

**Sprawozdanie Zarządu  
z działalności  
Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.  
w 2019 roku**

Warszawa, lipiec 2020

## Spis treści

1.	Działalność Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. w 2019 roku .....	3
1.1	Struktura Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. ....	3
1.2	Działalność bankowa Grupy PLUS BANK S.A. ....	3
1.2.1	Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu Banku w 2019 roku .....	4
1.2.2	Bankowość detaliczna .....	5
1.2.3	Bankowość korporacyjna .....	6
1.2.4	Bankowość transakcyjna .....	6
1.2.5	Działalność na rynku pieniężnym .....	6
1.2.6	Sieć sprzedaży / kanały dystrybucji .....	7
1.2.7	Fundusze własne Banku i adekwatność kapitałowa .....	8
1.3	Działalność pozabankowa Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. ....	8
1.4	Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. w 2019 roku.....	10
1.5	Podstawowe ryzyka w działalności Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.....	13
1.5.1	Ryzyko kredytowe .....	14
1.5.2	Ryzyko płynności .....	15
1.5.3	Ryzyko stopy procentowej .....	15
1.5.4	Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe).....	16
1.5.5	Ryzyko operacyjne.....	17
1.5.6	Ryzyko modeli .....	18
1.6	Ważne wydarzenia roku 2019 .....	19
1.7	Ważne wydarzenia po dniu bilansowym.....	19
2.	Zamierzenia Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. na 2020 rok .....	20
2.1	Rozwój działalności bankowej.....	20
2.1.1	Kanały dystrybucji produktów i usług .....	21
2.1.2	Docelowe segmenty rynku i grupy klientów .....	22
2.1.3	Oferowane produkty i usługi.....	23
2.2	Plany dotyczące pozostałej działalności w Grupie .....	25
3.	Oświadczenia Zarządu Banku .....	25
3.1	Informacje niefinansowe.....	25
3.2	Informacja o wyborze audytora .....	26
3.3	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań .....	26
3.4	Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych .....	26

Sprawozdanie Zarządu prezentuje uwarunkowania działania Grupy PLUS BANK S.A. (Grupa) i wchodzących w jej skład spółek w roku 2019, istotne informacje dotyczące działalności Grupy oraz ich wpływ na wielkość wygenerowanego wyniku finansowego Grupy.

## 1. Działalność Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. w 2019 roku

### 1.1 Struktura Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.

Grupę Kapitałową PLUS BANK S.A. stanowi PLUS BANK S.A. (Bank) - jednostka dominująca wraz z jednostkami od niego zależnymi. Wszystkie spółki zależne mają swoją siedzibę w Polsce.

Struktura własności spółek zależnych i stowarzyszonych Banku na dzień 31.12.2019 r.:

Nazwa spółki	Udział % w kapitale podstawowym	Metoda wyceny	Wartość bilansowa udziałów na 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa udziałów na 31.12.2018 r.
Centrum Szkolenia i Zarządzania Nieruchomościami sp. z o.o.	100%	wartość godziwa	4 517	5 250
IB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	90,1%	wartość godziwa	2 150	2 150
Rzemieślniczy Dom Towarowy Inwestycyjny sp. z o.o. w likwidacji	30,77%	wartość godziwa	0	0
PB ONE sp. z o.o. w likwidacji	100%	wartość godziwa	5	5
Nr SPV 1	100%	wartość godziwa	0	0
Nr SPV 2 sp z.o.o w likwidacji	100%	wartość godziwa	0	0

Na dzień 31.12.2019 r. Bank był zaangażowany kapitałowo w poniższe spółki nie podlegające konsolidacji z uwagi na brak sprawowanej przez Bank kontroli lub ich nieistotność:

- Stary Młyn sp. z o.o.,
- Asparia sp. z o.o.,
- Projekt S8 sp. z o.o.,
- Poprzeczna 33 sp. z o.o.,
- EMIR 75 sp. z o.o.

### 1.2 Działalność bankowa Grupy PLUS BANK S.A.

Działalność bankowa Grupy prowadzona jest wyłącznie przez PLUS BANK S.A. zwany dalej Bankiem.

Bank jest spółką akcyjną działającą na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz przepisów Kodeksu spółek handlowych i postanowień Statutu Banku.

Bank utworzony został na podstawie Decyzji nr 56 Prezesa NBP z dnia 12 kwietnia 1991 r. Wpis do Rejestru Handlowego dokonany został w Sądzie Rejonowym w Poznaniu dnia 26 kwietnia 1991 r.

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem jego działalności jest wykonywanie czynności bankowych na rzecz przedsiębiorców oraz innych osób prawnych, osób fizycznych i jednostek

organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, a także wykonywanie innych czynności określonych postanowieniami Statutu.

Akcje Banku nie znajdują się w publicznym obrocie papierami wartościowymi.

### **1.2.1 Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu Banku w 2019 roku**

Nadrzędnym celem realizowanym w 2019 r. przez Zarząd Banku było stworzenie nowej koncepcji funkcjonowania Banku przy utrzymaniu stabilnych i bezpiecznych podstaw działania Banku.

W 2019 r. działania Zarządu Banku koncentrowały się przede wszystkim na:

- kontynuowaniu rozpoczętej w 2018 roku zmiany modelu biznesowego,
- poprawie jakości procesów zarządzania Bankiem, w szczególności zarządzania ryzykiem, ładu wewnętrznego (internal governance),
- poprawie efektywności kosztowej,
- wzmocnieniu podstaw kapitałowych Banku.

Rok 2019 był rokiem przejściowym dla Banku ze względu na kontynuację prac nad wypracowaniem zainicjowanej w drugiej połowie 2018 r. nowej strategii biznesowej. Według nowych założeń głównym obszarem działalności Banku została bankowość detaliczna przy ograniczeniu zaangażowania Banku w segmencie korporacyjnym. Działalność w obszarze klientów korporacyjnych ograniczono do obsługi operacyjno-rozliczeniowej. Zrezygnowano z dalszego budowania portfela korporacyjnego. Od początku 2019 roku sieć sprzedaży, zrestrukturyzowana w poprzednim roku, funkcjonowała według nowego modelu tj. z wyłącznym wykorzystaniem oddziałów partnerskich, czyli placówek PLUS BANK S.A. skonsolidowanych z placówkami sprzedaży Cyfrowego Polsatu i Polkomtela (Plus).

