odpowiednie strategie dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta	W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym kontrahenta (CCR) na rynku międzybankowym głównym celem Banku jest kontrola i ograniczanie łącznego poziomu zaangażowania wobec banków pełniących rolę kontrahentów. Obejmuje ono zarówno limity kredytowe związane z utrzymywaniem niezabezpieczonych środków płynnych na rachunkach nostro, jak i limity rozliczeniowe oraz przedrozliczeniowe dla transakcji FX swap. Przyjęta struktura limitów służy ograniczaniu ryzyka kredytowego, rozumianego jako możliwość niewywiązania się kontrahenta ze zobowiązań w dniu rozliczenia – obejmującego całość przepływów między stronami – jak również ryzyka przedrozliczeniowego, wynikającego z potencjalnego częściowego lub całkowitego braku realizacji zobowiązania, co mogłoby skutkować poniesieniem strat przez Bank.
e)	Art. 439 lit. d) CRR Kwota zabezpieczenia, jakie musiałaby zapewnić instytucja przy obniżeniu oceny jej wiarygodności kredytowej	Bank w ramach działalności skarbowej w której występuje wymiana zabezpieczeń aktywny jest jedynie w obszarze transakcji FX Swap, gdzie występuje wymiana zabezpieczeń zmiennych. Tym samym nie stosuje zasady zmiany kwot zabezpieczenia przy obniżeniu oceny wiarygodności kredytowej kontrahenta.

Tabela nr 50. Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody [Wzór EU CCR1]

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)				1.4				
EU-2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)				1.4				
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0,87	1,24		1.4	2,96	2,96	2,96	0,78
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)				1.4				
2a	W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych								
2b	W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia								
2c	w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym								
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)								
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)								
5	VaR w przypadku SFT								
6	Ogółem								

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 51. Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka [Wzór EU CCR3] w mln zł

	Kategorie ekspozycji	2025										
		Waga ryzyka										
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Całkowita wartość ekspozycji
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych											
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych											
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego											
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju											
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych											
6	Ekspozycje wobec instytucji						0,63					0,63
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw											
8	Ekspozycje detaliczne											
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową					2,33						2,33
10	Inne pozycje											
11	Całkowita wartość ekspozycji					2,33	0,63					2,96

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 52. Metoda IRB – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według kategorii ekspozycji i skali PD [Wzór EU CCR4] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje metody IRB.

Tabela nr 53. Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) [Wzór EU CCR5]

		a	b	c	d	E	f	g	h
		Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Rodzaj zabezpieczenia	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
		Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione	Wyodrębnione	Niewyodrębnione
1	Środki pieniężne – waluta krajowa		0,26						
2	Środki pieniężne – inne waluty								
3	Instrumenty krajowego długu państwowego								
4	Inne instrumenty długu państwowego								
5	Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe								
6	Obligacje korporacyjne								
7	Udziałowe papiery wartościowe								
8	Inne zabezpieczenia								
9	Ogółem								

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 54. Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych [Wzór EU CCR6] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie posiada kredytowych instrumentów pochodnych.

Tabela nr 55. Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe [Wzór EU CCR7] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje metody IMM.

Tabela nr 56. Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych [Wzór EU CCR8] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie zawiera transakcji rozliczanych przez kontrahentów centralnych.

3.3. Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej

Tabela nr 57. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej [Tabela EU CVAA] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje ekspozycji objętych wymogiem z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej.

Tabela nr 58. Korekta wyceny kredytowej według ograniczonej metody podstawowej [Wzór EU CVA1] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje ekspozycji objętych wymogiem z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej.

Tabela nr 59. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej w przypadku instytucji stosujących metodę standardową [Tabela EU CVAB] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje ekspozycji objętych wymogiem z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej.

Tabela nr 60. Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej według pełnej metody podstawowej [Wzór EU CVA2] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje ekspozycji objętych wymogiem z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej.

Tabela nr 61. Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej [Wzór EU CVA3] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje ekspozycji objętych wymogiem z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej.

Tabela nr 62. Rachunek przepływów aktywów ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej [Wzór EU CVA4] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje ekspozycji objętych wymogiem z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej.

3.4. Aktywa obciążone i nieobciążone

Składnik aktywów traktowany jest jako obciążony wtedy, gdy został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek umowie mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej z której nie może być swobodnie wycofany. Bank prezentuje aktywa obciążone i nieobciążone zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/451 z dnia 17 grudnia 2020 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do aktywów obciążonych.

Tabela nr 63. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń [Wzór EU AE1] w mln zł

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
			w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Aktywa instytucji ujawniającej informacje	0,00				207,71			
030	Instrumenty kapitałowe	0,00				0,11		0,11	
040	Dłużne papiery wartościowe	0,00				130,12		130,12	
050	w tym: obligacje zabezpieczone								
060	w tym: sekurytyzacje								
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00				24,68		24,68	
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe								
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe								
120	Inne aktywa	0,00				77,48			

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Dane zaprezentowane w powyższej tabeli są średnią sum czterech wartości na koniec kwartałów w ciągu poprzednich dwunastu miesięcy.

Tabela nr 64. Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe [Wzór EU AE2] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje otrzymanych zabezpieczeń ani wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych podlegających ujawnieniu w tym wzorze.

Tabela nr 65. Źródła obciążenia [Wzór EU AE3] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje źródeł obciążenia aktywów podlegających ujawnieniu w tym wzorze.

Tabela nr 66. Dołączone informacje opisowe [Tabela EU AE4] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje informacji jakościowych dotyczących obciążenia aktywów podlegających ujawnieniu w tej tabeli.

3.5. Metoda standardowa – wykorzystanie ocen zewnętrznych (ECAI)

Tabela nr 67. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat modelu standardowego [Tabela EU CRD]

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 444 lit. a) CRR	a)	Bank korzysta z zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej dla ekspozycji tego wymagających, wobec instytucji, rządów centralnych i banków centralnych. W tym celu pozyskiwane są oceny ratingowe z następujących agencji, stanowiących wyznaczone przez Bank ECAI: a) Moody's Investors Service, b) Fitch Ratings, c) Standard & Poor's Ratings Services.
Art. 444 lit. b) CRR	b)	Bank korzysta z zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej dla ekspozycji wobec instytucji, rządów centralnych i banków centralnych.
Art. 444 lit. c) CRR	c)	Nie dotyczy Banku.
Art. 444 lit. d) CRR	d)	Mapowanie ratingów na stopnie jakości kredytowej odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym (UE) 2016/1799 z dnia 7 października 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące przyporządkowania ocen kredytowych wystawianych przez zewnętrzne instytucje oceny jakości kredytowej dla ryzyka kredytowego zgodnie z art. 136 ust. 1 i ust. 3 Rozporządzenia CRR.

Tabela nr 68. Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR4] w mln zł

Kategorie ekspozycji		2025					
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	550,91	0,00	550,91	0,00	2,38	0,4316%
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego						
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych						
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego						
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju						

		2025					
Kategorie ekspozycji		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji (%)
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych						
4	Ekspozycje wobec instytucji	20,66	0,00	20,66	0,00	4,54	21,3096%
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych						
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,50	0,00	0,49	0,00	0,38	76,2059%
6,1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne						
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe						
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego						
EU-7b	Ekspozycje kapitałowe	0,44	0,00	0,44	0,00	1,10	250,0000%
8	Ekspozycje detaliczne	24,18	14,71	22,90	14,71	20,04	53,2948%
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	46,79	0,34	45,10	0,34	19,81	43,6028%
9,1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	39,69	0,34	38,13	0,34	15,23	39,5941%
9,2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód						
9,3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	4,88	0,00	4,77	0,00	3,29	69,0241%
9,4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	2,03	0,00	2,01	0,00	1,07	53,3330%
9,5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	0,19	0,00	0,19	0,00	0,22	114,1805%
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	216,47	0,11	37,80	0,11	39,29	103,6296%
EU-10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	127,09	0,00	127,09	0,00	25,88	20,0000%

Kategorie ekspozycji		2025					
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji	
		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji (%)
EU-10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania						
EU-10c	Inne pozycje	35,76	0,00	35,76	0,00	18,17	50,8003%
11	Nie dotyczy						
12	OGÓŁEM	1 022,80	15,17	841,15	15,17	131,59	15,3139%

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 69. Metoda standardowa [Wzór EU CR5] w mln zł

Kategorie ekspozycji		2025										
		Waga ryzyka										Ogółem
		0%	20%	45%	50%	60%	70%	75%	100%	150%	250%	
		a	e	i	j	k	l	m	p	t	u	z
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	548,53	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,38	0,00	0,00	550,91
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego											
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych											
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego											
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju											
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych											
4	Ekspozycje wobec instytucji	0,00	20,36	0,00	0,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21,29
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych											
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,49	0,00	0,00	0,49
6,1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne											
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe											

Kategorie ekspozycji		2025										
		Waga ryzyka										Ogółem
		0%	20%	45%	50%	60%	70%	75%	100%	150%	250%	
		a	e	i	j	k	l	m	p	t	u	z
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego											
EU-7b	Ekspozycje kapitałowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,44	0,44
8	Ekspozycje detaliczne	0,00	0,00	3,30	0,00	0,00	0,00	34,31	0,00	0,00	0,00	37,61
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	0,00	28,88	0,00	0,00	3,28	2,01	0,02	11,06	0,19	0,00	45,44
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	0,00	28,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	9,57	0,00	0,00	38,47
9.1.1	nie zastosowano podziału kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,57	0,00	0,00	9,57
9.1.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	0,00	28,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	28,88
9.1.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,02
9,2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód											
9,3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	0,00	0,00	0,00	0,00	3,28	0,00	0,00	1,49	0,00	0,00	4,77
9.3.1	nie zastosowano podziału kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,49	0,00	0,00	1,49
9.3.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	0,00	0,00	0,00	0,00	3,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,28
9.3.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)											
9,4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,01	0,00	0,00	0,00	0,00	2,01
9,5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,19	0,00	0,19
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	34,56	3,35	0,00	37,91
EU-10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	129,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	129,41
EU-10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania											
EU-10c	Inne pozycje	17,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18,17	0,00	0,00	35,76
11	Nie dotyczy											
EU 11c	OGÓŁEM	566,13	178,66	3,30	0,93	3,28	2,01	34,34	66,66	3,54	0,44	859,27

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie

3.6. Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe)

Ryzyko cen instrumentów dłużnych mierzone jest za pomocą wskaźników BPV (Basis Point Value – wartość punktu bazowego) i convexity (tzw. wypukłość obligacji) informujących, o ile zmieni się cena instrumentu finansowego przy wzroście jego rynkowej rentowności do wykupu. Na koniec 2025 r. ryzyko cen instrumentów dłużnych mierzone BPV wynosiło maksymalnie 6 210 zł, co przekłada się na zmianę wartości portfela o 6 210 zł przy zmianie cen instrumentów dłużnych o 1 punkt bazowy.

Ryzyko walutowe monitorowane jest w trybie dziennym i raportowane w trybie dziennym, tygodniowym i miesięcznym. Poziom ryzyka mierzony jest za pomocą wartości zagrożonej (VaR) oraz kontrolowany względem limitów: VaR, pozycji walutowych i strat na transakcjach walutowych. Pozycja walutowa całkowita wg stanu na koniec 2025 r. wyniosła 0,64 mln zł.

Bank stosuje metodę podstawową wyznaczania kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka walutowego.

Kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka rynkowego z uwagi na nieznaczącą skalę działalności handlowej był zerowy.

Ryzyko cen towarów nie występuje.

Tabela nr 70. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego [Tabela EU MRA]

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a)	Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR Opis stosowanych przez instytucję strategii i procesów zarządzania ryzykiem rynkowym oraz opis polityki instytucji w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesów monitorowania ciągłej skuteczności zabezpieczeń.	1. Strategie i cele zarządzania ryzykiem rynkowym Głównym celem Banku jest skuteczne ograniczanie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych, takich jak kursy walut czy ceny instrumentów dłużnych, na wynik finansowy oraz kapitały instytucji. Działania te są prowadzone przy jednoczesnym zachowaniu konkurencyjności oferty produktowej. Bank realizuje konserwatywną politykę zarządzania, co znajduje odzwierciedlenie w utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomach niegenerujących istotnych wymogów kapitałowych (poniżej 2% funduszy własnych). Działalność spekulacyjna ma charakter wyłącznie pomocniczy i ograniczony, a aktywność handlowa koncentruje się na wspieraniu obsługi klientów i generowaniu stabilnych dochodów bez podejmowania nadmiernego ryzyka. Poziom apetytu na ryzyko jest każdorazowo definiowany przez Radę Nadzorczą w „Strategii zarządzania ryzykiem w PLUS BANK S. A.”. 2. Procesy zarządzania ryzykiem Proces zarządzania ryzykiem rynkowym jest wieloetapowy i obejmuje w pierwszej kolejności identyfikację źródeł ryzyka wynikających z niedopasowania pozycji aktywów i pasywów oraz zawieranych transakcji. Kolejnym krokiem jest precyzyjny pomiar i ocena zagrożeń. W przypadku ryzyka walutowego wykorzystuje się model wartości zagrożonej (VaR) oraz testy warunków skrajnych. Z kolei przy ryzyku instrumentów dłużnych stosowane są miary wrażliwości, takie jak BPV (Basis Point Value), duracja oraz analiza maksymalnego zaangażowania. Kluczowym mechanizmem kontrolnym w tym procesie jest system limitów, który obejmuje m.in. limity pozycji walutowych, limity VaR (zarówno łączny, jak i dla poszczególnych walut) oraz limity strat dziennych dla transakcji dealerskich. 3. Polityka zabezpieczania i ograniczania ryzyka W celu ochrony przed ryzykiem Bank stosuje Mechanizmy Kontroli Ryzyka (MKR). Są to rozwiązania techniczne i operacyjne wdrażane w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, takie jak rygorystyczne zasady oceny kontrahentów czy specyficzne zabezpieczenia transakcji. Ważnym elementem polityki zabezpieczeń są instrumenty, które służą do aktywnego zarządzania ekspozycją rynkową. Ich wykorzystanie podlega ścisłym zasadom wyceny i limitowania. Ponadto Bank