Decyzją z dnia 31 maja 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie art. 144 ust. 1 ustawy Prawo bankowe ustanowiła kuratora dla PLUS BANK S.A. W dniu 1 sierpnia 2019 r. KNF wydała decyzję w sprawie ograniczenia działalności Banku, poprzez ustalenie:

1. limitu na nowe zaangażowania Banku wobec jednego kredytobiorcy lub grupy powiązanych klientów do wysokości 50 tys. zł;
2. utrzymywania salda kredytowego Banku na poziomie nie wyższym niż w dniu doręczenia decyzji;
3. oprocentowania nowych depozytów oferowane klientom przez Bank na poziomie nie wyższym niż średnie oprocentowanie na rynku.

Prowadzony przez Bank dialog z KNF doprowadził do zmiany postanowień zawartych w w/w decyzji. Decyzją z dnia 20 sierpnia 2019 r. KNF uchylił pkt. 3 decyzji z dnia 01 sierpnia 2019 r. i wyznaczył limit oferowanego przez Bank oprocentowania dla nowych depozytów na poziomie nie wyższym niż średnie oprocentowanie (liczone jako średnia arytmetyczna) depozytów oferowanych tym samym kategoriom klienta, w tych samych terminach zapadalności przez 10 największych banków komercyjnych z polskiego sektora bankowego. Ponadto, zgodnie z decyzją KNF z dnia 09 czerwca 2020 r., powyższy limit przestaje

obowiązywać, gdy wskaźnik przedstawiający stopień finansowania kredytów depozytami, rozumiany jako wartość nominalna depozytów sektora niefinansowego do wartości nominalnej kredytów sektora niefinansowego (wskaźnik D/K), spadnie do poziomu 92% (z zastrzeżeniem, że limit zostanie przywrócony, gdy wskaźnik osiągnie poziom minimum 100%).

Z powyższych względów oraz z uwagi na trwające w Banku działania restrukturyzacyjne sprzedaż kredytów została znacznie ograniczona. Na mocy Uchwały Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 12.12.2019 r. z oferty zostały wycofane wszystkie produkty kredytowe dla klientów korporacyjnych oraz kredyty hipoteczne dla klientów indywidualnych.

Z uwagi na znaczące ograniczenie akcji kredytowej, w celu optymalizacji kosztów, Bank obniżył oprocentowanie depozytów, co spowodowało trwały spadek salda depozytów klientów detalicznych. Jednocześnie znacznie zmniejszyło się saldo depozytów klientów korporacyjnych.

Jednym z głównych zadań realizowanych przez Bank w 2019 roku była optymalizacja kosztów działania. Największą redukcję kosztów osiągnięto w następujących obszarach:

- zatrudnienie - w 2019 roku kontynuowano restrukturyzację zatrudnienia. W wyniku całkowitej zmiany sposobu sprzedaży, likwidacji własnej sieci oddziałów i na podstawie analizy struktury organizacyjnej pod kątem ograniczenia zatrudnienia w Centrali, zatrudnienie w Banku zmniejszono do poziomu 225 osób wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. (175 osób /170 etatów – umowa o pracę oraz 50 osób – umowy zlecenia).
- wynajem lokali biurowych - w wyniku zakończonej w grudniu 2018 r. restrukturyzacji sieci sprzedaży Bank zaprzestał korzystania z oddziałów własnych przenosząc sieć sprzedaży do oddziałów partnerskich. Dodatkowo ograniczeniu uległa wykorzystywana powierzchnia biurowa potrzebna dla pracowników Centrali. W czerwcu i lipcu 2019 zwolniono dwa z zajmowanych pięciu pięter w budynku Blue Point w Warszawie.
- bonusy dla klientów - Bank zrezygnował z uczestnictwa w lojalnościowej akcji premiowania klientów i postanowił wygasić wypłatę bonusów.

Ponadto zmniejszone zostały opłaty za korzystanie z Biura Informacji Kredytowej, opłaty pocztowe, koszty materiałów biurowych, telefonów, delegacji, transportu, szkoleń, ubezpieczeń i archiwizacji.

### **1.2.2 Bankowość detaliczna**

Bank w 2019 roku posiadał w ofercie większość podstawowych produktów dla klienta detalicznego, zarówno kredytowych (kredyty gotówkowe, karty kredytowe, kredyty hipoteczne, kredyty w koncie) jak i depozytowych (lokaty terminowe, osobiste konto rozliczeniowe, oszczędnościowe). Od II kwartału 2019 roku sprzedaż tych produktów została znacznie ograniczona z uwagi na trwające w Banku działania restrukturyzacyjne. Z oferty Banku zostały wycofane kredyty hipoteczne.

Ze względu na realizowane w Banku programy restrukturyzacyjne, aktywność sprzedażowo-marketingowa była nakierowana na działania promocyjne związane z komunikacją produktów depozytowych, głównie lokat terminowych (złotowych) oraz wsparcie procesów związanych z zakończeniem projektu migracji oddziałów operacyjnych do wytypowanych Punktów Obsługi Sprzedaży Cyfrowego Polsatu i Polkomtela (Plus).

### **1.2.3 Bankowość korporacyjna**

W 2019 roku była realizowana strategia Banku, która zakładała brak dalszego budowania portfela korporacyjnego. Bank kontynuował obsługę klientów korporacyjnych w zakresie operacyjno-rozliczeniowym, bez dalszego oferowania produktów kredytowych dla tego segmentu.

### **1.2.4 Bankowość transakcyjna**

PLUS BANK S.A. świadczy klientom korporacyjnym usługi płatności masowych, oferując rozwiązania dopasowane do indywidualnych potrzeb biznesowych klienta, w szczególności:

- usługę SIPP (*System Identyfikacji Płatności Przychodzących*) – w zakresie identyfikacji i agregacji płatności przychodzących, dedykowaną dla wierzycieli masowych,
- usługę MPW (*Masowe Przelewy Wychodzące*) – w zakresie rozliczania masowych płatności wychodzących, dedykowaną głównie dla biur usług płatniczych,
- usługę PZ (*Polecenie Zapłaty dla wierzycieli masowych*) – w zakresie obsługi i rozliczania poleceń zapłaty inicjowanych przez odbiorców masowych.

W 2019 r. PLUS BANK S.A. przetworzył w sumie 50,1 mln transakcji płatności masowych: 36,3 mln transakcji w usłudze SIPP, 13,6 mln przelewów MPW i 0,2 mln polecenia zapłaty. Wynik ten lokuje PLUS BANK S.A. w grupie największych krajowych operatorów rozliczeniowych dla firm pośredniczących w realizacji masowych płatności klientów za rachunki domowe.

### **1.2.5 Działalność na rynku pieniężnym**

Działalność Banku na rynku pieniężnym związana jest głównie z zarządzaniem płynnością finansową, lokowaniem nadwyżek finansowych. Bank maksymalizował przychody poprzez działania na rynku międzybankowym w obszarze płynnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i NBP, depozytów bankowych oraz innych instrumentów o podobnym profilu ryzyka. Bank prowadził równocześnie aktywną politykę zarządzania rezerwą obowiązkową na rachunku NBP oraz zarządzania pozycją wymiany walutowej.

W ramach działalności na rynku pieniężnym Bank współpracował również z klientami instytucjonalnymi w zakresie produktów skarbowych, takich jak transakcje wymiany walutowej oraz transakcje lokacyjne.

## **1.2.6 Sieć sprzedaży / kanały dystrybucji**

### **Oddziały partnerskie Banku**

W grudniu 2018 r. zakończono proces restrukturyzacji sieci sprzedaży polegający na przekształceniu oddziałów Banku w oddziały partnerskie, będące skonsolidowanymi placówkami PLUS BANK S.A. oraz placówek Polkomtela (Plus) i Cyfrowego Polsatu. Konsolidacja sieci sprzedaży polegała na przeniesieniu bazy klientów oddziałów własnych oraz zatrudnieniu w oddziałach partnerskich części dotychczasowych pracowników oddziałów własnych, dzięki czemu zachowano ciągłość relacji z klientami oraz zapewniono odpowiedni poziom profesjonalizmu i znajomości produktów bankowych.

W 2019 roku sieć oddziałów partnerskich Banku liczyła 84 placówki. Oddziały partnerskie są prowadzone i zarządzane przez podmiot z Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza w dobrze usytuowanych lokalach charakteryzujących się dużym ruchem klientów. Są w nich oferowane produkty depozytowe i kredytowe. W ramach obsługi posprzedażowej zakres działalności oddziałów partnerskich jest ograniczony do czynności operacyjnych, powtarzalnych, realizowanych zgodnie z przygotowanymi przez Bank instrukcjami. Pozostały zakres czynności obsługi posprzedażowej jest realizowany w ramach back-office Banku.

### **Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży sieci Plus / Cyfrowy Polsat (APS)**

W 2019 roku Bank w ramach pośrednictwa sprzedaży produktów bankowych współpracował dodatkowo z siecią ponad 950 placówek należących do sieci Polkomtela (Plus) i Cyfrowego Polsatu, w której oferowane były produkty kredytowe oraz konto osobiste. Kanał ten działa na podstawie umowy agencyjnej i stanowi uzupełnienie sieci oddziałów partnerskich Banku, dając dostęp do klientów zamieszkujących mniejsze miasta. W 2019 roku Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży prowadzili ograniczoną sprzedaż bankowych produktów, skierowaną przede wszystkim do nowych klientów, odwiedzających punkt w celu zawarcia lub zmiany umowy telekomunikacyjnej.

### **Kanał elektroniczny i mobilny**

Bankowość elektroniczna jest kanałem udostępnienia nowoczesnych i zaawansowanych elektronicznie produktów bankowych. Produkty oferowane przez Bank w kanałach bankowości elektronicznej w powiązaniu z ofertą usług Polkomtela (Plus) i Cyfrowego Polsatu, stanowią zachętę dla klientów do aktywnego korzystania z usług bankowych oraz telekomunikacyjnych.

Elektroniczny kanał sprzedaży obejmuje system bankowości elektronicznej plusbank24 w wersji www, wersję tzw. lajt (dedykowaną dla urządzeń mobilnych), natywną aplikację mobilną i stronę internetową (plusbank.pl).

Podstawowym narzędziem wykorzystywanym w kanale elektronicznym jest system bankowości elektronicznej, który charakteryzuje się prostym, intuicyjnym interfejsem oraz rozbudowanymi funkcjonalnościami.

Klienci Banku mogą również korzystać z usług bankowych za pośrednictwem aplikacji mobilnej na urządzenia typu smartfon/tablet na trzech systemach operacyjnych Android, iOS i Windows Mobile.

Zarówno bankowość elektroniczna, jak i aplikacja mobilna są stale rozwijane w Banku. W 2019 roku zostały one wzbogacone o nowe funkcjonalności, m.in.:

- wdrożenie zmian dotyczących możliwości dokonywania przelewów z rachunków VAT (Split Payment),
- rozszerzenie listy operatorów pre-paid, których numery telefonów można doładować w plusbank24.

### **1.2.7 Fundusze własne Banku i adekwatność kapitałowa**

Fundusze własne na koniec 2019 r. ukształtowały się na poziomie 121,4 mln zł. W trakcie 2019 r. (za wyjątkiem sierpnia kiedy to w wyniku spadku aktywów ważonych ryzykiem współczynnik TCR wyniósł 8,04%) Bank nie spełniał norm adekwatności kapitałowej określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) na poziomie 8% oraz poziomu zalecanego przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie 13,50%. Na koniec 2019 r. współczynnik TCR wyniósł 8,40%. Poprawa łącznego współczynnika kapitałowego w stosunku do roku 2018 r. wynika ze zmniejszenia wartości aktywów ważonych ryzykiem oraz pozytywnego wpływu na fundusze własne transakcji sprzedaży wierzytelności, która miała miejsce w lipcu 2019 r. W przypadku kapitałów wewnętrznych nadwyżka pojawiła się w lipcu i utrzymała się do końca roku.

Zarząd Banku podjął w 2019 r. działania mające na celu podwyższenie funduszy własnych, które obejmowały między innymi:

- dokapitalizowanie Banku zrealizowane w grudniu 2019 r.,
- zatrzymanie akcji kredytowej w segmencie klientów korporacyjnych,
- w przypadku kredytów udzielanych klientom detalicznym zaostrzono kryteria ich udzielania, co w rezultacie doprowadziło do spadku poziomu nowo udzielanych kredytów,
- utrzymano ścisłą kontrolę wydatków Banku, ponoszone były tylko niezbędne wydatki związane z bieżącą działalnością oraz wynikające z podpisanych już umów,
- sprzedaż portfela nieobsługiwanych kredytów korporacyjnych przeprowadzoną w lipcu 2019 r.