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
		dąży do ciągłego kształtowania struktury aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić stałe dotrzymywanie ustalonych limitów wewnętrznych i nadzorczych. 4. Monitorowanie skuteczności i raportowanie Efektywność stosowanych zabezpieczeń jest przedmiotem ciągłego monitorowania. Departament Strategii i Kontroli Ryzyka każdego dnia dokonuje pomiaru ryzyka walutowego i weryfikuje wykorzystanie limitów, natomiast jednostka BOF odpowiada za codzienne ustalanie pozycji walutowej Banku. Zgodnie z wymogami Rekomendacji H, stosowane jest monitorowanie pionowe (przez niezależną drugą linię obrony) oraz poziome (wewnątrz danej jednostki). Istotnym elementem nadzoru jest system raportowania zarządczego – codzienne raporty trafiają do Zarządu i Dyrektora Departamentu Skarbu, a okresowe analizy i wyniki testów warunków skrajnych są omawiane na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO). Regularnie przeprowadzana jest walidacja modeli istotnych, co pozwala potwierdzić ich wiarygodność i skuteczność w zmieniających się warunkach rynkowych.
b)	Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	Struktura zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku opiera się na klasycznym modelu trzech linii obrony, co zapewnia skuteczne oddzielenie funkcji biznesowych od kontrolnych. Pierwszą linię obrony stanowią jednostki operacyjne, w szczególności Departament Skarbu, który odpowiada za bieżące zarządzanie pozycją rynkową i zawieranie transakcji w ramach przyznanych limitów. Drugą linię obrony tworzy Pion Ryzyka (Departament Strategii i Kontroli Ryzyka), działający niezależnie od jednostek generujących ryzyko, zajmujący się pomiarem, monitorowaniem oraz raportowaniem poziomu ekspozycji. Nadzór nad realizacją strategii sprawują najwyższe organy Banku: Rada Nadzorcza oraz Zarząd. Rada Nadzorcza zatwierdza ogólną strategię zarządzania ryzykiem oraz określa dopuszczalny poziom apetytu na ryzyko. Zarząd z kolei odpowiada za operacyjne wdrożenie tej strategii, zatwierdzając szczegółowe instrukcje, zasady wyceny instrumentów finansowych oraz poziomy limitów wewnętrznych. Kluczowym organem doradczym i opiniodawczym dla Zarządu jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), który regularnie analizuje profil ryzyka Banku i rekomenduje zmiany w polityce limitowej. Relacje między stronami zaangażowanymi w proces zarządzania ryzykiem są ściśle sformalizowane. Departament Strategii i Kontroli Ryzyka pełni funkcję kontrolną wobec Departamentu Skarbu, codziennie weryfikując, czy zawierane transakcje mieszczą się w wyznaczonych granicach bezpiecznego działania. Istotną rolę w tym procesie odgrywa również Biuro Obsługi Finansowej (BOF) w Pionie Handlowym i Operacyjnym, które odpowiada za niezależne od dealerów rozliczanie i księgowanie transakcji, co stanowi dodatkowy mechanizm kontrolny zapobiegający nadużyciom i błędom operacyjnym. Mechanizmy komunikacji opierają się na rozbudowanym systemie raportowania zarządczego oraz regularnych posiedzeniach komitetów. Departament Strategii i Kontroli Ryzyka dostarcza codzienne raporty o wykorzystaniu limitów bezpośrednio do Członków Zarządu i Departamentu Skarbu, co pozwala na natychmiastową reakcję w sytuacjach podwyższonej zmienności rynkowej. Dodatkowo, regularne spotkania w ramach komitetu ALCO stanowią platformę do wymiany informacji między obszarem biznesowym a obszarem ryzyka, zapewniając spójność działań operacyjnych z przyjętą strategią bezpieczeństwa banku.
c)	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Systemy pomiaru ryzyka w Banku opierają się na zaawansowanych metodach ilościowych, które pozwalają na precyzyjne określenie potencjalnych strat wynikających ze zmienności parametrów rynkowych. Kluczowym narzędziem dla ryzyka walutowego jest model wartości zagrożonej (VaR), obliczany przy poziomie ufności 99%. Model ten jest regularnie weryfikowany poprzez procedurę back-testingu, która polega na porównywaniu prognozowanych strat z faktycznymi wynikami, co zapewnia rzetelność stosowanych miar statystycznych.

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
		W odniesieniu do instrumentów dłużnych Bank stosuje miary wrażliwości typu BPV (Basis Point Value) oraz analizę duracji. Pozwalają one ocenić, jak zmiana rentowności o jeden punkt bazowy wpłynie na wartość posiadanego portfela. Uzupełnieniem tych metod są testy warunków skrajnych, które analizują wpływ nadzwyczajnych i gwałtownych zawirowań rynkowych na sytuację finansową Banku, wykraczając poza standardowe modele statystyczne. System raportowania został zaprojektowany w sposób zapewniający bezzwłoczny przepływ informacji o ryzyku do kluczowych organów decyzyjnych. Departament Strategii i Kontroli Ryzyka sporządza codzienne raporty, które trafiają bezpośrednio do Członków Zarządu oraz Dyrektora Departamentu Skarbu. Raporty te zawierają szczegółowe informacje o aktualnym poziomie ryzyka walutowego oraz stopniu wykorzystania wszystkich ustanowionych limitów wewnętrznych, co umożliwia natychmiastową reakcję na ewentualne zagrożenia. Obok raportowania codziennego, Bank prowadzi rozbudowaną sprawozdawczość okresową w cyklach tygodniowych, miesięcznych i kwartalnych. Wyniki tych analiz, obejmujące zbiorcze profile ryzyka oraz rezultaty testów skrajnych, są przedmiotem obrad Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz Zarządu Banku. Ponadto, system raportowania posiada wbudowane mechanizmy eskalacji – o każdym przypadku przekroczenia limitu Zarząd jest informowany w trybie natychmiastowym, co gwarantuje pełną kontrolę nad bezpieczeństwem operacji rynkowych Banku.
EU d)	Art. 445 ust. 1 CRR Ogólny przegląd pozycji portfela handlowego w przypadku instytucji stosujących uproszczoną metodę standardową lub alternatywną metodę standardową.	Portfel handlowy Banku charakteryzuje się nieznaczącą skalą działalności. Całkowita wartość portfela handlowego na koniec 2025 roku wyniosła 644 950 zł. Kwota ta wynika w całości z otwartej pozycji walutowej, co wskazuje na brak zaangażowania w inne instrumenty o charakterze handlowym (np. handlowe papiery wartościowe czy złożone instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu). Działalność handlowa w Banku pełni rolę pomocniczą wobec działalności podstawowej. Jest ona ograniczona do niezbędnego minimum wymaganego do obsługi klientów oraz zarządzania bieżącą płynnością i pozycją walutową.

Tabela nr 71. Ryzyko rynkowe według alternatywnej metody standardowej (ASA) [Wzór EU MR1] w mln zł – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje alternatywnej metody standardowej.

Tabela nr 72. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych obowiązujące instytucje stosujące alternatywną metodę modeli [Tabela EU MRB] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje alternatywnej metody modeli.

Tabela nr 73. Ryzyko rynkowe według alternatywnej metody modeli wewnętrznych (AIMA) [Wzór EU MR2] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje alternatywnej metody modeli wewnętrznych.

Tabela nr 74. Ryzyko rynkowe według uproszczonej metody standardowej (SSA) [Wzór EU MR3] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie stosuje uproszczonej metody standardowej.

3.7. Ryzyko operacyjne

Bank na dzień 31.12.2025 r. wyliczał kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne zgodnie z metodą określoną w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwota kapitału regulacyjnego została wyznaczona poprzez kalkulację wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe.

Bank na koniec 2025 r. nie szacował kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne ze względu na niespełnienie kryteriów konieczności tworzenia takiego kapitału.

Tabela nr 75. Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego [Tabela EU ORA]

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	a)	Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są: 1) minimalizowanie możliwości wystąpienia strat operacyjnych we wszystkich obszarach działalności Banku poprzez określenie ról i odpowiedzialności w zakresie identyfikacji, szacowania, kontroli, monitorowania, pomiaru i raportowania ryzyka operacyjnego; 2) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie; 3) ograniczanie strat z tytułu zdarzeń operacyjnych; 4) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku; 5) zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne.
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	b)	Nadzór nad procesem zarządzaniem ryzykiem operacyjnym sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Uczestnikami procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym są: 1) Zarząd Banku, który odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku (w tym Członek Zarządu nadzorujący Pion Ryzyka, pełniący funkcję Przewodniczącego Komitetu Ryzyka Operacyjnego); 2) komórka ryzyka operacyjnego – Biuro Ryzyka Operacyjnego, w którym umiejscowiony jest Główny Koordynator zarządzania ryzykiem operacyjnym; 3) Komitet Ryzyka Operacyjnego, który ma charakter opiniodawczy dla Zarządu, a główne zadania Komitetu to analiza przyczyn i konsekwencji istotnych zdarzeń, incydentów oraz głównych zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym, nadzorowanie realizacji działań naprawczych, analiza przeglądów realizowanych w ramach samooceny; 4) Komitet Bezpieczeństwa Teleinformatycznego (KBT), który został powołany w celu zwiększenia skuteczności nadzoru i kontroli nad obszarem bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku oraz obszarem technologii informacyjnej oraz zapewnienia zgodności działań obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i obszaru technologii informacyjnej z celami i potrzebami Banku; 5) Komórki organizacyjne Banku; 6) podmioty zewnętrzne oraz spółki zależne.
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	c)	System pomiaru ryzyka operacyjnego polega na: 1) identyfikacji i ujawnianiu zaistniałych i potencjalnych zdarzeń operacyjnych; 2) monitorowaniu wykorzystania limitów apetytu i tolerancji na ryzyko operacyjne; 3) gromadzeniu niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego; 4) zapewnieniu adekwatnych wskaźników KRI do obserwowanego profilu ryzyka operacyjnego; 5) przeprowadzaniu samooceny ryzyka operacyjnego wśród komórek organizacyjnych; 6) przeprowadzania ankiet dotyczących niedostępności systemów.
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Raportowanie ryzyka operacyjnego odbywa się z częstotliwością kwartalną i roczną. Informacje raportowane z zakresu Ryzyka operacyjnego w ramach Raportu kwartalnego z działalności Biura Ryzyka Operacyjnego zawierają w szczególności: 1) informację na temat kwoty wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego; 2) informacje na temat wykorzystania założonego limitu apetytu/tolerancji na ryzyko operacyjne oraz limitu tolerancji na Ryzyko związane z ICT; 3) szczegółową charakterystykę ostatnich wewnętrznych i zewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych; 4) informacje dotyczące wystąpienia Incydentów bezpieczeństwa; 5) przekroczeń kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego; 6) wyniki testów warunków skrajnych (raporty półroczne); 7) wyniki przeprowadzenia samooceny ryzyka operacyjnego (raz w roku). Informacje raportowane w rocznym Sprawozdaniu z realizacji polityk i procesów w ramach działalności Biura Ryzyka Operacyjnego z zakresu Ryzyka operacyjnego zawierają w szczególności:

Podstawa prawna	Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		1) ocenę realizacji „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w PLUS BANK S.A.”; 2) wyniki przeglądu istniejących procesów; 3) ocenę realizacji procesów Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym; 4) informacje z działalności KRO; 5) ocenę zachowania ciągłości działania. W ramach ryzyka operacyjnego z częstotliwością półroczną raportowane są wyniki przeprowadzonej oceny ryzyka outsourcingu.
Art. 446 ust. 1 lit. a) i art. 435 ust. 1 lit. d) CRR	e)	W Banku zostały zdefiniowane sposoby traktowania zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego, tj. jego: 1) akceptowanie (świadome niepodejmowanie działań mających na celu ograniczenie prawdopodobieństwa lub skutków zmaterializowania się danego zagrożenia, wraz z ewentualnym zapewnieniem środków na pokrycie potencjalnie związanych z nim strat); 2) ograniczanie (przede wszystkim poprzez odpowiednie zdefiniowanie procesów, produktów, systemów, ich opis/procedury oraz wprowadzenie mechanizmów kontrolnych, poprzez wyeliminowanie procesów, produktów, systemów, które to ryzyko generują, a także poprzez wprowadzenie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania); 3) transferowanie (przeniesienie części lub całości ryzyka związanego z danym zagrożeniem na podmiot zewnętrzny, w szczególności poprzez zlecenie wykonywania czynności zewnętrznym dostawcom usług lub zawieranie umów ubezpieczeniowych); 4) unikanie (niepodejmowanie działań, z którymi wiąże się dane zagrożenie – przy wysokim poziomie ryzyka operacyjnego). W przypadku zdarzeń operacyjnych, których Bank nie może zaakceptować, transferować ani nie jest możliwe ich ograniczanie, Zarząd Banku może podjąć decyzję o ograniczeniu danego rodzaju działalności, czy też całkowitym wycofaniu się z takiej działalności.

Tabela nr 76. Straty z tytułu ryzyka operacyjnego [Wzór EU OR1] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wykazuje strat z tytułu ryzyka operacyjnego podlegających ujawnieniu w tym wzorze.

Tabela nr 77. Wskaźnik biznesowy, składniki i elementy składowe [Wzór EU OR2] w mln zł

		a	b	c	d
	Wskaźnik biznesowy i jego elementy składowe	T	T-1	T-2	Wartość średnia
1	Składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC)				30,20
EU 2	ILDC związany z pojedynczą instytucją/grupą skonsolidowaną (z wyłączeniem podmiotów uwzględnionych w art. 314 ust. 3)				30,20
1a	Przychody z tytułu odsetek i leasingu	46,49	47,70	48,37	47,52
1b	Koszty z tytułu odsetek i leasingu	9,49	7,62	4,55	7,22
1c	Aktywa ogółem/składnik dotyczący aktywów	1394,18	1406,28	1226,86	1342,44
1d	Przychody z tytułu dywidendy/składnik dotyczący dywidendy	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Składnik dotyczący usług (SC)				
2a	Przychody z tytułu opłat i prowizji	38,39	36,15	30,96	35,17
2b	Koszty z tytułu opłat i prowizji	21,69	19,94	18,11	19,91
2c	Pozostałe przychody operacyjne	33,54	19,82	33,13	28,83
2d	Pozostałe koszty operacyjne	24,38	17,00	38,18	26,52
3	Składnik finansowy (FC)				
3a	Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela handlowego (TB)	3,62	2,36	1,34	2,44
3b	Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela bankowego (BB)	0,0	0,0	0,0	0,0
EU 3c	Ujęcie stosowane do ustalenia granicy pomiędzy portfelem bankowym a portfelem handlowym (ujęcie ostrożnościowe lub rachunkowe)				
4	Wskaźnik biznesowy				96,64

		a	b	c	d
	Wskaźnik biznesowy i jego elementy składowe	T	T-1	T-2	Wartość średnia
5	Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC)				11,60

Ujawnianie informacji na temat wskaźnika biznesowego:

	a
6a	Wskaźnik biznesowy z uwzględnieniem wyłączonej zbywanej działalności
6b	Zmniejszenie wskaźnika biznesowego ze względu na wyłączonej zbywaną działalność
EU 6c	Zmniejszenie wskaźnika biznesowego ze względu na wyłączonej zbywaną działalność

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 78. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji na ryzyko [Wzór EU OR3] w mln zł

	a
1	Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC)
EU 1	Wymogi w zakresie funduszy własnych według alternatywnej metody standardowej zgodnie z art. 314 ust. 4
2	Nie dotyczy
3	Minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (OROF) Kwoty ekspozycji na ryzyko operacyjne (REA)
4	Kwoty ekspozycji na ryzyko operacyjne (REA)

W 2025 r. suma strat rzeczywistych wyniosła 1 256,67 zł. Straty wygenerowały zwroty klientom wynikające z procesu reklamacyjnego (nieautoryzowane transakcje), zakończonego chargebackiem oraz koszt wszczęcia bezcelowej egzekucji (241,16 zł).