### **1.3 Działalność pozabankowa Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.**

#### **Centrum Szkolenia i Zarządzania Nieruchomościami sp. z o.o. (CSiZN) – podmiot zależny**

Spółka powstała w wyniku połączenia w 2014 roku 4 spółek zależnych od Banku: CEKB Invest Training sp. z o.o. (spółka przejmująca), Profit S.A., Invest Profit S.A. i Zarządzanie Nieruchomościami sp. z o.o. udziały spółki w liczbie 26 580 objął w całości Bank.



Podstawową działalnością spółki jest administracja i zarządzanie nieruchomościami. W roku 2019 spółka zarządzała:

- 379 lokalami mieszkalnymi będącymi własnością PLUS BANK S.A., które występują w księgach Banku jako nieruchomości inwestycyjne,
- nieruchomościami biurowymi w Poznaniu będącymi własnością PLUS BANK S.A.,
- ośrodkiem szkoleniowo-hotelowym w Kamińsku będącym własnością spółki.

W ramach zarządzania nieruchomościami spółka dąży do utrzymania wartości powierzonego jej majątku, a ponadto do zwiększenia dochodów z wynajmu oraz utrzymywania niskiego poziomu pustostanów w całym zasobie nieruchomości.

W 2019 roku przychody z tytułu wynajmu lokali mieszkalnych wyniosły 5 459 tys. zł. Strata netto spółki za rok 2019 wyniosła 2 926 tys. zł. Wartość udziałów w ewidencji jednostki dominującej wykazana na koniec 2019 r. wynosiła 4,52 mln zł.

#### **IB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. – podmiot zależny**

Na dzień 31 grudnia 2019 kapitał zakładowy spółki składał się ze 110 987 równych i niepodzielnych akcji o wartości nominalnej 21,50 zł za każdą. Bank posiadał 90,01% akcji (100 000 akcji zwykłych imiennych serii A).

Przedmiotem działalności spółki jest tworzenie i zarządzanie zamkniętymi funduszami inwestycyjnymi. Towarzystwo działa w obszarze funduszy inwestycyjnych zamkniętych aktywów niepublicznych tworzonych dla konkretnych inwestorów na ich zamówienie. Certyfikaty inwestycyjne funduszy są oferowane wyłącznie bezpośrednio przez Towarzystwo, z pominięciem jakiegokolwiek sieci dystrybucji. Na dzień 31 grudnia 2019 r. Towarzystwo zarządzało 9 funduszami inwestycyjnymi zamkniętymi typu FIZAN.

Łączne aktywa funduszy inwestycyjnych w zarządzaniu na dzień 31.12.2019 r. wyniosły 8,48 mld zł. W 2019 roku spółka wygenerowała w przychody wysokości 2,16 mln zł, a zysk netto 162,6 tys. zł. Wartość udziałów w ewidencji jednostki dominującej wykazana na koniec 2019 r. wynosiła 2,15 mln zł.

#### **Rzemieślniczy Dom Towarowy sp. z o.o. (RDT) w likwidacji – podmiot stowarzyszony**

Bank jest jednym z 20 udziałowców spółki RDT sp. z o.o. w likwidacji i posiada 56 925 udziałów z 185 000 ustanowionych, których łączna wartość nominalna wynosi 569,25 tys. zł i stanowi 30,77% udziału w kapitale zakładowym RDT. Bank aktualnie jest wiodącym udziałowcem spółki, gdyż posiada ponad 90% głosów na Zgromadzeniu Wspólników.

Wartość bilansowa w księgach Banku na dzień 31.12.2019 r. wynosiła zero. Bank nie finansuje działalności spółki.

#### **PB ONE sp. z o.o. – w likwidacji**

Spółka PB ONE sp. z o.o. została utworzona w 2016 roku dla realizacji zadań związanych z procesami windykacyjnymi mającymi na celu odzyskanie wierzytelności kredytowych Banku. PLUS BANK posiada 100% udziałów. Kapitał zakładowy spółki wynosi 5 tys. zł i dzieli się na 100 udziałów, z których każdy ma wartość nominalną 50,00 zł. Wartość w księgach Banku wg stanu na 31.12.2019 r. wynosiła 5 tys. zł.

Spółka nie prowadzi działalności operacyjnej. Wobec zmiany strategii windykacyjnej Zarząd Banku w dniu 9.08.2018 r. postanowił rozwiązać spółkę. Otwarcie likwidacji nastąpiło z dniem powzięcia przez wspólników uchwały o rozwiązaniu spółki, tj. w dniu 23.08.2018 r.

**EMIR 75 sp. z o.o. - w upadłości**

Bank posiada 100% udziałów w spółce EMIR 75 sp. z o.o. w upadłości. Z uwagi jednak na toczące się postępowanie upadłościowe, kontrola nad spółką i zarząd jej majątkiem pozostaje w gestii syndyka masy upadłości.

**Asparia sp. z o.o.**

W związku z brakiem spłaty udzielonego kredytu na rzecz Asparia sp. z o.o., Bank zgłosił do sądu rejestrowego fakt wykonania zabezpieczenia w formie zastawu na udziałach i czeka na zarejestrowanie go jako jedyne go wspólnika.

**Stary Młyn sp. z o.o.; Poprzeczna 33 sp. z o.o.**

Przejmując kontrolę nad spółką Stary Młyn sp. z o.o., Bank pośrednio przejął kontrolę nad spółką Poprzeczna 33 sp. z o.o., w której Stary Młyn ma 80% udziałów.

**Projekt S8 sp. z o.o.**

W związku z brakiem spłaty udzielonego kredytu na rzecz Projekt S8 sp. z o.o., Bank zgłosił do sądu rejestrowego fakt wykonania zabezpieczenia w formie zastawu na udziałach.

**Nr SPV 1 sp. z o.o.**

Bank posiada 100% udziałów w spółce. Spółka jest przeznaczona do likwidacji, ale jeszcze nie podjęto Uchwały w sprawie i nie złożono wniosku o likwidację.

**Nr SPV 2 sp. z o.o. w likwidacji**

Bank posiada 100% udziałów w spółce. W dniu 23 sierpnia 2018r. podjęto uchwałę o rozwiązaniu Spółki w drodze likwidacji.