3.8. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Ryzyko stopy procentowej Banku jest to ryzyko pogorszenia wyniku finansowego Banku wskutek niekorzystnych zmian stóp procentowych.

Ryzyko stopy procentowej obejmuje:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania (zmiany oprocentowania) instrumentów finansowych;
- ryzyko opcji klienta;
- ryzyko bazowe;
- ryzyko krzywej dochodowości;
- wpływ szokowej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału;
- ryzyko spreadu kredytowego.

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka stopy procentowej, wykorzystywanym z częstotliwością miesięczną, jest zestawienie luki stopy procentowej (ang. Gap analysis), uwzględniające ryzyko opcji klienta tj. ryzyko wcześniejszej spłaty kredytów oraz wycofania depozytów przed upływem terminu wymagalności (uwzględnione w zestawieniu z wykorzystaniem wskaźnika przyspieszenia spłat kredytów oraz wskaźnika zrywalności depozytów, depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności traktowane są jako depozyty a'vista) oraz ryzyko bazowe związane z występowaniem niedoskonałej korelacji w dopasowywaniu stawek oprocentowania (indeksów) różnych instrumentów przychodowych i kosztowych o podobnych charakterystykach przeszacowania.

Ryzyko krzywej dochodowości jest oceniane przez Bank z częstotliwością miesięczną z wykorzystaniem miary BPV (Basis Point Value - wartość punktu bazowego), która informuje, o ile zmieni się wartość portfela instrumentów finansowych przy wzroście jego rentowności o jeden punkt bazowy (jedną setną punktu procentowego, tj. 0,0001). Pomiar ryzyka krzywej dochodowości dotyczy ryzyka cenowego instrumentów dłużnych w portfelu dostępnym do sprzedaży.

Wpływ szokowej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału Banku obliczany jest z częstotliwością miesięczną, w oparciu o zaktualizowane oczekiwane przepływy środków pieniężnych.

Tabela nr 79. Informacje jakościowe dotyczące ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego [Tabela EU IRRBBA]

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny		Podstawa prawna
a)	Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka	Bank definiuje IRRBB zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2022/14, tj. IRRBB to obecne i przyszłe ryzyko negatywnego wpływu na wartość ekonomiczną kapitału instytucji lub na wynik odsetkowy netto instytucji, przy uwzględnieniu w stosownych przypadkach zmian wartości rynkowej, które wynikają z niekorzystnych zmian stóp procentowych wpływających na instrumenty wrażliwe na stopy procentowe, w tym ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.	art. 448 ust. 1 lit. e)
b)	Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania	Strategie zarządzania IRRBB i jego ograniczania: 1) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku; 2) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany; 3) prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej (w tym ryzyka spreadu kredytowego) w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku; 4) dążenie do utrzymania ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian poziomów spreadu kredytowego, wpływających negatywnie na sytuację finansową Banku, na poziomie pozwalającym zachować zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych.	art. 448 ust. 1 lit. f)
c)	Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczegółowych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRBB	Miesięczna kalkulacja wskaźników i miar: wskaźnika wpływu zmiany wyniku odsetkowego na fundusze własne, wskaźnika zmiany wyniku odsetkowego, wskaźnika zmiany EVE do funduszy własnych. Kwartalnie: zmiana NII/TIER1 oraz zmiana EVE/TIER1. Maksymalny Apetyt na Ryzyko określony jest poprzez wielkość kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej w wysokości 20% funduszy własnych. Pomiar ryzyka stopy procentowej przeprowadzany jest w trybie miesięcznym według stanu na dzień sprawozdawczy, w oparciu o podejście statystyczne i dotyczy: 1) ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania; 2) ryzyka bazowego; 3) ryzyka opcji klienta; 4) ryzyka spreadu kredytowego; 5) wpływu szokowej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału.	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (i) i (v); art. 448 ust. 2
d)	Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do	Bank stosuje scenariusze, w których wielkość szoku w przypadku sześciu scenariuszy szoku dla ryzyka stopy procentowej opiera się na historycznych stopach procentowych. EBA określiła wielkość tych	art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii); art. 448 ust. 2

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny					Podstawa prawna																									
	oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)	szoków (w pb.) dla ryzyka stopy procentowej, w tym dla PLN, zastrzegając możliwość przeprowadzenia ponownej kalibracji. <table><tr><td></td><td>EUR</td><td>USD</td><td>GBP</td><td>CHF</td><td>PLN</td></tr><tr><td>Parallel</td><td>200</td><td>200</td><td>250</td><td>100</td><td>250</td></tr><tr><td>Short</td><td>250</td><td>300</td><td>300</td><td>150</td><td>350</td></tr><tr><td>Long</td><td>100</td><td>150</td><td>150</td><td>100</td><td>150</td></tr></table> Ponadto Bank przeprowadza testy wrażliwości wyniku odsetkowego przy zakładanej zmianie stóp procentowych o 50 pb.						EUR	USD	GBP	CHF	PLN	Parallel	200	200	250	100	250	Short	250	300	300	150	350	Long	100	150	150	100	150	
	EUR	USD	GBP	CHF	PLN																										
Parallel	200	200	250	100	250																										
Short	250	300	300	150	350																										
Long	100	150	150	100	150																										
e)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	Dla miar wewnętrznych: zmiana dla depozytów oprocentowanych poniżej 2,5 pp. oparta jest na założeniu, że ich oprocentowanie może spaść do wysokości maksymalnie 0,1 pp. (w scenariuszu spadku stóp procentowych); zmiana oprocentowania dla salda kredytów konsumpcyjnych, których oprocentowanie po uwzględnieniu spadku stóp o 2,5 pp. byłoby nadal wyższe niż maksymalne odsetki ustawowe, wynosi dwukrotność zmiany stopy procentowej.					art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii); art. 448 ust. 2																								
f)	Ogólny opis sposobu, w jaki bank zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach)	Bank zakłada ograniczanie wpływu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej na wynik finansowy, poprzez kształtowanie oferty produktowej zabezpieczającej wynik odsetkowy Banku w związku ze spodziewanym poziomem stóp procentowych ustalanych przez Radę Polityki Pieniężnej. Bank zakłada również wykorzystanie instrumentów pochodnych w celu sprawnego zarządzania niedopasowaniem aktywów i pasywów. Bank zmienia strukturę portfela aktywów wydłużając stopniowo średni okres zapadalności poprzez zwiększanie zaangażowania w obligacje o stałym oprocentowaniu z okresem zapadalności powyżej 1 roku.					art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iv); art. 448 ust. 2																								
g)	Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)	W odniesieniu do każdej waluty, począwszy od -150 punktów bazowych dla okresów bezpośredniej zapadalności, Bank stosuje dolny pułap stopy procentowej po wystąpieniu szoku, uzależniony od terminu zapadalności. Pułap ten wzrasta o 3 punkty bazowe rocznie, osiągając ostatecznie poziom 0% w przypadku okresów zapadalności wynoszących min. 20 lat. Przy obliczaniu całkowitej zmiany EVE i NII dla każdego scenariusza szokowego w odniesieniu do stopy procentowej Bank łączy wszystkie ujemne i dodatnie zmiany, jakie nastąpiły w każdej walucie. Zmiany dodatnie ważone są współczynnikiem wynoszącym 50%.					art. 448 ust. 1 lit. c); art. 448 ust. 2																								
h)	Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji	Miary IRRBB służą do oceny wrażliwości wyniku odsetkowego (NII) oraz ekonomicznej wartości kapitału (EVE) Banku na zmiany stóp procentowych i stanowią kluczowe narzędzie zarządcze oraz nadzorcze. Istotne zmiany od poprzedniego ujawnienia: 1) Wskaźnik prognozowanej zmiany NII wykazywał okresowe przekroczenia limitu na początku 2025 r., wynikające z sezonowości wskaźnika i niższego planowanego wyniku odsetkowego. W związku z tym zarekomendowano podniesienie limitu z 5% do 10%, aby zwiększyć jego użyteczność i zgodność z profilem ryzyka Banku; 2) Wskaźnik wpływu zmiany NII na fundusze własne utrzymuje się na niskim poziomie wykorzystania; limit pozostawiono bez zmian (5%) jako adekwatny i zapewniający właściwy bufor bezpieczeństwa;					art. 448 ust. 1 lit. d)																								

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – format dowolny		Podstawa prawna
		3) Wskaźnik EVE został dostosowany do aktualnych wymogów EBA – zmieniono odniesienie na kapitał Tier 1 i ustalono nowy limit na poziomie 14,3%, tj. 95% progu nadzorczego SOT (15%); 4) Dodatkowo zaproponowano nową miarę nadzorczą: wskaźnik zmiany NII do kapitału Tier 1 z limitem 4,8%, zgodnym z podejściem EBA.	
i)	Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)	Nie dotyczy Banku.	
1) 2)	Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności	Średni i najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności wynoszą kolejno 0,93 oraz 3,5 roku.	art. 448 ust. 1 lit. g)

Tabela nr 80. Ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego [Wzór EU IRRBB1]

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych		a	B	c	d
		Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto	
		Bieżący okres	Poprzedni okres	Bieżący okres	Poprzedni okres
1	Równoległy wzrost szoku	4,21	3,35	0,25	3,07
2	Równoległy spadek szoku	-9,32	8,37	-1,76	-4,39
3	Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (ang. steepener)	-0,22	-0,29		
4	Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (ang. flattener)	0,91	0,79		
5	Wzrost stóp krótkoterminowych	2,29	1,08		
6	Spadek stóp krótkoterminowych	-4,97	-4,04		

Tabela nr 81. Testy warunków skrajnych – zmiana wyniku odsetkowego (Δ NII) w mln zł

Scenariusz	31.12.2024	31.12.2025
Scenariusz przesunięcia o +250 pb.	3,07	0,25
Scenariusz przesunięcia o -250 pb.	-4,39	-1,76

Tabela nr 82. Testy warunków skrajnych – zmiana wartości ekonomicznej kapitału (Δ EVE) w mln zł

Scenariusz	31.12.2024	31.12.2025
Scenariusz przesunięcia o +250 pb.	3,35	4,21
Scenariusz przesunięcia o -250 pb.	8,37	-9,32
Scenariusz wzrostu nachylenia	-0,29	-0,22
Scenariusz spadku nachylenia	0,79	0,91
Scenariusz wzrostu stóp proc. krótkoterm.	1,08	2,29
Scenariusz spadku stóp proc. krótkoterm.	-4,04	-4,97

3.9. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności oznacza ryzyko poniesienia straty z tytułu wymuszonej wymiany posiadanych aktywów na gotówkę lub odpowiedniki gotówki w sytuacji ograniczenia/utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się ze zobowiązań.

Zarząd PLUS BANK S.A. oświadcza, że obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem płynności jest dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii instytucji.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest dostosowanie jej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności oraz finansowanie aktywów, bez konieczności ponoszenia nadmiernych kosztów. Zatem cel ten sprowadza się do kształtowania takiej struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą płynność uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub wynikających z zachowań klientów. Działania te są wspierane przez system wskaźników i limitów, począwszy od apetytu na ryzyko płynności zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą oraz wskaźników zdefiniowanych przez władze nadzorcze, poprzez zaakceptowane przez Zarząd Banku limity odzwierciedlające tolerancję na ryzyko, a także pozostałe wskaźniki i miary służące do monitorowania ryzyka płynności na bieżąco (w systemie dziennym lub miesięcznym).

Bank posiada sformalizowany, regularnie weryfikowany, efektywny system zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, obejmujący następujące procesy:

- bieżące zarządzanie płynnością śróddzienną, krótko-, średnio- i długoterminową;
- identyfikacja;
- pomiar;
- monitorowanie;
- kontrola i raportowanie.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na podstawie pisemnych polityk i zasad, w których określone są metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontroli i raportowania ryzyka płynności. Regulacje podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku i są dostosowywane do aktualnego profilu i strategii Banku.

Stabilność bazy depozytowej jest na bieżąco monitorowana.

Tabela nr 83. Wskaźnik stabilnego finansowania netto - NSFR

Wskaźnik stabilnego finansowania netto – NSFR	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025
Pozycje zapewniające stabilne finansowanie w mln zł	562,58	591,26	589,18	573,54
Pozycje wymagające stabilnego finansowania w mln zł	315,88	284,47	289,16	261,16
Wskaźnik NSFR	1,7810	2,0784	2,0376	2,1961

Na koniec 2025 roku aktywa płynne zabezpieczające realizację bieżących zobowiązań kształtowały się powyżej limitu wyznaczonego na podstawie wartości części niestabilnej zobowiązań. Ponadto Bank stosuje wewnętrzną analizę płynności wykorzystując zestawienie skumulowanych urealnionych luk płynności (tj. zestawieniu aktywów i pasywów według najbardziej prawdopodobnych terminów zapadalności i wymagalności).

Tabela nr 84. Urealniona luka płynności – aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozabilansowe w mln zł

31-12-2025	Razem	a'vista	> 1D <1W	> 1W <= 1M	> 1M <= 3M	> 3M <= 6M	> 6M <= 1Y	> 1Y <= 3Y	> 3Y <= 5Y	> 5Y
Aktywa	998,11	129,56	531,74	2,33	2,22	2,92	5,02	17,46	15,37	291,48
Pasywa	804,47	3,84	23,01	88,22	144,49	28,09	28,10	67,97	67,97	352,77
Luka	-	125,72	508,72	-85,89	-142,27	-25,17	-23,08	-50,51	-52,60	-61,29
Luka skumulowana	-	125,72	634,45	548,56	406,29	381,12	358,04	307,54	254,94	193,65
Wskaźnik płynności (w przedziałach)		33,78	23,10	0,03	0,02	0,10	0,18	0,26	0,23	0,83
Wskaźnik płynności ogółem		33,78	24,63	5,77	2,57	2,33	2,13	1,80	1,56	1,24

Wartość wskaźnika płynności do 3 miesięcy, na podstawie urealnionej luki płynności na bazie sformalizowanej metodologii Banku po stronie zobowiązań (zobowiązań wobec klientów, otwartych linii kredytowych) i należności (rezerwy obowiązkowej, należności z tytułu kredytów udzielonych klientom, papierów wartościowych) utrzymywała się w 2025 roku powyżej limitu ustanowionego na poziomie 1,35 i na koniec grudnia 2025 r. wskaźnik płynności do 3 miesięcy wyniósł 2,57.

Aktywa płynne zabezpieczające realizację bieżących zobowiązań kształtowały się na koniec 2025 r. powyżej limitu wyznaczonego na podstawie wartości części niestabilnej zobowiązań. Według stanu na 31.12.2025 r. nadwyżka wynosiła 184,27 mln zł dla waluty krajowej oraz 312,65 mln zł we wszystkich walutach łącznie.

Poniżej w tabeli zostały zaprezentowane miary płynności w Banku.

Tabela nr 85. Wskaźniki płynności

Miara	31.12.2025	31.12.2024
Wskaźnik płynności krótkoterminowej – LCR w %	1012,35	702,58
Wskaźnik stabilnego finansowania netto – NSFR w %	219,61	230,97

Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika LCR w wysokości 100%, wynikający z Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE), który obowiązywał w grudniu 2025 roku, został spełniony przez Bank.

Tabela nr 86. Zarządzanie ryzykiem płynności [Tabela EU LIQA]

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności w Banku opierają się na następujących fundamentach: • Cel i Strategia: Głównym celem jest zapewnienie zdolności do terminowego regulowania zobowiązań oraz utrzymywanie zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości. Bank dąży do posiadania nadwyżki wysokiej jakości aktywów płynnych, umożliwiającą przetrwanie scenariuszy kryzysowych; • Procesy Zarządcze: System obejmuje identyfikację, pomiar (m.in. metodą luki płynności), limitowanie oraz monitorowanie ryzyka. Procesy te są częścią wewnętrznej oceny adekwatności zasobów płynności (ILAAP); • Dywersyfikacja i Finansowanie: Bank kładzie nacisk na stabilność bazy depozytowej (ocena części stabilnej depozytów) oraz unikanie nadmiernej koncentracji. Finansowanie planowane jest z uwzględnieniem struktury zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, co monitorowane jest poprzez wskaźniki takie jak LCR i NSFR;

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		Plany Awaryjne: W sytuacjach zagrożenia uruchamiana jest Instrukcja planu awaryjnego, przewidująca konkretne działania naprawcze i komunikacyjne.
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest wieloszczeblowa i opiera się na koncepcji trzech linii obrony. Kluczowe organy i jednostki uczestniczące w procesie to: - Rada Nadzorcza i Zarząd Banku: Sprawują ogólny nadzór i zatwierdzają m.in. strategię, apetyt na ryzyko oraz limity wewnętrzne; - Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO): Pełni funkcję doradczą i decyzyjną, zatwierdzając wnioski dotyczące miar i limitów ryzyka płynności; - Departament Strategii i Kontroli Ryzyka (DSK): Odpowiada za drugą linię obrony, w tym pomiar, monitorowanie limitów oraz przygotowywanie raportów; - Departament Skarbu (DS): Działa w pierwszej linii obrony jako „komórka sterująca”, realizując transakcje rynkowe i dbając o bieżące utrzymanie aktywów płynnych.
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcji między jednostkami grupy	Bank zarządza płynnością w sposób całkowicie scentralizowany. Kluczowe funkcje decyzyjne i operacyjne są skupione w centrali Banku, co zapewnia jednolitość działań i bezpośrednią kontrolę nad zasobami płynnymi. Bank nie posiada jednostek zależnych ani stowarzyszonych podlegających konsolidacji. W związku z tym nie występują interakcje kapitałowe ani przepływy płynności wewnątrz grupy – zarządzanie odbywa się wyłącznie na poziomie jednostkowym. Interakcje zachodzą pomiędzy wyspecjalizowanymi komórkami organizacyjnymi Banku. Departament Skarbu realizuje operacje rynkowe, a Departament Strategii i Kontroli Ryzyka pełni funkcję kontrolną. Całość koordynowana jest przez Komitet ALCO, co zapewnia spójność strategii z bieżącym wykonawstwem.
d)	Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka płynności	Bank stosuje podejście wielowymiarowe, łącznie miary statyczne (luka płynności kontraktowa i urealniona), miary rynkowe (wskaźniki LCR, NSFR), wskaźniki wczesnego ostrzegania (WWO), testy warunków skrajnych (TWS) oraz system wewnętrznych wskaźników obejmujących m.in. poziom minimalnego stanu aktywów płynnych, wskaźniki osadu, zrywalności, odnawialności czy koncentracji. Pomiar uwzględnia zarówno płynność bieżącą (śróddzienną), jak i długoterminową strukturę finansowania. Raportowanie odbywa się w trybie dziennym (płynność bieżąca), tygodniowym oraz miesięcznym (dla ALCO i Zarządu) oraz kwartalnym (dla Rady Nadzorczej). Raporty obejmują stopień wykorzystania limitów, wyniki testów warunków skrajnych oraz analizę koncentracji źródeł finansowania. Proces pomiaru opiera się na danych z systemów transakcyjnych Banku, przetwarzanych przez Departament Strategii i Kontroli Ryzyka (DSK) przy wykorzystaniu dedykowanych narzędzi analitycznych (m.in. własna baza danych, procedury sql, MS Excel, OneNote dla procedur operacyjnych).
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategii i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	W zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności oraz monitorowania skuteczności tych działań, dokumentacja Banku przewiduje następujące rozwiązania: - utrzymywanie rezerwy płynności: Bank posiada portfel wysokiej jakości aktywów płynnych (HQLA), głównie w postaci banków pieniężnych NBP oraz obligacji skarbowych, które mogą być szybko upłynnione lub stanowić zabezpieczenie operacji refinansujących; - limity wewnętrzne: System limitów (np. na lukę płynności, koncentrację depozytów, minimalny poziom LCR), których przestrzeganie jest obowiązkowe i codziennie monitorowane;

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		- dywersyfikacja finansowania: Strategia zakłada unikanie zależności od pojedynczych deponentów i stabilizowanie bazy depozytowej poprzez odpowiednią strukturę produktową i terminową. Zabezpieczanie płynności w sytuacjach skrajnych: - dostęp do finansowania banku centralnego: Bank przygotowuje i aktualizuje wykaz aktywów mogących stanowić zabezpieczenie kredytu lombardowego lub refinansowego w NBP (w tym cesje wierzytelności kredytowych); - plan awaryjny: Określa gotowe do wdrożenia pakiety działań naprawczych, takie jak wstrzymanie akcji kredytowej czy wyprzedaż portfela obligacji. Monitorowanie skuteczności: - Testy warunków skrajnych (TWS): Regularne sprawdzanie, czy posiadane bufony płynności są wystarczające do pokrycia odpływów w scenariuszach kryzysowych. Wyniki TWS służą do oceny adekwatności poziomu aktywów płynnych; - Testowanie Planu Awaryjnego: Przynajmniej raz w roku Bank przeprowadza testowanie planu awaryjnego, aby potwierdzić wykonalność działań i skuteczność procesów komunikacyjnych. Dodatkowo z częstotliwością tygodniową plan awaryjny testowany w oparciu o rezultaty testów warunków skrajnych celem określenia nadwyżki aktywów płynnych ponad wartość ze stress testu dla 1M; - Kontrola wewnętrzna: Departament Strategii i Kontroli Ryzyka stale monitoruje wykorzystanie limitów oraz przeprowadza testowania procesów określonych w Matrycy Funkcji Kontroli.
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	Zarys awaryjnych planów finansowania PLUS BANK S.A., uregulowany w „Instrukcji plan awaryjny płynności”, obejmuje gotowość na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych: Zasady uruchamiania: Plan jest aktywowany w przypadku przekroczenia zdefiniowanych progów Wskaźników Wczesnego Ostrzegania (WWO) lub wystąpienia zdarzeń o charakterze nadzwyczajnym (np. nagły odpływ depozytów). Decyzję o uruchomieniu podejmuje Zarząd lub Zespół Kryzysowy. Katalog działań naprawczych: - pozyskanie płynności: Wykorzystanie rezerwy aktywów płynnych (sprzedaż obligacji), pozyskanie środków z rynku międzybankowego lub od akcjonariusza; - ograniczenie odpływów: Wstrzymanie akcji kredytowej, zmiana polityki cenowej depozytów (atrakcyjne oprocentowanie dla zatrzymania środków); - finansowanie z NBP: Wykorzystanie kredytu lombardowego lub refinansowego pod zastaw aktywów (np. cesja wierzytelności kredytowych). Zasady komunikacji: Instrukcja zawiera precyzyjne schematy komunikacji z klientami, pracownikami, KNF oraz mediami, mające na celu opanowanie paniki i przekazywanie spójnych komunikatów. Testowanie: Skuteczność planu jest weryfikowana co najmniej raz w roku, co pozwala ocenić realność założonych czasów pozyskania środków. Dodatkowo z częstotliwością tygodniową plan awaryjny testowany w oparciu o rezultaty testów warunków skrajnych celem określenia nadwyżki aktywów płynnych ponad wartość ze stress testu dla 1M.

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Testy warunków skrajnych (TWS) w Banku są kluczowym narzędziem oceny odporności Banku na sytuacje nadzwyczajne. Ich stosowanie przebiega według następujących zasad: Cel i zakres: Testy służą do oceny wpływu hipotetycznych, niekorzystnych zdarzeń na pozycję płynnościową Banku oraz adekwatność posiadanego bufora aktywów płynnych. Obejmują one analizę luki płynności oraz wskaźników (np. LCR) w warunkach stresowych. Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych: 1. scenariuszowe – w ramach których wykonywany jest połączony pomiar wpływu zmian różnych parametrów makro- i mikrootoczenia na poziom ryzyka płynności; 2. odwrócone – w ramach których wykonywany jest pomiar maksymalnej możliwej zmiany poszczególnych pozycji stanowiących o płynności Banku, przy której zachowany zostanie minimalny poziom wskaźnika LCR; 3. wrażliwości – w ramach których wykonywany jest pomiar wpływu zmian poszczególnych parametrów makro- i mikrootoczenia lub pomiar wpływu czynników wewnętrznych na poziom ryzyka płynności. Podstawą do budowy testów scenariuszowych są scenariusze warunków skrajnych, określone w testach wrażliwości o charakterze: 1. wewnętrznym, którymi są: utrata zaufania do Banku, spadek jakości aktywów, wpływ środków kanałami innymi niż tradycyjne, konieczność realizacji zobowiązań pozabilansowych; 2. systemowym, którymi są: kryzys wizerunkowy, efekt drugiej rundy, agresywne zachowania konkurencji, zakłócenia działania systemów płatniczych i rozliczeniowych, które w ramach analizy scenariuszowej łączy się w określonej konfiguracji celem określenia dwóch scenariuszy idiosynkratycznych, dwóch systemowych oraz jednego łączonego. Testy odwrócone: Identyfikacja scenariuszy, które doprowadziłyby do całkowitej utraty płynności przez Bank. Częstotliwość i proces: Testy przeprowadzane są kwartalnie przez Departament Strategii i Kontroli Ryzyka (DSK). Wyniki są raportowane do Komitetu ALCO oraz Zarządu. Wykorzystanie wyników: Wyniki TWS stanowią podstawę do kalibracji limitów wewnętrznych oraz weryfikacji, czy portfel aktywów płynnych (np. skarbowych papierów wartościowych) jest wystarczający do pokrycia prognozowanych odpływów w okresie skrajnego stresu. Dodatkowo z częstotliwością tygodniową plan awaryjny testowany w oparciu o rezultaty testów warunków skrajnych celem określenia nadwyżki aktywów płynnych ponad wartość ze stress testu dla 1M.
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Bank potwierdza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są w pełni dostosowane do charakteru, skali oraz stopnia złożoności działalności instytucji, co zapewnia wysoką pewność co do skuteczności ich stosowania. Bank dysponuje odpowiednimi zasobami płynności, a jego systemy zarządzania i mechanizmy kontrolne są zgodne z aktualną strategią oraz profilem ryzyka. Stabilność tę potwierdzają wskaźniki płynności LCR i NSFR, które znacząco przewyższają normy nadzorcze, oraz regularnie aktualizowane i testowane plany awaryjne, które gwarantują zdolność do terminowego regulowania zobowiązań zarówno w warunkach normalnych, jak i w scenariuszach skrajnych. Całość ram zarządczych, w tym polityka, instrukcje oraz narzędzia kalkulacyjne, poddawana jest cyklicznym przeglądom i aktualizacjom, co zapewnia ich stałą adekwatność do wymogów regulacyjnych i rynkowych.

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający. Wskaźniki te mogą obejmować: · Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) · Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku · Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności · Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności	Profil ryzyka instytucji jest ściśle powiązany z konserwatywną strategią biznesową, skoncentrowaną na utrzymywaniu stabilnej i bezpiecznej struktury finansowania. Według stanu na 31 grudnia 2025 r. Bank charakteryzuje się wysoką nadwyżką aktywów płynnych nad zobowiązaniami, co odzwierciedla wskaźnik LCR na poziomie 1012,35% oraz NSFR wynoszący 219,61%, przy wewnętrznej tolerancji na ryzyko (apetycie) ustalonej znacznie powyżej minimów regulacyjnych. Głównym źródłem finansowania pozostaje stabilna baza depozytowa klientów detalicznych oraz depozyty podmiotów powiązanych z PLUS BANK S.A., natomiast pula zabezpieczeń oparta jest na wysokiej jakości obligacjach skarbowych i bonach pieniężnych NBP. Bank stosuje narzędzia prognozowania przepływów pieniężnych, w tym analizę luki płynności urealnionej oraz testy warunków skrajnych w scenariuszach idiosynkratycznych i rynkowych, które potwierdzają zdolność do przetrwania w warunkach stresowych w horyzoncie przekraczającym wymogi ustawowe. System zarządzania ryzykiem płynności, obejmujący rygorystyczne limity wewnętrzne oraz wskaźniki wczesnego ostrzegania (WWO), zapewnia pełną interakcję między bieżącą ekspozycją a profilem ryzyka zatwierdzonym przez organ zarządzający, gwarantując bezpieczeństwo depozytów i stabilność operacyjną instytucji.

Zgodnie z wytycznymi w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, poniżej zaprezentowane są dane dotyczące wskaźnika pokrycia wpływów netto.