## 1.4 Sytuacja finansowa Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. w 2019 roku

### Wynik finansowy Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.

Skonsolidowany wynik netto Grupy wyniósł w 2019 roku -9,7 mln zł.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2019 i 2018 rok w mln zł:

	Rok kończący się	
	31 grudnia	
	2019	2018
Przychody z tytułu odsetek	103,1	141,5
Koszty z tytułu odsetek	-24,8	-30,9
Wynik z tytułu odsetek	78,3	110,6
Przychody z tytułu opłat i prowizji	27,2	29,0
Koszty opłat i prowizji	-21,3	-15,7
Wynik z tytułu opłat i prowizji	5,9	13,3
Wynik na działalności handlowej i rewaluacja	3,6	1,6
Pozostałe przychody operacyjne	24,3	18,6
Ogólne koszty administracyjne	-68,9	-125,8
Amortyzacja	-14,9	-9,1
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-13,9	-5,2
Pozostałe koszty operacyjne	-21,5	-12,7
Wynik działalności operacyjnej /Wynik brutto	-7,2	-8,9
Podatek dochodowy	-2,5	-37,4
<b>Strata netto</b>	<b>-9,7</b>	<b>-46,2</b>
Strata netto przypadająca na :		
Strata netto przypadająca na akcjonariuszy Banku	-9,7	-46,2
Udziały niekontrolujące	0,0	0,0

Wynik jednostki dominującej (PLUS BANK S.A.) na koniec 2019 r. wyniósł -6,7 mln zł. Główną pozycję w strukturze przychodów Banku stanowiły przychody z tytułu odsetek. Wśród nich 94,6% stanowiły przychody odsetkowe od podmiotów niebankowych.

W strukturze przychodów prowizyjnych największy udział miały prowizje i opłaty związane z obsługą rachunków (39,9%) oraz za obsługę płatności masowych (39,6%).

**Bilans netto Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. w mln zł:**

	Rok kończący się 31 grudnia	
	2019	2018
	wykonanie	wykonanie
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	67,2	166,2
Należności od banków	127,0	19,9
Pochodne instrumenty finansowe	0,3	0,0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	882,4	1 413,7
Lokacyjne papiery wartościowe	59,8	582,1
Aktywa zastawione	10,1	12,3
Inwestycje w jednostki zależne	0,0	0,0
Wartości niematerialne	25,3	29,5
Rzeczowe aktywa trwałe	43,7	41,7
Nieruchomości inwestycyjne	97,3	93,0
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	0,8	0,9
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	29,6	31,8
Inne aktywa	13,4	20,7
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 356,9</b>	<b>2 411,7</b>
Zobowiązania wobec klientów	1 268,1	2 355,8
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20,6	20,6
Rezerwy	8,0	5,9
Pozostałe zobowiązania	30,4	39,3
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 327,2</b>	<b>2 421,6</b>
Kapitał zakładowy	350,8	331,9
Kapitał niezarejestrowany	31,1	0,0
Akcje własne	-2,2	-2,2
Pozostałe elementy kapitałów własnych	2,4	3,2
Udziały niekontrolujące	0,2	0,0
Zyski zatrzymane	-352,7	-342,8
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>29,7</b>	<b>-9,9</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>1 356,9</b>	<b>2 411,7</b>

W porównaniu do roku 2018 nastąpił spadek sumy bilansowej o 1 054,9 mln zł. Największa zmiana wystąpiła w pozycjach „Kredyty i pożyczki udzielone klientom”, „Lokacyjne papiery wartościowe” oraz „Zobowiązania wobec klientów”. Wynikała ona z ograniczenia sprzedaży kredytów i z dostosowania salda depozytów do zmniejszonej akcji kredytowej. W bilansie dominują kredyty i pożyczki udzielone klientom.

Wartość funduszy własnych Grupy do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego wynosiła na dzień 31.12.2019 r. 117,5 mln zł (na dzień 31.12.2018 r. 138,2 mln zł). Wysokość skonsolidowanego łącznego współczynnika kapitałowego Grupy na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniosła 8,13% i była wyższa od osiągniętego na dzień 31.12.2018 r. (7,47%).

Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2019 roku -0,72%.

### **1.5 Podstawowe ryzyka w działalności Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A.**

Zważywszy na specyfikę działalności bankowej i wiążące się z nią ryzyka bankowe najbardziej eksponowanym na ryzyka podmiotem w Grupie Kapitałowej w 2019 roku był PLUS BANK S.A. Pozostałe podmioty Grupy nie generują typowych ryzyk dla przedsiębiorstw sektora finansowego. W związku z powyższym, ryzyko w pozostałych podmiotach uznaje się za nieznaczące i nie jest przedmiotem niniejszego sprawozdania.

Bank zarządza ryzykiem i kapitałem zgodnie z ustawą Prawo bankowe, Uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego i rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Identyfikuje, mierzy, kontroluje, monitoruje oraz raportuje narażenie na ryzyko wykorzystując zarówno rozwiązania nadzorcze, jak i zasady własne dostosowane do specyfiki funkcjonowania Grupy. 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:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko rynkowe, w tym ryzyko walutowe i ryzyko cen instrumentów dłużnych,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- ryzyko biznesowe i strategiczne.

Bank w celu ochrony interesów klientów i akcjonariuszy oraz dla zapewnienia bezpieczeństwa swojej działalności:

- posiada system zarządzania ryzykiem obejmujący identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i kontrolowanie oraz raportowanie o ryzyku,
- utrzymuje nieznaczącą skalę działalności handlowej oraz „apetyt na ryzyko” w granicach zewnętrznych i wewnętrznych limitów,
- posiada:
  - plany utrzymania ciągłości działania zapewniające ciągłe i niezakłócone funkcjonowanie Banku,
  - plany awaryjne zapewniające niezakłócone prowadzenie działalności bieżącej (kryzys płynności, niedobór funduszy własnych).

W związku ze spadkiem funduszy własnych Banku i wystąpieniem przesłanki zagrożenia przekroczenia normy adekwatności kapitałowej TCR Zarząd Banku uruchomił w dniu 22 maja

2018 r. Kapitałowy Plan Awaryjny. Przesłanki uruchomienia Planu utrzymują się aż do dnia dzisiejszego. W 2019 r. w efekcie prowadzenia przeglądów jakości portfela kredytowego odnotowano dalszy, znaczny wzrost rezerw. Na poziom współczynników kapitałowych miały wpływ uwarunkowania zewnętrzne w postaci istotnych jednorazowych wydarzeń w otoczeniu konkurencyjnym i regulacyjnym Banku oraz ograniczenia wewnętrzne.

Do końca 2019 r. Bank działał w trybie planu awaryjnego, co oznacza, że Bank nie spełniał podstawowej normy wynikającej z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2014 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tj. współczynnik adekwatności kapitałowej nie przekroczył 13,50%), a działania Zarządu koncentrowały się na poprawie adekwatności kapitałowej. Należy dodać, że w związku z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18 marca 2020 r. uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego, tzw. wymóg połączonego bufora wynosi obecnie dla Banku 10,5%.

### **1.5.1 Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta Banku z obowiązku spłaty zaciągniętych w Banku zobowiązań. Nadrzędnym celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest osiągnięcie wysokiej jakości portfela kredytowego, poprzez redukcję ryzyka do akceptowalnego poziomu, zwiększenie dywersyfikacji portfela kredytowego przy zapewnieniu odpowiedniej dochodowości i optymalnej alokacji kapitału.

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

- każda transakcja kredytowa wymaga oceny ryzyka kredytowego, której wyrazem jest rating wewnętrzny lub ocena scoringowa,
- pomiar ryzyka kredytowego transakcji kredytowych dokonywany jest zarówno na etapie rozpatrywania wniosku o zawarcie transakcji, jak również z uwzględnieniem zmieniających się warunków zewnętrznych oraz zmian sytuacji finansowej kredytobiorców w ramach okresowego procesu monitorowania,
- struktura portfela kredytowego jest zdywersyfikowana poprzez wprowadzenie wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań kredytowych,
- jakość portfela kredytowego jest analizowana pod kątem koncentracji ryzyka w poszczególnych segmentach portfela kredytowego oraz identyfikacji zagrożeń wynikających z niekorzystnych zmian w portfelu kredytowym,
- tworzone są odpisy aktualizujące na ryzyko związane z utratą wartości aktywów finansowych.

Jakość portfela kredytowego w stosunku do 31 grudnia 2018 roku uległa pogorszeniu. Udział salda kredytów będących w koszyku 3 do salda ogółem zgodnie ze stanem na 31 grudnia 2019 roku wynosił 48,8%, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2018 roku udział salda kredytów będących w stanie default do salda ogółem wynosił 47,6%. W celu poprawy jakości portfela kredytowego Bank prowadzi wzmożony monitoring oraz intensyfikuje działania windykacyjne.

Kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2019 wyniósł 96,3 mln zł.

### **1.5.2 Ryzyko płynności**

Ryzyko płynności monitorowane jest na bieżąco i raportowane w trybie dziennym, tygodniowym i kwartalnym. Podstawowym narzędziem monitorowania ryzyka płynności jest nadzorcza miara LCR (liquidity coverage ratio). Obliczana jest codziennie, obrazując stan środków płynnych do prognozowanych wypływów w ciągu najbliższych 30 dni. W ramach zarządzania ryzykiem Bank wyznacza wewnętrzną i nadzorczą analizę luki płynności. Wewnętrzne zestawienie niedopasowania terminów przepływów uwzględnia zróżnicowanie walutowe i urealniane jest z wykorzystaniem m.in. analizy odnawialności, zrywalności (wypowiedzenia warunków umowy) i koncentracji depozytów.

Bank wdrożył nowe podejście do apetytu na ryzyko płynności, wykorzystując w tym celu test warunków skrajnych (TWS). Przy pomocy TWS Bank wyznacza adekwatny poziom aktywów płynnych, będący zabezpieczeniem w sytuacji kryzysowej (kryzysu płynności wewnątrz Banku, kryzysu w systemie bankowym, oraz połączenie obu tych sytuacji). Ponadto Bank aktualizuje corocznie awaryjny plan działania zapewniający niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej.

Plan awaryjny uwzględnia: utrzymanie płynności bieżącej i krótkoterminowej w przypadku znaczącego spadku wartości środków obcych stabilnych, kluczowe działania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, w tym odpowiedzialność inwestora strategicznego Banku, zasady przeprowadzania niezbędnych zmian struktury bilansu, skalę i kolejność wykorzystania rezerwowych źródeł finansowania.

W pierwszej połowie 2019 r. Bank utrzymywał bezpieczny poziom płynności zarówno krótko, jak i długoterminowej, który był wyrażony między innymi poprzez poziomy miar nadzorczych, takich jak LCR (liquidity coverage ratio), M1 (luka płynności krótkoterminowej), M2 (współczynnik płynności krótkoterminowej) czy M4 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi). Na początku roku Bank odnotował spadek funduszy własnych. W lipcu 2019 r. nastąpił istotny odpływ środków z Banku. W konsekwencji zanotowano przekroczenie wskaźników M1, M2 oraz M4. Również wskaźnik LCR przez pewien okres czasu kształtował się poniżej wymogu nadzorczego. Od lipca 2019 roku Bank realizuje awaryjny plan płynności.

Na dzień 31 grudnia 2019 wskaźniki LCR i M4 znajdowały się powyżej poziomów nadzorczych. Wskaźniki M1 i M2 kształtowały się poniżej limitów nadzorczych, a M3 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi) przez cały rok 2019 pozostawał poniżej poziomów nadzorczych.

### **1.5.3 Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej monitorowane jest w trybie miesięcznym (w podziale na główne waluty) z wykorzystaniem Metody Luki Terminów Przeszacowania

(ang. Gap Analysis), oraz zmianę wartości ekonomicznej kapitału (EVE). Przeprowadzany jest test warunków skrajnych mający na celu ustalenie, jakiej wielkości zmiany wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o +/- 2 p.p. (scenariusz analizowany dla każdej waluty oddzielnie), uwzględniając obostrzenia wynikające ze specyfiki poszczególnych produktów:

- dla kredytów konsumpcyjnych od 1 stycznia 2016 r. zmiana poziomu stóp procentowych wynosi dwukrotność stopy procentowej przyjętej do analizowanego scenariusza. Założenie wynika z przepisów prawa, które określają wysokość maksymalnych odsetek ustawowych, które stanowią wysokość stopy referencyjnej NBP powiększonej o 3,5 p.p.,
- dla depozytów terminowych w scenariuszu spadku stóp procentowych przyjęto założenie, że depozyt nie może mieć ujemnego oprocentowania, a tym samym oprocentowanie może spaść do minimalnej wartości 0,1%.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej księgi banku według stanu na dzień 31.12.2019 r. oszacowano w wysokości 6,8 mln zł, w podziale na linie biznesowe: ok. 3,9 mln zł na bankowość detaliczną i ok. 3,0 mln zł na bankowość korporacyjną.

Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe i subkredytowe wg linii biznesowych według stanu na dzień 31.12.2019 r. oszacowano w wysokości 89,6 mln zł, w podziale na linie biznesowe: ok. 48,8 mln zł na bankowość detaliczną i ok. 40,8 mln zł na bankowość korporacyjną.