Tabela nr 87. Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto [Wzór EU LIQ1]

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					523,13	515,49	501,62	478,03
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	345,80	389,96	446,77	484,08	30,48	33,47	36,24	37,32
3	Stabilne depozyty	195,15	212,80	242,84	269,25	9,76	10,64	12,14	13,46
4	Mniej stabilne depozyty	150,65	177,16	203,94	214,84	20,73	22,83	24,10	23,85

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	294,17	258,18	204,17	154,06	135,75	115,05	87,37	62,38
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	0,00	21,88	33,37	38,95	0,00	5,42	8,24	9,60
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	294,17	236,30	170,80	115,11	135,75	109,62	79,13	52,78
8	Dług niezabezpieczony	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0,00	0,00	0,00	0,00
10	Wymogi dodatkowe	41,52	39,25	36,16	33,63	30,06	27,07	23,24	20,21
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	29,44	26,41	22,55	19,48	29,44	26,41	22,55	19,48
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	12,08	12,84	13,61	14,15	0,62	0,66	0,70	0,72
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	2,60	2,67	2,68	3,85	2,60	2,67	2,68	3,85
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	4,71	4,86	5,03	5,19	0,24	0,24	0,25	0,26
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					199,13	178,50	149,79	124,01
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	86,04	62,70	38,47	28,00	85,34	61,74	37,44	26,91
19	Inne wpływy środków pieniężnych	29,54	39,97	42,43	42,02	29,54	29,80	27,57	25,17
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0,00	0,00	0,00	0,00
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0,00	0,00	0,00	0,00
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	115,58	102,67	80,90	70,02	114,87	91,54	65,02	52,09
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75%	115,58	102,67	80,90	70,02	114,87	91,54	65,02	52,09
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					523,13	515,49	501,62	478,03
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					86,24	86,96	84,77	71,92
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					7,0931	6,8706	6,9759	7,5732

Tabela nr 88. EU LIQB dotycząca informacji jakościowych na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, która uzupełnia [Wzór EU LIQ1]

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie	W analizowanym okresie poziom wskaźnika LCR determinowany był przede wszystkim przez stabilny i rosnący poziom aktywów płynnych wysokiej jakości (HQLA), które zwiększyły się średnio z 478 mln zł (T-3) do 523 mln zł (T). Jednocześnie po stronie zobowiązań zauważalny był stopniowy wzrost całkowitych ważonych wypływów środków pieniężnych, które wzrosły z 124,01 mln zł (T-3) do 199,13 mln zł (T). Wzrost wypływów wynikał przede wszystkim ze zwiększających się wolumenów depozytów, które charakteryzują się wyższymi wagami wypływów. Największy wpływ na zmiany wypływów miały: - depozyty detaliczne, których wypływy ważne zmalały z 37,32 mln zł (T-3) do 30,48 mln zł (T), - depozyty nieoperacyjne, których wypływy wzrosły z 52,78 mln zł (T-3) do 135,75 mln zł (T), - wymogi dotyczące zabezpieczenia z tytułu instrumentów pochodnych, gdzie obserwowano wzrost z 19,48 mln zł do 29,44 mln zł. Pomimo wzrostu wypływów, proporcjonalny wzrost HQLA zrekomensował ich przyrost, a udział źródeł stabilnych w strukturze pasywów pozostał wysoki, co pozwoliło na utrzymanie LCR na stabilnym poziomie powyżej 7,0.
b)	Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie	Wskaźnik LCR w badanym okresie pozostawał na poziomie znacznie powyżej progu regulacyjnego, wykazując umiarkowaną zmienność: od 7,57 (T-3), przez 6,98 (T-2) oraz 6,87 (T-1), do 7,09 (T). Spadek widoczny pomiędzy T-3 a T-1 wynikał z przejściowego obniżenia wpływów z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych oraz umiarkowanego wzrostu wypływów z depozytów niestabilnych. W okresie T nastąpiła poprawa wskaźnika dzięki wzrostowi HQLA przy jednoczesnym spadku wypływów, co przywróciło wskaźnik do stabilnego poziomu powyżej 7,0. Z uwagi na dominujący udział aktywów poziomu 1, nawet niewielkie zmiany w wartości wypływów mają istotny wpływ na poziom LCR. Nie bez znaczenia pozostaje fakt wdrożenia zmian w kalkulacji tego wskaźnika na przestrzeni 2025 roku w drodze implementacji wskazań Inspektorów KNF podczas kontroli przeprowadzonej w I kw. 2025 r. oraz realizacji zaleceń pionspekcyjnych w omawianym roku.
c)	Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania	Struktura finansowania Banku wykazuje umiarkowaną koncentrację. Głównym źródłem finansowania pozostają depozyty detaliczne oraz korporacyjne, które stanowią główną kategorię wypływów. Poziom wskaźnika koncentracji depozytów przyjął poziom 42,37%, wskaźnik koncentracji depozytów w grupie podmiotów powiązanych z Bankiem przyjął poziom 39,24%, wskaźnik koncentracji depozytów 10 największych depozytariuszy przyjął poziom 42,31%. Finansowanie hurtowe – szczególnie finansowanie międzybankowe – wykazuje trend malejący, co ogranicza ekspozycję na ryzyko nagłych wypływów charakterystycznych dla depozytów nieoperacyjnych i finansowania krótkoterminowego. Brak zadłużenia niezabezpieczonego oraz brak emisji

Oznaczenie wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
		krótkoterminowych instrumentów dłużnych wskazują na niski poziom wrażliwości na napięcia rynkowe.
d)	Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji	Bufor płynnościowy Banku opiera się głównie na aktywach najwyższej jakości. Jego trzon stanowią bony pieniężne NBP gotówka oraz obligacje skarbowe, a także gotówka, środki w banku centralnym kwalifikowane jako aktywa poziomu 1. Tak skonstruowany bufor zapewnia wysoką odporność na stres płynnościowy, a jednocześnie ogranicza ryzyko związane z ewentualnymi dyskontami regulacyjnymi. Bank nie alokuje środków w aktywa poziomu 2A lub 2B, co dodatkowo świadczy o konserwatywnym podejściu do zarządzania płynnością.
e)	Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia	Wpływy z tytułu instrumentów pochodnych oraz wymogów dotyczących zabezpieczenia wynosiły w okresie T 29 mln i pozostawały w przedziale 19–29 mln zł w całym analizowanym okresie. Wskazuje to na utrzymywanie umiarkowanego portfela instrumentów pochodnych oraz niską ekspozycję na ryzyko dodatkowych margin call. Brak wpływów pochodnych w EU-19a i EU-19b wskazuje, że Bank nie korzysta z transakcji, które mogłyby generować wpływy ograniczone regulacyjnie. Portfel pochodny ma charakter stabilny i nie stanowi istotnego czynnika ryzyka w kontekście wskaźnika LCR, choć wchodzenie w okres zapadalności do 30 dni instrumentów pochodnych powoduje wahania jego poziomu.
f)	Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto	Bank nie identyfikuje istotnego niedopasowania walutowego w kontekście wskaźnika LCR. Całość HQLA stanowią pozycje wyrażane w PLN. Istotną pozycję mogą stanowić przepływy dot. instrumentów pochodnych FX oraz wynikających z tego poziomów wpływów z rachunków nostro w walutach obcych, niemniej pozycje walutowe pozostają wyrównane, a wpływ walut obcych na LCR nie jest istotny.
g)	Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wpływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności	Do istotnych elementów niewynikających bezpośrednio ze wzoru LCR należą: • niski poziom zobowiązań warunkowych (ok. 0,25 mln zł ważonych); • brak finansowania zabezpieczonego, który eliminuje ryzyko utraty aktywów HQLA; • ograniczona ekspozycja na rynek hurtowy, co wzmacnia profil płynności Banku.

Tabela nr 89. Wskaźnik stabilnego finansowania netto [Wzór EU LIQ2]

		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe					
2	Fundusze własne	0,00	0,00	0,00	139,75	139,75
3	Inne instrumenty kapitałowe		0,00	0,00	0,00	0,00
4	Depozyty detaliczne					
5	Stabilne depozyty		225,73	0,00	0,00	214,44
6	Mniej stabilne depozyty		87,72	4,97	1,43	84,85
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:					
8	Depozyty operacyjne		0,00	0,00	0,00	0,00
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		269,29	0,00	0,00	134,65
10	Zobowiązania współzależne					
11	Pozostałe zobowiązania:					
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	0,00				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		101,81	0,15	0,00	0,08
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					573,77
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie					
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych					
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:					
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		29,69	20,15	48,89	60,45
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		0,00	0,00	0,43	0,43

		a	b	c	d	e
(kwota w walucie)		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		1,49	1,07	27,98	25,06
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II 22		0,00	0,00	0,00	0,00
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		0,02	0,09	37,85	32,22
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea		0,00	0,00	0,00	0,00
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		0,00	0,00	20,12	17,10
25	Współzależne aktywa					
26	Inne aktywa:					
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0,09	0,07
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		0,00	0,00	0,00	0,00
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		0,93	0,00	0,00	0,88
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		0,00	0,00	0,00	0,00
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		127,09	0,00	60,64	124,18
32	Pozycje pozabilansowe		0,00	0,00	15,16	0,76
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					261,16
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					2,1970

W celu oceny wpływu negatywnych warunków na poziom płynności, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności co najmniej raz na kwartał w celu weryfikacji, czy Bank jest zdolny wypełnić swoje zobowiązania na wypadek kryzysu płynności, jako wsparcie przygotowania planu awaryjnego w zakresie płynności i decyzji zarządczych. W ramach analiz przewidziano pięć scenariuszy rozwoju wydarzeń w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej:

- 1) scenariusz I (kryzys płynności wewnątrz Banku) – objawiający się utratą zaufania do Banku, spadkiem jakości aktywów oraz zwiększonym wycofywaniem depozytów które mogą zostać zerwane za pomocą kanałów innych niż tradycyjne (tj. kanału internetowego lub mobilnego), spowodowanym czynnikami wewnętrznymi, w warunkach swobodnego dostępu do środków z rynku finansowego;
- 2) scenariusz II (kryzys płynności wewnątrz Banku) – objawiający się spadkiem jakości aktywów, zwiększonym wycofywaniem depozytów które mogą zostać zerwane za pomocą kanałów innych niż tradycyjne (tj. kanału internetowego lub mobilnego) oraz koniecznością realizacji zobowiązań pozabilansowych, które spowodowane są czynnikami wewnętrznymi, w warunkach swobodnego dostępu do środków z rynku finansowego;
- 3) scenariusz III (kryzys płynności w systemie bankowym) – objawiający się kryzysem wizerunkowym, wynikającym ze spadku zaufania do instytucji finansowych, efektem drugiej rundy wynikającym z pogorszenia warunków makroekonomicznych, który z pewnym opóźnieniem, w sposób pośredni, negatywnie oddziałuje np. na wzrost należności zagrożonych, obniżenie rentowności czy zwiększenie ryzyka niewypłacalności Banku spowodowanym zachwianiem płynności systemu płatniczego oraz agresywnymi działaniami konkurencji – „wojną depozytową” w warunkach swobodnego dostępu do środków z rynku międzybankowego;
- 4) scenariusz IV (kryzys płynności w systemie bankowym) - objawiający się efektem drugiej rundy wynikającym z pogorszenia warunków makroekonomicznych, który z pewnym opóźnieniem, w sposób pośredni, negatywnie oddziałuje np. na wzrost należności zagrożonych, obniżenie rentowności czy zwiększenie ryzyka niewypłacalności Banku spowodowanym zachwianiem płynności systemu płatniczego oraz agresywnymi działaniami konkurencji – „wojna depozytowa” oraz zakłóceniem działania systemów płatniczych i rozliczeniowych, tj. w warunkach ograniczonego dostępu do środków z rynku międzybankowego;
- 5) scenariusz V (będący połączeniem kryzysu płynności wewnątrz Banku kryzysu płynności w systemie bankowym) - objawiający się kryzysem wizerunkowym, wynikającym ze spadku zaufania do instytucji finansowych, efektem drugiej rundy wynikającym z pogorszenia warunków makroekonomicznych, który z pewnym opóźnieniem, w sposób pośredni, negatywnie oddziałuje np. na wzrost należności zagrożonych, obniżenie rentowności czy zwiększenie ryzyka niewypłacalności Banku spowodowanym zachwianiem płynności systemu płatniczego oraz zwiększonym wycofywaniem depozytów które mogą zostać zerwane za pomocą kanałów innych niż tradycyjne (tj. kanału internetowego lub mobilnego), spowodowanym czynnikami wewnętrznymi, w warunkach swobodnego dostępu do środków z rynku międzybankowego.

Na dzień 31.12.2025 r. Bank posiadał 587,36 mln nadwyżki aktywów płynnych, ponad wypływy netto w horyzoncie 1 miesiąca, wg założeń scenariusza 1 testów warunków skrajnych, który został wybrany przez Zarząd Banku jako scenariusz wiodący.

3.10. Sekurytyzacja

Tabela nr 90. Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ekspozycji sekurytyzacyjnych [Tabela EU SECA] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

Tabela nr 91. Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym [Wzór EU SEC1] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

Tabela nr 92. Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym [Wzór EU SEC2] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

Tabela nr 93. Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca [Wzór EU SEC3] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

Tabela nr 94. Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe – instytucja działająca jako inwestor [Wzór EU SEC4] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

Tabela nr 95. Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję – ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego [Wzór EU SEC5] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

3.11. Dźwignia finansowa

Tabela nr 96. Uzgodnienie aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni finansowej [Wzór EU LR1 – LRSum] w mln zł

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	841,15
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	2,96
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	4,69
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-5,36
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	
12	Inne korekty	0
13	Miara ekspozycji całkowitej	843,44

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 97. Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni finansowej [Wzór EU LR2 – LRCom] w mln zł

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		31-12-2025	31-12-2024
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	841,15	794,52
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)		
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)		
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)		
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-5,36	-2,41
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	841,15	794,52
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	2,96	4,27
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej		
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	0	0
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej		
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji		
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)		
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)		
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)		
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych		
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)		
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	2,96	4,27
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży		
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)		

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		31-12-2025	31-12-2024
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT		
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR		
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika		
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)		
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	4,69	6,62
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0	0
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0	0
22	Ekspozycje pozabilansowe	4,69	6,62
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)		
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))		
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)		
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)		
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)		
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)		
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)		
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)		
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)		
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)		
EU-22k	(Wyłączone ekspozycje wobec akcjonariuszy zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. da) CRR)		
EU-22l	(Ekspozycje odliczane zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. q) CRR)		
EU-22m	(Ekspozycje wyłączone ogółem)		
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	139,42	100,53
24	Miara ekspozycji całkowitej	843,44	803,39
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	16,53%	12,51%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	16,53%	12,51%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	16,53%	12,51%

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		31-12-2025	31-12-2024
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	4,50%	4,50%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	brak	brak
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych		
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych		
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)		

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 98. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) [Wzór EU LR3 – LRSpl] w mln zł

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	841,15
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	550,91
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	147,75
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	45,07
EU-9	Ekspozycje detaliczne	22,93
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,67
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	37,62
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	36,2

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 99. Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni [Tabela EU LRA]

		A
Wiersz		Format dowolny
a)	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej polega na zapewnieniu odpowiedniej relacji pomiędzy wielkością kapitału podstawowego (Tier 1) a sumą aktywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych Banku. Dla celów pomiaru ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, Bank kalkuluje wskaźnik dźwigni zgodnie z artykułem 429 rozporządzenia CRR, tj. jako miarę kapitału Tier 1 podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża wskaźnik jako wartość procentową. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jest raportowane w okresach miesięcznych, na podstawie cyklicznych raportów zarządczych.
b)	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Głównym czynnikiem wpływającym na wzrost wskaźnika dźwigni w analizowanym okresie było zwiększenie wartości kapitału Tier 1 przy relatywnie stabilnym poziomie ekspozycji całkowitej.

3.12. Najważniejsze wskaźniki

Tabela nr 100. Najważniejsze wskaźniki [Wzór EU KM1] w mln zł

		A	b	c
		31-12-2025	30-06-2025	31-12-2024
	Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	139,42	142,32	100,53
2	Kapitał Tier I	139,42	142,32	100,53
3	Łączny kapitał	139,42	142,32	100,53
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	276,55	329,63	283,95
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu	-	-	-
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	50,41%	43,18%	35,40%
5a	Nie dotyczy			
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)			
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	50,41%	43,18%	35,40%
6a	Nie dotyczy			
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)			
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	50,41%	43,18%	35,40%
7a	Nie dotyczy			
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	-	-	-
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-
EU-7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%

		A	b	c
		31-12-2025	30-06-2025	31-12-2024
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13,93%	13,93%	13,93%
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	835,55	807,24	803,39
14	Wskaźnik dźwigni (%)	16,53%	17,64%	12,51%
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 (%)	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	4,5%	4,5%	4,5%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	4,5%	4,5%	4,5%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	535,06	508,18	470,86
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	211,41	170,90	194,19
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	158,56	112,29	127,17
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	52,85	58,61	67,02
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	1012,35%	867,12%	702,58%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	573,54	591,26	557,67
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	261,16	284,74	241,44
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	219,61%	207,84%	230,97%

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

3.13. Ryzyka ESG (w tym klimatyczne)

Bank, jako mała i niezłożona instytucja, prowadzi działania związane z wdrażaniem wymogów dotyczących czynników środowiskowych, społecznych oraz ładu korporacyjnego (ESG), w sposób adekwatny do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz zgodnie z zasadą proporcjonalności.