Ponadto dla ryzyka stopy procentowej co miesiąc Bank szacuje ekonomiczną wartość kapitału. Oparta jest ona na urealnionej luce stopy procentowej. W podejściu tym wykorzystywane są krzywe dochodowości dla poszczególnych walut. Biorąc pod uwagę stress test dla ekonomicznej wartości kapitału, który uwzględni dwa scenariusze, wzrost oraz spadek całej krzywej dochodowości o 2 p.p., zmiana ekonomicznej wartości kapitału wyniosłaby 23,2 mln zł (przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 p.p.) i 21,3 mln zł (przy założeniu wzrostu stóp procentowych o 2 p.p.).

Bank z końcem roku 2019 wdrożył również „nadzorczy test wartości odstających”. Analiza obejmuje dwa szoki nadzorcze (+/- 2 p.p) oraz sześć scenariuszy obejmujących m.in. nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości.

#### **1.5.4 Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe)**

Ryzyko cen instrumentów dłużnych monitorowane jest w trybie dziennym, a raportowane w trybie dziennym oraz kwartalnym. Poziom ryzyka mierzony jest za pomocą wskaźników BPV (Basis Point Value – wartość punktu bazowego) i convexity (tzw. wypukłość obligacji). Wskaźniki te informują o ile zmieni się cena instrumentu finansowego przy wzroście lub spadku jego rynkowej rentowności do wykupu. W pierwszej połowie 2019 r. ryzyko cen instrumentów dłużnych mierzone BPV wynosiło maksymalnie 12 911, co przekłada się na zmianę wartości portfela o 12 911 zł przy zmianie cen instrumentów dłużnych o 1 punkt bazowy. Druga połowa roku charakteryzowała się o wiele mniejszą wartością BPV, która



wyniosła maksymalnie 2011. Według stanu na dzień 31.12.2019 r. kapitał regulacyjny i wewnętrzny z tytułu ryzyka instrumentów dłużnych był zerowy.

Ryzyko walutowe monitorowane jest w trybie dziennym, a raportowane w trybie dziennym i kwartalnym. Poziom ryzyka mierzony jest za pomocą wartości zagrożonej (VaR) oraz kontrolowany względem limitów: VaR, pozycji walutowych i strat na transakcjach walutowych. Od lipca do końca 2019 r. Bank posiadał otwartą pozycję walutową w USD w wysokości oscylującej w granicach 20 mln zł, zamkniętą w marcu 2020 r.

W związku z pozycją przekraczającą 2% funduszy własnych, kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka walutowego wyniósł 1,63 mln zł.

### **1.5.5 Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne towarzyszy wszystkim czynnościom i transakcjom bankowym. Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych. Zakres ryzyka operacyjnego obejmuje również ryzyko prawne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizowanie prawdopodobieństwa wystąpienia strat operacyjnych we wszystkich obszarach działalności Banku. Bank realizuje procesy zarządzania tym ryzykiem kierując się przepisami Prawa bankowego, Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 28.06.2013 r., Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, Rozporządzenia MRIF w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, postanowieniami uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz przyjętymi i obowiązującymi standardami wewnętrznymi Banku. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje jego identyfikację, pomiar oraz szacowanie, kontrolę, monitorowanie, przeciwdziałanie oraz raportowanie. Identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego polega na analizie czynników wewnętrznych oraz zewnętrznych mogących mieć istotny wpływ na osiągnięcie celów Banku. Głównymi metodami stosowanymi w identyfikacji i ocenie ryzyka operacyjnego są baza zdarzeń operacyjnych, kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) oraz samoocena ryzyka operacyjnego.

W 2018 r. dokonano zmiany metody pomiaru wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego z metody podstawowej na standardową. Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego obliczona w 2019 r. z wykorzystaniem metody standardowej wyniosła 17,8 mln zł.

Dla szacowania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka operacyjnego wykorzystywana była metodologia przyjmująca podejście oparte na bazie ewidencjonowanych w Banku rzeczywistych strat operacyjnych oraz procesie samooceny ryzyka operacyjnego uwzględniającego wiedzę i doświadczenie kadry kierowniczej Banku. Kwota kapitału wewnętrznego oszacowanego na pokrycie ryzyka operacyjnego w 2019 r. wynosiła 10,9 mln zł.

System kontroli wewnętrznej w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym w strukturze Banku obejmuje następujące poziomy kontroli (linie obrony):

- pierwsza linia obrony - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka w ramach funkcji kontroli i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (weryfikacja bieżąca i testowanie poziome);
- druga linia obrony - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników Sekcji Ryzyka Operacyjnego (niezależnie od zarządzania ryzykiem w pierwszej linii obrony) oraz realizowania funkcji kontroli ryzyka mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku oraz realizowanie zadań przez Biuro ds. Compliance,
- trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny usytuowany w systemie kontroli wewnętrznej Banku.

W ramach funkcji kontroli zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku stosowane są:

- określone mechanizmy kontrolne wpisane w użytkowane w Banku systemy IT oraz czynności wykonywane przez pracowników, mające na celu przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym (w szczególności służące zapewnianiu przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka),
- zapewniane jest niezależne monitorowanie przestrzegania/skuteczności mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą oraz testowanie realizowane w odniesieniu do wszystkich procesów funkcjonujących w strukturze Banku.

Przeciwdziałanie ryzyku operacyjnemu obejmuje m.in. system kontroli wewnętrznej, działania zabezpieczające, plany utrzymania ciągłości biznesowej, outsourcing oraz ochronę ubezpieczeniową.

#### **1.5.6 Ryzyko modeli**

Ryzyko modeli rozumiane jest jako ryzyko poniesienia strat w wyniku wdrożenia nieprawidłowo zbudowanych (zdefiniowanych) modeli, niewłaściwego zastosowania modeli lub braku niezbędnej ich aktualizacji. Jest to również ryzyko nienależytej kontroli i monitoringu w trakcie funkcjonowania modelu w Banku.