Bank uwzględnia czynniki ESG w ramach systemu zarządzania ryzykiem, traktując je jako ryzyko przekrojowe wpływające na poszczególne rodzaje ryzyka identyfikowane w działalności Banku.

Informacje dotyczące podejścia Banku do obszaru ESG zostały przedstawione w „Sprawozdaniu Zarządu z działalności PLUS BANK S.A.” za 2025 rok.

Bank informuje, że w zakresie ujawnień dotyczących ryzyk związanych z czynnikami środowiskowymi, społecznymi oraz ładu korporacyjnego (ESG), o których mowa w art. 449a Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR), korzysta z możliwości przewidzianej w stanowisku nadzorczym Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB), odnoszącym się do okresu przejściowego w zakresie stosowania wymogów ujawnieniowych ESG.

W dniu 22 maja 2025 r. EUNB opublikował dokument konsultacyjny dotyczący projektu wykonawczych standardów technicznych zmieniających Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3172 w zakresie ujawnień dotyczących ryzyk ESG, ekspozycji na instrumenty kapitałowe oraz łącznej ekspozycji na podmioty z równoległego systemu bankowego. W dokumencie tym zaproponowano przesunięcie obowiązku ujawniania informacji dotyczących ryzyk ESG do końca 2026 roku, przy jednoczesnym ograniczeniu zakresu wymaganych ujawnień względem wymogów obowiązujących od 2025 roku.

EUNB wskazał, iż celem proponowanych zmian jest zapewnienie proporcjonalnego oraz spójnego wdrożenia wymogów ESG w całym sektorze bankowym, a także uniknięcie niezamierzonych skutków regulacyjnych wynikających z obowiązujących obecnie przepisów. W związku z powyższym EUNB zarekomendował niestosowanie aktualnych wymogów ujawnieniowych do czasu wejścia w życie nowych regulacji. Stanowisko to zostało następnie potwierdzone w Opinii EUNB dotyczącej stosowania przepisów w zakresie ujawniania ryzyk ESG z dnia 5 sierpnia 2025 r. (tzw. non-action letter).

Uwzględniając charakter i skalę prowadzonej działalności jako mała i niezłożona instytucja, a także mając na względzie zakres projektowanych uproszczeń i zmian regulacyjnych, Bank zdecydował o skorzystaniu z rozwiązania przewidzianego przez EBA. W konsekwencji, w okresie przejściowym Bank nie publikuje informacji wymaganych na podstawie art. 449a CRR w zakresie ryzyk ESG według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.

Bank monitoruje dalsze prace legislacyjne oraz stanowiska organów nadzorczych dotyczące ujawnień ESG i będzie podejmował działania mające na celu dostosowanie zakresu publikowanych informacji do ostatecznego brzmienia obowiązujących regulacji.

Zgodnie z „wytycznymi EUNB w sprawie zarządzania ryzykami środowiskowymi, społecznymi i z zakresu ładu korporacyjnego (ESG)” (EBA/GL/2025/01) z dnia 8 stycznia 2025 r., pkt 10 („Data rozpoczęcia stosowania”), wytyczne mają zastosowanie do małych i niezłożonych instytucji najpóźniej od dnia 11 stycznia 2027 r. W związku z tym, jako mała i niezłożona instytucja, Bank uzupełnia poniższe tabele nr 104-113 od 11.01.2027 r.

Tabela nr 101. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności [Wzór 1]

Tabela nr 102. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami – efektywność energetyczna zabezpieczeń [Wzór 2]

Tabela nr 103. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania [Wzór 3]

Tabela nr 104. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla [Wzór 4]

Tabela nr 105. Portfel bankowy – Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu [Wzór 5]

Tabela nr 106. Zestawienie kluczowych wskaźników wyników w odniesieniu do ekspozycji zgodnych z systematyką [Wzór 6]

Tabela nr 107. Działania łagodzące: aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów [Wzór 7]

Tabela nr 108. Wskaźnik zielonych aktywów (%) [Wzór 8]

Tabela nr 109. Działania łagodzące: wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką [Wzór 9]

Tabela nr 110. Inne działania łagodzące zmiany klimatu nieobjęte rozporządzeniem (UE) 2020/852 [Wzór 10]

3.14. Ekspozycje na kryptoaktywa

Tabela nr 111. Ekspozycje na kryptoaktywa [Wzór EU CAE1]

Bank nie posiada ekspozycji na kryptoaktywa.

4. POLITYKA WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW, KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA BANKU (TZW. OSÓB KLUCZOWYCH)

Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczba posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym w stosownych przypadkach informacje na temat składu i zakresu zadań komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron

W Banku obowiązuje przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. „Polityka wynagrodzeń w PLUS BANK S.A. „

W proces przygotowania „Polityki wynagrodzeń w PLUS BANK S.A.” zaangażowana była Rada Nadzorcza Banku (w zakresie zatwierdzenia zasad), Zarząd Banku (w zakresie zatwierdzenia zasad i wdrożenia Polityki) oraz Dyrektor Departamentu Administracji i Zasobów Ludzkich (w zakresie doradztwa w procesie przygotowania oraz wdrożenia Polityki).

„Polityka wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje w PLUS BANK S.A.” została przygotowana w oparciu o postanowienia:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami;
- 2) Rozporządzenia CRR - 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;
- 3) Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r.;
- 4) Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- 5) Rekomendacji Z wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach;
- 6) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE (EBA/GL/2021/04 z dnia 2 lipca 2021 r.);
- 7) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 8) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy.

Tabela nr 112. Polityka wynagrodzeń [Tabela EU REMA]

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	W Banku obowiązuje przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. „Polityka wynagrodzeń w PLUS BANK S.A.”. W proces przygotowania „Polityki wynagrodzeń w PLUS BANK S.A.” zaangażowana była Rada Nadzorcza Banku (w zakresie zatwierdzenia zasad), Zarząd Banku (w zakresie zatwierdzenia zasad i wdrożenia Polityki) oraz Dyrektor Departamentu Administracji i Zasobów Ludzkich (w zakresie doradztwa w procesie przygotowania oraz wdrożenia Polityki). 1. Stosowana Polityka uwzględnia sytuację finansową Banku, jak również ma na celu wspierać cele strategii biznesowej Banku oraz strategii zarządzania ryzykiem w Banku. 2. Polityka oparta jest na wieloletnich doświadczeniach funkcjonowania Banku na rynku pracy. 3. Polityka jest neutralna pod względem płci, co oznacza niestwarzanie warunków do nieuzasadnionego uprzywilejowania którejś z płci pod względem warunków wynagradzania w odniesieniu do wszystkich jej aspektów zarówno przyznawania, jak i wypłaty Wynagrodzenia. 4. Działania podejmowane przez Bank zarówno w stosunku do kadry zarządzającej, jak i pozostałych pracowników zatrudnionych w Banku ukierunkowane są na stworzenie optymalnego środowiska pracy, które ma za zadanie motywować i wspierać w osiąganiu strategicznych celów Banku oraz realizacji zadań indywidualnych. 5. Polityka ma za zadanie zapewnić formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Banku z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji jak również stosowności Wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Banku. Polityka reguluje zasady wynagradzania: 1. członków Rady Nadzorczej; 2. członków Zarządu;

	3. osób pełniących kluczowe funkcje w Banku - risk taker, risk manager (osoby na stanowiskach organizacyjnych, z którymi związany jest zakres obowiązków, uprawnień i odpowiedzialności umożliwiający wywieranie znaczącego wpływu na kierowanie Bankiem oraz których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku); 4. pozostałych pracowników (grup zawodowych) zatrudnionych w Banku.
b)	Celem polityki jest: 1. zapewnienie, żeby Wynagrodzenie i jego wysokość oraz tryb i warunki zatrudnienia, które mają wpływ na Wynagrodzenie były zależne wyłącznie od posiadanego przez pracownika doświadczenia zawodowego, kwalifikacji i wykształcenia oraz ponoszonej odpowiedzialności za wykonywane czynności w Banku; 2. zapewnienie, ażeby Wynagrodzenie i jego wysokość oraz tryb i warunki zatrudnienia, które mają wpływ na Wynagrodzenie są neutralne pod względem płci, tożsamości płciowej, wieku, rasy, religii, wyznania, przekonań politycznych, pochodzenia etnicznego i innych aspektów podobnej natury; 3. zapobieganie występowania konfliktu interesów, w szczególności poprzez stosowanie obiektywnych kryteriów przyznawania Wynagrodzeń oraz zapobieganie występowania innych ograniczeń i niezgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku, w tym w szczególności z „Polityką zarządzania konfliktami interesów w PLUS BANK S.A.”; 4. wsparcie w perspektywie długoterminowej, stabilnego rozwoju Banku, umożliwiającego przy tym realizację i osiąganie celów działalności określonych w strategii biznesowej Banku oraz planie finansowym z uwzględnieniem profilu ryzyka Banku. Polityka ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku, przede wszystkim wsparcie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, a także ograniczenie skłonności do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka. W 2025 roku dokonano przeglądu „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje w PLUS BANK S.A.” oraz „Polityki wynagrodzeń w PLUS BANK S.A.”. W ramach przeglądu m.in. dokonano konsolidacji ww regulacji w jedną wspólną pod nazwą „Polityka wynagrodzeń w PLUS BANK S.A.”. Ponadto dodano zapisy dotyczące stosowanych przez Bank mierników monitorowania neutralności realizowanej Polityki pod względem płci. W Polityce zmieniono również zapis dotyczący okresu rozliczenia celów i zadań. Oceny za dany Okres rozliczeniowy będą dokonywane w terminie do 30 dni od najbliższego posiedzenia Rady Nadzorczej po zakończeniu badania bilansu Banku i zatwierdzeniu przez Walne Zgromadzenie Sprawozdania Finansowego dotyczącego minionego Okresu rozliczeniowego. Wysokość Wynagrodzenia zmiennego kierujących Departamentem Audytu Wewnętrznego, Biurem Compliance, Departamentem Prawnym, Biurem Ryzyka Operacyjnego, Departamentem Oceny Ryzyka Kredytowego, Departamentem Strategii i Kontroli Ryzyka, Zespołem Walidacji Modeli oraz Departamentem Administracji i Zasobów Ludzkich przysługujące za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji nie może być uzależniona od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Wysokość Wynagrodzenia zmiennego kierujących Departamentem Audytu Wewnętrznego, Biurem Compliance, Departamentem Prawnym, Biurem Ryzyka Operacyjnego, Departamentem Oceny Ryzyka Kredytowego, Departamentem Strategii i Kontroli Ryzyka oraz Zespołem Walidacji Modeli jest opiniowana oraz monitorowana przez Radę Nadzorczą Banku. Bank nie przyznaje gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw.
c)	Stosowana Polityka uwzględnia sytuację finansową Banku, jak również ma na celu wspierać cele strategii biznesowej Banku oraz strategii zarządzania ryzykiem w Banku. Celem polityki jest m.in. zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku, przede wszystkim wsparcie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, a także ograniczenie skłonności do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka. Wysokość Wynagrodzenia zmiennego przyznanego „risk taker”, „risk manager” zakłada korektę z tytułu wszelkich obecnych i przyszłych rodzajów ryzyka i uwzględnia koszt kapitału oraz wymaganą płynność Banku.
d)	Wyniki dokonanej Oceny wpływają na wysokość przyznanego Wynagrodzenia zmiennego, przy czym maksymalna wysokość zmiennych składników Wynagrodzenia do wysokości stałych składników Wynagrodzenia przyznanych osobom „risk taker”, „risk manager” nie może przekroczyć 100 %.
e)	Praca Osób zidentyfikowanych przez Bank jako „risk taker”, „risk manager”, podlega corocznej Ocenie.

	Ocena dokonywana jest w taki sposób, aby zapewnić kompleksowy pomiar realizacji Celów Banku i Zadań Premiowych Za realizację poszczególnych Celów Banku i Zadań Premiowych na określonym poziomie, a także w zależności od przyznanej wagi, przyznawane są punkty. Rada Nadzorcza ocenia pracę Prezesa Zarządu oraz pozostałych Członków Zarządu. Członkowie Zarządu oceniają pracę podległych im osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Przyznanie oraz wysokość Wynagrodzenia zmiennego jest uzależniona od następujących warunków: - wyników indywidualnej Oceny osoby zidentyfikowanej przez Bank jako „risk taker”, „risk manager”; - wyników komórki organizacyjnej, którą dana osoba zarządza; - wyników Banku w obszarze odpowiedzialności osoby zidentyfikowanej przez Bank jako „risk taker”, „risk manager”; - ogólnej sytuacji finansowej Banku z uwzględnieniem wyników całego Banku (spełnienie celów Banku). Wypłata składników Wynagrodzenia zmiennego następować będzie tylko wtedy, gdy wynikać to będzie z sytuacji finansowej Banku i będzie uzasadnione Oceną i wynikami.
f)	Decyzję o wypłacie przyznanych zmiennych składników Wynagrodzenia w odniesieniu do Prezesa Zarządu i pozostałych Członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza, na wniosek Prezesa Zarządu, biorąc pod uwagę aktualną sytuację finansową Banku. Decyzję o wypłacie przyznanych zmiennych składników Wynagrodzenia w odniesieniu do Osób pełniących kluczowe funkcje w Banku, innych niż Członkowie Zarządu, podejmuje Prezes Zarządu, biorąc pod uwagę aktualną sytuację finansową Banku. Decyzje o wypłacie będą podejmowane każdorazowo - zarówno w stosunku do nieodroczonej, jak i odroczonej (w tym płatnych w ratach) składników zmiennego Wynagrodzenia. W zależności od sytuacji finansowej Banku wysokość przyznanych zmiennych składników wynagradzania może zostać zmniejszona lub może nie zostać w ogóle wypłacona. Dotyczy to zwłaszcza sytuacji powstania straty bilansowej w Banku albo powstania niebezpieczeństwa utraty płynności Banku. Możliwość zmniejszenia lub wstrzymania Wypłaty przyznanych zmiennych składników wynagradzania dopuszczalna jest również ze względu na: - wpływ Wypłaty na łączny współczynnik kapitałowy (TCR), zwłaszcza powyżej norm wyznaczonych przez instytucję nadzorującą Bank (tak aby Wypłata zmiennych składników Wynagrodzenia nie ograniczała możliwości podwyższenia kapitałów własnych Banku); - pożądany profil ryzyka Banku, uwzględniający koszt ryzyka, koszt kapitału, ryzyko płynności w perspektywie długoterminowej; - weryfikację Oceny Osób pełniących kluczowe funkcje w PLUS BANK S.A. (weryfikacja Oceny pozwala ustalić, czy wystąpiły przesłanki do zmiany wyników za okres Oceny, biorąc pod uwagę efekty pracy danej Osoby pełniącej kluczowe funkcje w Banku. Dotyczy to w szczególności wystąpienia zachowania pracownika prowadzącego do istotnej korekty rocznego Sprawozdania Finansowego Banku. Bank ma prawo całkowicie powstrzymać lub obniżyć wysokość zmiennych składników Wynagrodzenia w stosunku do osoby lub osób, które przyczyniły się do wystąpienia straty operacyjnej Banku). Bank ma możliwość zmniejszenia lub wstrzymania wypłaty przyznanych zmiennych składników wynagradzania ze względu na korektę wyników finansowych Banku dokonanych ex post.
g)	NIE DOTYCZY BANKU
h)	NIE DOTYCZY BANKU
i)	NIE DOTYCZY BANKU
j)	NIE DOTYCZY BANKU

Tabela nr 113. Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy [Wzór EU REM1]

			A	B	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	6	4	16	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem (w zł)	48 000	781 667	2 514 028	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych				
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	6	4	16	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych				
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy				
16		W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10) (w zł)		48 000	781 667	2514 028	0

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

Tabela nr 114. Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) [Wzór EU REM2] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie dokonywał płatności specjalnych na rzecz określonego personelu.

Tabela nr 115. Wynagrodzenie odroczone [Wzór EU REM3] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wypłacił wynagrodzenia odroczonego.

Tabela nr 116. Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie [Wzór EU REM4] – NIE DOTYCZY BANKU – Bank nie wypłacił wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.

Tabela nr 117. Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji [Wzór EU REM5]

5		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	6	4	11							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				1	2	3	1	5	4	16
4	W tym: pozostali określony personel										
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu (w zł)	48 000	781 667	829 667	45 000	482 000	146 311	317 557	1 086 659	436 500	2 514 027
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	W tym: wynagrodzenie stałe (w zł)	48 000	781 667	829 667	45 000	482 000	146 311	317 557	1 086 659	436 500	2 514 027

Puste pozycje w tabeli oznaczają, że opisana sytuacja nie występuje lub nie dotyczy Banku.

4.1. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami

Pracownikom, których działalność zawodowa ma wpływ na profil ryzyka Banku w zamian za wykonywaną pracę przysługuje wynagrodzenie stałe oraz wynagrodzenie zmienne.

Wysokość Wynagrodzenia stałego pracowników zatrudnionych w Banku na podstawie umowy o pracę jest ustalana każdorazowo w wyniku negocjacji, pomiędzy pracownikiem a Bankiem i jest określona w zawartej umowie o pracę pomiędzy stronami. Wysokość Wynagrodzenia stałego „risk taker”, „risk manager” stanowi na tyle dużą część łącznego Wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie całkowicie elastycznej polityki przez Bank dotyczącej przyznania ewentualnego Wynagrodzenia zmiennego na zasadach szczegółowo określonych w Polityce.

Z kolei podstawą do przyznania i określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest coroczna (z uwzględnieniem 3-letniego horyzontu) ocena pracownika. W ocenie uwzględniane są zarówno wyniki całego Banku, jak i efekty pracy danej osoby oraz danej komórki organizacyjnej Banku, za którą ta osoba odpowiada. Przy ocenie efektów pracy wykorzystywane są zarówno kryteria finansowe, jak i niefinansowe.

Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacja na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień

Wdrożona Polityka oparta jest o następujące zasady:

- 1) całkowite wynagrodzenie składa się z wynagrodzenia stałego oraz wynagrodzenia zmiennego;
- 2) wynagrodzenie zmienne to dodatkowy, obok wynagrodzenia stałego, motywacyjny element wynagrodzenia;
- 3) wynagrodzenie zmienne przyznawane i wypłacane jest w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację planowanych celów i zadań;
- 4) wyników indywidualnej Oceny osoby zidentyfikowanej przez Bank jako „risk takers”, „risk managers”;
- 5) wyników jednostki organizacyjnej, którą dana osoba zarządza;
- 6) wyników Banku w obszarze odpowiedzialności osoby zidentyfikowanej przez Bank jako „risk takers”, „risk managers”;
- 7) ogólnej sytuacji finansowej Banku z uwzględnieniem wyników całego Banku (spełnienie celów Banku);
- 8) przy ocenie indywidualnych efektów pracy uwzględniane są zarówno kryteria finansowe, jak i niefinansowe;
- 9) wypłata wynagrodzenia zmiennego następować będzie tylko wtedy, gdy wynikać to będzie z sytuacji finansowej Banku i będzie uzasadnione pozytywną oceną i spodziewanymi wynikami;
- 10) wynagrodzenie zmienne przyznawane Osobom pełniącym kluczowe funkcje w PLUS BANK S.A. nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych Banku;
- 11) Bank stosuje odroczenia w wypłacie zmiennych składników wynagrodzenia.

Określenie wysokości zmiennych składników wynagrodzenia uzależnione jest w szczególności od wyników oceny poszczególnych osób kluczowych. Podstawę tej oceny stanowi realizacja Celów Banku i Zadań Premiowych przyjętych do realizacji w danym okresie rozliczeniowym. Cele Banku to wyznaczone do osiągnięcia przez PLUS BANK S.A., w poszczególnych latach kalendarzowych, cele

biznesowe i operacyjne. Są one zgodne ze Strategią i Planem Finansowym Banku. Z kolei Zadania Premiowe to zadania wpierające i prowadzące do realizacji Celów Banku.

Ocena obejmuje pełne funkcjonowanie Banku, tj. zarówno stronę przychodową i kosztową, a także wynik korygowany o ponoszone w związku z prowadzoną działalnością, ryzyka. Ponadto ocenie podlegają również indywidualne – przypisane poszczególnym osobom kryteria finansowe, jak i niefinansowe.

Natomiast ostateczna decyzja o wypłacie zmiennych składników wynagrodzenia podejmowana jest przy uwzględnieniu bieżącej sytuacji ekonomicznej Banku oraz wpływu ewentualnej wypłaty na łączny współczynnik kapitałowy, pożądanego profilu ryzyka Banku (uwzględniającego koszt ryzyka i koszt kapitału), weryfikacji oceny osób pełniących kluczowe funkcje w Banku czy korekty wyników finansowych Banku ex post.

Składniki zmiennego wynagrodzenia ze względu na termin ewentualnej wypłaty zostały podzielone na część nieodroczoną oraz część odroczoną, według następujących zasad:

- część nieodroczona – 40% całkowitego wynagrodzenia zmiennego;
- część odroczona – 60% całkowitego wynagrodzenia zmiennego;
- przy wypłacie odroczonej części stosowany jest podział na równe raty. Odroczenia są realizowane według następujących zasad:
 - 1) odroczenie I raty wynosi 4 lata od zakończenia okresu oceny;
 - 2) odroczenie II raty wynosi 5 lat od zakończenia okresu oceny.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy CRD IV

Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest zróżnicowana w zależności od zajmowanego stanowiska i wynosi:

- do 100% rocznego wynagrodzenia zasadniczego, wynikającego z umowy o pracę – Prezes Zarządu, Członkowie Zarządu;
- do 60% rocznego wynagrodzenia zasadniczego, wynikającego z umowy o pracę – w przypadku pozostałych osób pełniących kluczowe funkcje w Banku.

Informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia

Podstawę uprawnień do zmiennych składników wynagrodzenia stanowi wynik oceny. W ocenie uwzględniana jest realizacja parametrów odnoszących się do kosztu ryzyka, kosztu kapitału, i ryzyka płynności, a także realizacja Celów Banku (cele biznesowe i operacyjne, które wynikają ze Strategii i Planu Finansowego Banku) i Zadań Premiowych (zadania wpierające i prowadzące do realizacji Celów Banku).

Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych

Wynagrodzenie zmienne przyznawane pracownikom, których działalność zawodowa ma wpływ na profil ryzyka Banku, składa się z nagrody pieniężnej.

Bank nie realizuje polityki dodatkowych świadczeń emerytalnych.

Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wysokości wynagrodzenia z podziałem na obszary działalności Banku

W Banku nie jest stosowany podział kosztów na wybrane obszary.

Łączne wynagrodzenie (brutto) przysługujące pracownikom Banku za 2025 r. wyniosło 8,99 mln zł.

Zbiorcze informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające następujące dane:

- 1) wysokość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących.

W 2025 roku zarówno Członkom Zarządu, jak i Dyrektorom wybranych komórek organizacyjnych Banku wypłacono wynagrodzenie stałe w następującej wysokości:

- Zarząd Banku 0,78 mln zł brutto (2 osoby),
- Dyrektorzy wybranych departamentów, biur 2,51 mln zł brutto (16 osób);

- 2) wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy.

W 2025 roku zarówno Członkom Zarządu, jak i Dyrektorom wybranych komórek organizacyjnych Banku nie zostało przyznane i wypłacone wynagrodzenie zmienne;

- 3) wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące.

Nie dotyczy Banku;

- 4) wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrotowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wynik.

Nie dotyczy Banku;

- 5) płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrotowym oraz liczba beneficjentów takich płatności.

W 2025 r.:

- nie wystąpiły płatności związane z przyjęciem do pracy,
- nie miały miejsca płatności związane z zakończeniem stosunku pracy;

- 6) kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrotowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby.

W 2025 roku Bank nie wypłacił odpraw.

Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR

W 2025 r. żadna z osób zatrudnionych w Banku nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 500 tys. EUR.

Na żądanie państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie w podziale na każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.

Nie dotyczy Banku.

Informacje odnośnie wynagradzania w banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym.

Stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w roku 2025 wyniósł 4,61.

Wprowadzona przez Zarząd Banku oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą, „Polityka wynagrodzeń w PLUS BANK S.A.” (Polityka), regulująca zasady wynagradzania: członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu, osób pełniących kluczowe funkcje w Banku - risk takers, risk managers oraz pozostałych pracowników (grup zawodowych) zatrudnionych w Banku, której celem m.in. jest:

- zapewnienie, iż wynagrodzenie i jego wysokość oraz tryb i warunki zatrudnienia, które mają wpływ na wynagrodzenie będą zależne wyłącznie od posiadanego przez pracownika doświadczenia zawodowego, kwalifikacji i wykształcenia oraz ponoszonej odpowiedzialności za wykonywane czynności w Banku;
- wysokość oraz tryb i warunki zatrudnienia, które mają wpływ na Wynagrodzenie są neutralne pod względem płci, tożsamości płciowej, wieku, rasy, religii, wyznania, przekonań politycznych, pochodzenia etnicznego i innych aspektów podobnej natury;
- zapobieganie występowania konfliktu interesów, w szczególności poprzez stosowanie obiektywnych kryteriów przyznawania Wynagrodzeń oraz zapobieganie występowania innych ograniczeń i niezgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku, w tym w szczególności z „Polityką zarządzania konfliktami interesów w PLUS BANK S.A.”.

Polityka jest neutralna pod względem płci, co oznacza niestwarzanie warunków do nieuzasadnionego uprzywilejowania którejś z płci pod względem warunków wynagradzania w odniesieniu do wszystkich jej aspektów zarówno przyznawania jak i wypłaty Wynagrodzenia.

Treść Polityki została opublikowana na stronie internetowej Banku.

5. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

System kontroli wewnętrznej stanowi jeden z elementów zarządzania Bankiem, którego zasady i cele wynikają z przepisów prawa i wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności:

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
- Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w kwietniu 2017 r.

5.1. Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celem systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z Prawem bankowym, jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje cele szczegółowe powiązane z procesami funkcjonującymi w Banku.

Dla zapewnienia realizacji ww. celów systemu kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku, oraz podmioty, z którymi Bank zawarł umowy, o których mowa w art. 6a – 6d ustawy Prawo bankowe.

5.2. Rola organów Banku

5.2.1. Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za zapewnienie adekwatnego i skutecznego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, w tym w szczególności poprzez:

- 1) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich komórkach organizacyjnych i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz zapewnia niezależność działania tych komórek;
- 2) zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych;
- 3) ustanowienie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w tym określa rodzaje działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej w tym środki naprawcze i dyscyplinujące;
- 4) wprowadzenie regulacji wewnętrznych w Banku w zakresie systemu kontroli wewnętrznej w tym Polityki systemu kontroli wewnętrznej, Zasad organizacji funkcji kontroli, Polityki zgodności;
- 5) zapewnienie funkcjonowania Matrycy Funkcji Kontroli;
- 6) zapewnienie mechanizmów gwarantujących niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności;
- 7) ustanowienie odpowiednich zasad raportowania w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, w tym zasad raportowania do Zarządu Banku Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu.

Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełniania zadań z zakresu systemu kontroli wewnętrznej ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących;
- 3) zapewniania niezależności komórce ds. zgodności i komórce audytu wewnętrznego;
- 4) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.

5.2.2. Rada Nadzorcza Banku

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności. W ramach powyższych zadań Rada Nadzorcza Banku m.in.:

- 1) w ramach nadzoru nad zapewnianiem zgodności:
 - zatwierdza Politykę zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności w PLUS BANK S.A. oraz Regulamin funkcjonowania Biura Compliance;
 - zatwierdza zaopiniowany przez Komitet Audytu Roczny Plan Compliance;
 - nadzoruje wykonywanie przez Zarząd Banku obowiązków dotyczących zapewniania zgodności zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - zatwierdza zasady rocznego raportowania przez Biuro Compliance w zakresie realizacji zadań tej komórki;
 - ocenia komórkę ds. zgodności oraz efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank, w szczególności w oparciu o okresowe raporty Biura Compliance;
- 2) w ramach nadzoru nad działalnością Departamentu Audytu Wewnętrznego, stanowiącej trzecią linię obrony:
 - zatwierdza „Kartę audytu PLUS BANK S.A.” oraz opracowaną przez Dyrektora DAW strategię działalności komórki audytu wewnętrznego;
 - zatwierdza Plany badań audytowych (roczny i wieloletni), zaopiniowane przez Zarząd Banku i Komitet Audytu;
 - zatwierdza Program zapewnienia i poprawy jakości działalności zapewniającej i doradczej wykonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego w PLUS BANK S.A., zawierający m.in. zasady przenoszenia pracowników z innych komórek organizacyjnych Banku do komórki audytu wewnętrznego oraz zasady doskonalenia audytorów wewnętrznych i zasady okresowej oceny pracy audytorów wewnętrznych;
 - dokonuje oceny działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego w ramach corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności przez:

- 1) zatwierdzenie określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka oraz monitorowanie jego przestrzegania;
- 2) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd „Strategii zarządzania ryzykiem w PLUS BANK S.A.” oraz monitorowanie jej przestrzegania;
- 3) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem;
- 4) nadzór nad wykonywaniem przez Członków Zarządu obowiązków, o których mowa w § 8 i § 9 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- 5) określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 6) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem;
- 7) zatwierdzenie procesu szacowania kapitału wewnętrznego;
- 8) monitorowanie, czy „Strategia Zarządzania Ryzykiem w PLUS BANK S.A.” oraz wynikające z niej polityki i procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności.

5.2.3. Komitet Audytu

Celem działania Komitetu Audytu jest wspieranie Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej obowiązków kontrolnych i nadzorczych w odniesieniu do adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Rada Nadzorcza zleciła bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej Komitetowi Audytu.

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej (schemat trzech linii obrony)

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach):

- pierwsza linia obrony, realizowana jest przez pracowników operacyjnie zarządzających poszczególnymi obszarami ryzyka w procesach lub etapach procesów realizowanych w Banku, w szczególności w procesach uznanych za istotne. Za realizację funkcji kontroli w podległych komórkach organizacyjnych zgodnie z zakresem ich działalności odpowiadają dyrektorzy/kierownicy komórek będących w pierwszej linii obrony;
- na drugą linię obrony składa się co najmniej zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz działalność komórki do spraw zgodności (Biura Compliance);
- trzecią linię obrony stanowi działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Na wszystkich poziomach w ramach systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania. Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu. Stosowanie odpowiednio zaprojektowanych mechanizmów kontrolnych zapewnia w Banku realizację celów systemu kontroli wewnętrznej, w tym odpowiednie działanie mechanizmów kontroli ryzyka. Zapewnienie niezależności monitorowania pionowego następuje poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony, a niezależność monitorowania poziomego poprzez jednoznaczne rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest Matryca Funkcji Kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej.

5.3. Funkcja Kontroli

Funkcja kontroli stanowi element systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Bank zapewnia realizację funkcji kontroli poprzez:

- 1) wyodrębnienie i przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku;
- 2) w tym kluczowych mechanizmów kontrolnych przypisanych co najmniej procesom istotnym w Banku;
- 3) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 4) raportowanie w ramach Funkcji kontroli.

Bank wyodrębnia procesy istotne w swojej działalności. Identyfikacja, opisanie oraz zatwierdzanie procesów istotnych następuje zgodnie z postanowieniami zawartymi w „Zasadach organizacji funkcji kontroli w PLUS BANK S.A.”. W Banku funkcjonuje również „Instrukcja procesu organizacji funkcji kontroli w PLUS BANK S.A.”, w której określony został Schemat podziału na trzy linie obrony, Lista procesów funkcjonujących w Banku, oraz Matryca Funkcji Kontroli. Za dokumentowanie funkcji kontroli w formie Matrycy Funkcji Kontroli, w tym pozyskiwanie niezbędnych informacji o procesach istotnych, celach głównych i celach szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej oraz za koordynację procesu wprowadzania i aktualizacji informacji przez pierwszą i drugą linię obrony (w tym właścicieli procesów istotnych) odpowiedzialne jest Biuro Ryzyka Operacyjnego.

Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębnione zostały niezależne komórki organizacyjne Banku:

1) Biuro Compliance (BC)

Biuro Compliance jest wyodrębnioną komórką ds. zgodności w Banku należącą do systemu kontroli wewnętrznej w ramach drugiej linii obrony, usytuowaną w Pionie Prezesa Zarządu Banku.

Biuro Compliance wykonuje zadania w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności poprzez identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności w działalności banku oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Do zadań Biura w szczególności należy:

- a) opracowywanie, aktualizacja oraz wdrażanie wewnętrznych regulacji w zakresie funkcjonowania Biura Compliance oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w tym nadzór nad ich przestrzeganiem przez komórki organizacyjne Banku;
- b) zapewnienie zgodności działalności Banku z przepisami prawa, standardami rynkowymi oraz wewnętrznymi aktami normatywnymi i w szczególności poprzez weryfikację bieżącą oraz testowanie w ramach zadań Biura Compliance;
- c) przeprowadzanie testów zgodności w komórkach organizacyjnych Banku, mających na celu zweryfikowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, kluczowych mechanizmów kontrolnych;
- d) wsparcie i monitorowanie komórek organizacyjnych Banku w zakresie prawidłowego stosowania zasad z zakresu ryzyka braku zgodności; w tym przygotowywanie szkoleń dla pracowników Banku z zakresu ryzyka braku zgodności;
- e) okresowe raportowanie w ramach Systemu Informacji Zarządczej o wynikach identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności;
- f) niezwłoczne informowanie o wykrytych nieprawidłowości krytycznych Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Radę Nadzorczą Banku;
- g) nadzór nad zarządzaniem konfliktem interesów, kodeksem etycznym oraz procesem zgłaszania naruszeń w Banku.

Niezależność Biura Compliance zapewniona jest w szczególności poprzez:

- formalne wyodrębnienie w strukturze organizacyjnej Banku;
- bezpośrednie przyporządkowanie organizacyjne Prezesowi Zarządu Banku;
- powołanie i odwołanie kierującego komórką ds. zgodności (Dyrektora Biura Compliance) odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku;
- odwołanie Dyrektora Biura Compliance odbywa się po uprzednim wysłuchaniu kierującego komórką;
- niezwłoczne poinformowanie KNF o zmianie na stanowisku Dyrektora Biura Compliance wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany;
- udział Dyrektora Biura Compliance (lub osoby zastępującej) w posiedzeniach Zarządu Banku;
- udział Dyrektora Biura Compliance (lub osoby zastępującej) w posiedzeniach Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są odpowiednio zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnieniem zgodności lub zarządzaniem ryzykiem;
- zapewniony bezpośredni kontakt Dyrektora Biura Compliance z Członkami Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu;
- zapewnienie pracownikom Biura Compliance swobodnego dostępu do wszelkich niezbędnych informacji i danych (w tym poufnych i wrażliwych) oraz możliwości komunikowania się ze wszystkimi pracownikami Banku, w zakresie niezbędnym do wykonywania swoich obowiązków;
- zapewnienie mechanizmów chroniących pracowników komórki do spraw zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

2) Departament Audytu Wewnętrznego

Departament Audytu Wewnętrznego jest wyodrębnioną, niezależną komórką w Banku należącą do systemu kontroli wewnętrznej w ramach trzeciej linii obrony, usytuowaną w Pionie Prezesa Zarządu Banku.

Audyt wewnętrzny obejmuje działalność zapewniającą oraz doradczą. Zadania o charakterze zapewniającym stanowią podstawową działalność audytu wewnętrznego.

W ramach działalności zapewniającej Departament Audytu Wewnętrznego jest odpowiedzialny za badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego, poprzez przeprowadzanie badań audytowych w ramach procesu audytowego.

Do zadań Departamentu Audytu Wewnętrznego należy także:

- a) współpraca z audytorami zewnętrznymi, inspektorami KNF, biegłym rewidentem;
- b) monitorowanie realizacji zaleceń wydanych przez Departament Audytu Wewnętrznego w wyniku dokonanych badań audytowych, w tym kwartalne raportowanie o efektywności realizacji zaleceń poaudytowych;
- c) nadzór nad realizacją zaleceń poudytowych wydanych przez KNF, w ramach oceny BION oraz sporządzanie sprawozdań z ich realizacji;
- d) niezwłoczne informowanie Zarządu Banku i Komitetu Audytu o nieprawidłowościach krytycznych wykrytych w ramach badań audytowych;
- e) okresowe raportowanie w ramach Systemu Informacji Zarządczej (SIZ) o efektywności realizacji zaleceń poaudytowych, realizacji planu badań audytowych, działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego, w tym m. in. o wynikach oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania

ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz efektywności realizacji zaleceń poaudytowych i wydanych przez zewnętrzne organy kontrolne, w tym KNF;

f) opracowywanie regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Niezależność Departamentu Audytu Wewnętrznego zapewniona jest w szczególności poprzez:

- formalne wyodrębnienie w strukturze organizacyjnej Banku;
- bezpośrednia podległość organizacyjna Prezesowi Zarządu Banku;
- powołanie i odwołanie kierującego komórką audytu wewnętrznego (Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego) odbywa się po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku, przy czym zgoda na odwołanie Dyrektora DAW wydawana jest po uprzednim jego wysłuchaniu przez Radę Nadzorczą;
- niezwłoczne poinformowanie KNF o zmianie na stanowisku Dyrektora DAW wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany;
- udział Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego (lub osoby zastępującej) w posiedzeniach Zarządu Banku i na tych posiedzeniach Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, na których omawiana jest działalność audytu wewnętrznego, systemu kontroli wewnętrznej, zapewnienia zgodności lub zarządzania ryzykiem, w tym przynajmniej raz w roku w zamkniętym posiedzeniu Komitetu Audytu, bez udziału osób trzecich;
- udział Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego (lub osoby zastępującej) na prawach obserwatora w wybranych posiedzeniach komitetów powołanych przez Zarząd Banku;
- bezpośredni kontakt Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego (lub osoby zastępującej) z Członkami Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku;
- wyłączenie Departamentu Audytu Wewnętrznego, jako trzeciej linii obrony, z niezależnego monitorowania ze strony komórek organizacyjnych (stanowisk) usytuowanych w ramach drugiej linii obrony;
- wyłączenie audytu z działalności operacyjnej Banku, w tym zakaz łączenia Departamentu Audytu Wewnętrznego z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku;
- zapewnienie pracownikom Departamentu Audytu Wewnętrznego swobodnego dostępu do wszelkich niezbędnych informacji i danych (w tym poufnych i wrażliwych) oraz możliwości komunikowania się ze wszystkimi pracownikami Banku, w zakresie niezbędnym do wykonywania swoich obowiązków;
- zapewnienie mechanizmów chroniących pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej, niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli z uwzględnieniem:

- 1) opinii Komitetu Audytu;
- 2) informacji uzyskanych od Zarządu Banku o sposobie wykonywania zadań z zakresu Systemu kontroli wewnętrznej;
- 3) okresowych raportów Biura Compliance, Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Biura Ryzyka Operacyjnego (każda ze wskazanych komórek organizacyjnych przygotowuje raport z własnego obszaru odpowiedzialności);
- 4) ustaleń biegłego rewidenta;

- 5) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (KNF, UOKiK, GIIF);
- 6) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności Systemu kontroli wewnętrznej, ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Ocena adekwatności i skuteczności Systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest przez Radę Nadzorczą Banku w oparciu o kryteria przedstawione w „Zasadach organizacji funkcji kontroli w PLUS BANK S.A.”.

6. OCENA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH W PLUS BANK S.A.

Działając na podstawie § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, a także rekomendacji 1.2 w zw. z rekomendacją 1.3 zawartych w Rekomendacji Z dotyczącej zasad Ładu wewnętrznego w bankach po zapoznaniu się z informacją Biura Compliance, Rada Nadzorcza Banku w 2025 r. dokonała pozytywnej oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych („ZŁK”), oraz oceny adekwatności i skuteczności Ładu wewnętrznego w PLUS BANK S.A. w 2024 r. z zastrzeżeniem rekomendacji kontynuowania prowadzonych działań zmierzających do zapewnienia skutecznego stosowania zasady określonej w § 3 ZŁK w obszarze Organizacja i struktura organizacyjna. Wyniki corocznej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku.

7. ZASADY DOTYCZĄCE PRZYJĘTEJ W BANKU POLITYKI ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW

„Polityka przeciwdziałania konfliktami interesów w PLUS BANK S.A.” (dalej: Polityka) określa zasady zarządzania konfliktami interesów w PLUS BANK S.A. w tym identyfikację, ocenę, zarządzanie, ograniczanie, oraz zapobieganie konfliktom interesów przy uwzględnieniu skali i charakteru prowadzonej działalności oraz struktury organizacyjnej Banku, w szczególności regulując:

- pojęcie konfliktu interesów oraz jego podstawowe typy;
- wskazanie okoliczności, które w odniesieniu do poszczególnych czynności z zakresu działalności wykonywanej przez Bank powodują lub mogą powodować powstanie konfliktu interesów (katalog przykładowych konfliktów interesów), zasady identyfikacji konfliktu interesów oraz mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów jak również minimalizowanie ryzyka ich występowania;
- zgłaszanie konfliktów interesów w tym zasady prowadzenia Rejestru konfliktu interesów;
- raportowanie i ujawnianie konfliktów interesów.

Celem Polityki jest zapobieganie w Banku konfliktom interesów poprzez wprowadzenie przejrzystych i skutecznych zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania oraz zasad zarządzania konfliktami interesów, które mogą wystąpić pomiędzy interesami: Banku, Pracowników Banku i ich osób bliskich, osób powiązanych z Bankiem oraz kontrahentów w szczególności na poziomie relacji, zdarzeń, usług, umów oraz transakcji zawieranych przez Bank, skutkujących niekorzystnym wpływem w szczególności na interesy Klientów oraz Banku.

Na proces zarządzania konfliktem interesów w Banku składają się następujące elementy:

- ustanowienie zasad, w tym Mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowanie ryzyka ich występowania;

- identyfikowanie wszystkich rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, w tym także uwzględnianie konfliktów wynikających z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- zgłaszanie i ocena wszystkich potencjalnych i rzeczywistych konfliktów interesów w Rejestrze konfliktu interesów;
- monitorowanie oraz raportowanie zidentyfikowanych konfliktów interesów.

Ponadto zgodnie z wprowadzoną Polityką transakcje lub umowy o współpracę z podmiotami powiązanymi powinny być zawierane w sposób, który zapewnia odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów, który może się pojawić przy tego typu transakcjach przede wszystkim przeprowadzanie przedmiotowych transakcji powinno być uzasadnione interesem Banku i powinno być dokonane w sposób transparentny w szczególności transakcje z podmiotami powiązanymi nie mogą odbiegać od wartości rynkowej.

Każdorazowo przed wykonaniem transakcji z podmiotem powiązanym lub zawarciem umowy o współpracę, dokonywana jest analiza konfliktu interesów na zasadach określonych w Polityce.

Za istotne konflikty interesów Bank uznaje stwierdzone potencjalne bądź rzeczywiste konflikty interesów:

- w ramach transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub
- prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem Banku wymagające wyrażenia zgody Rady Nadzorczej a ocena ryzyka konfliktu interesów nadana w Rejestrze konfliktu interesów jest na poziomie średnim lub wysokim lub, zgodnie z Instrukcją w sprawie dokumentowania transakcji zawieranych przez PLUS BANK S.A. z podmiotami powiązanymi lub pochodzących z krajów i terytoriów stosujących szkodliwą konkurencję podatkową;
- lub transakcje, bez względu na ich wartość, którym nadano ocenę w Rejestrze konfliktu interesów na poziomie wysokim.

Informacje o istnieniu w Banku istotnych konfliktów interesów są przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego.

Szczegółowe informacje na temat przyjętej w Banku Polityki zarządzania konfliktami interesów znajdują się na stronie internetowej Banku.

W imieniu PLUS BANK S.A.:

Podpisy wszystkich Członków Zarządu		
Angelika Hruban	Członek Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	09.06.2026 r.
Katarzyna Moras	Członek Zarządu	09.06.2026 r.
Tomasz Sękalski	Członek Zarządu	09.06.2026 r.
Radosław Semkło	Członek Zarządu	09.06.2026 r.