Poziom ryzyka modelu określany jest dla modeli istotnych, jego wynik odzwierciedla stopień narażenia na ryzyko modelu. Bank wyróżnia trzy poziomy ryzyka modeli: niski, średni i wysoki. Modele posiadające poziom ryzyka niski to modele, których ocena stopnia narażenia na ryzyko modelu wynosi co najwyżej 0,33, tzn. modele, które mają mniej niż 9 (z 28) odpowiedzi podwyższających ryzyko modelu w *Ankiecie oceny stopnia narażenia na ryzyko modelu*. Modele o średnim poziomie ryzyka to takie, których ocena stopnia narażenia na ryzyko modelu kształtuje się pomiędzy 0,33 a 0,67; są to modele posiadające co najwyżej 19 (z 28) odpowiedzi podwyższających ryzyko, zaś modele o poziomie wysokim są to modele, których

poziom ryzyka jest większy niż 0,67, a zatem mają więcej niż 19 (z 28) odpowiedzi podwyższających ryzyko.

W Banku funkcjonuje 10 modeli istotnych. *Ankieta oceny stopnia narażenia na ryzyko modeli* przeprowadzana jest kwartalnie przez DKR. Wyniki Ankiety na koniec 2019 r. wskazują, że:

- 4 modele zaliczone zostały do modeli o niskim poziomie ryzyka,
- 1 model zaliczony został do modeli o średnim poziomie ryzyka,
- 5 modeli zaliczonych zostało do modeli o wysokim poziomie ryzyka:
  - model impairmentowy,
  - model scoringowy kredytu ratalnego dla klienta detalicznego,
  - model scoringowy gotówkowy dla klienta detalicznego,
  - model scoringowy limitu w koncie i karty kredytowej dla klienta detalicznego,
  - model ratingowy dla klienta instytucjonalnego prowadzącego uproszczoną księgowość.

Ocena stopnia narażenia na ryzyko wszystkich modeli w ujęciu zagregowanym wynosi 0,76 co powoduje, że poziom ryzyka modeli w Banku jest wysoki.

#### **1.6 Ważne wydarzenia roku 2019**

Dnia 27.05.2019 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy PLUS BANK S.A. Uchwałą nr 2 zdecydowało o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę nie niższą niż 84,87 zł i nie wyższą niż 100.000.029,51 zł w drodze emisji akcji serii Z.

Dnia 12.11.2019 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy PLUS BANK S.A.:

- Uchwałą nr 3 uchyliło Uchwałą nr 2 z 27 maja 2019 r. o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę nie niższą niż 84,87 zł i nie wyższą niż 100.000.029,51 zł w drodze emisji akcji serii Z,
- Uchwałą nr 4 zdecydowało o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji serii AA o kwotę 18.951.471,00 zł.

Dnia 13.11.2019 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy PLUS BANK S.A. Uchwałą nr 3 zdecydowało o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę 31.081.855,23 zł w drodze emisji akcji serii BB.

#### **1.7 Ważne wydarzenia po dniu bilansowym**

Po 31 grudnia 2019 roku nastąpiły zmiany składu Zarządu Banku:

- z dniem 1.01.2020 r. Rada Nadzorcza powierzyła Januszowi Kaliszykowi pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu w związku ze złożeniem rezygnacji z funkcji Członka Zarządu Banku pełniącego obowiązki Prezesa Zarządu przez Marcina Ginela,
- z dniem 1.01.2020 r. Rada Nadzorcza powołała Ewę Romańczuk w skład Zarządu Banku,
- w dniu 30.01.2020 r. Janusz Kaliszyk złożył rezygnację z funkcji członka Zarządu i pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu,

- w dniu 30.01.2020 r. Rada Nadzorcza Uchwałą nr 2 oddelegowała Katarzynę Moras do pełnienia funkcji Członka Zarządu na okres trzech miesięcy z dniem 31 stycznia 2020 r. oraz Uchwałą nr 3 Rada Nadzorcza powierzyła Katarzynie Moras pełnienie obowiązków Prezesa zarządu Banku z dniem 31 stycznia 2020 r.,
- w dniu 6.04.2020 r. Rada Nadzorcza Uchwałą nr 1 powołała Katarzynę Dąbrowską w skład Zarządu Banku z dniem 14 kwietnia 2020 r.,
- w dniu 30.04.2020 r. Rada Nadzorcza Uchwałą nr 1 oddelegowała Katarzynę Moras do pełnienia funkcji Członka Zarządu na okres trzech miesięcy z dniem 1 maja 2020 r. oraz Uchwałą nr 2 Rada Nadzorcza powierzyła Katarzynie Moras pełnienie obowiązków Prezesa zarządu Banku z dniem 1 maja 2020 r.

W dniu 30.01.2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołało Janusza Kaliszyka w skład Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A.

W dniu 17 lutego 2020 roku PLUS Bank S.A. dokonał sprzedaży 100 tysięcy akcji zwykłych imiennych serii A w IB TFI na rzecz WBN Holding Limited z siedzibą w Limassol, Cypr, i wyraził zgodę na wykreślenie go z księgi akcyjnej IB TFI. Cena sprzedaży za jedną akcję wyniosła 26,86 zł a łączna cena za akcje wyniosła 2 686 000,00 zł.

Na rentowność prowadzonej przez Grupę działalności i jej bazę kapitałową w 2020 r. i w kolejnych latach będą miały wpływ skutki kryzysu wywołanego koronawirusem SARS-CoV-2. Sytuacja epidemiczna wymusiła zmianę hierarchii celów i kierunków działania Grupy. Najważniejszą kwestią stało się zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom i klientom, przy zachowaniu ciągłości biznesowej.

W dniu 17 kwietnia 2020 r. do Banku wpłynęło pismo Prezesa UOKIK informujące, iż Prezes UOKIK wszczął przeciwko PLUS BANK S.A. postępowanie wyjaśniające mające na celu wstępne ustalenie czy zasady na jakich banki udzielają konsumentom odroczenia spłat kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych (tzw. wakacje kredytowe), będącego następstwem skutków wywołanych wprowadzeniem w Polsce stanu epidemii związanej z rozpowszechnianiem się wirusa SARS CoV2, może uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca umowy za niedozwolone. Postępowanie wyjaśniające jest w toku.

## **2. Zamierzenia Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. na 2020 rok**

### **2.1 Rozwój działalności bankowej**

#### **Kierunki działania Banku**

Na 2020 rok planowana jest kontynuacja działań mających na celu osiągnięcie poprawy sytuacji finansowej Banku oraz określenie kierunków działań zapewniających stabilne

i bezpieczne funkcjonowanie Banku w dłuższej perspektywie czasowej przy zachowaniu wskaźników nadzorczych na wymaganych poziomach.

Głównym elementem nowej strategii Banku będzie kontynuacja zmiany profilu działalności w kierunku banku specjalistycznego, skoncentrowanego na segmencie bankowości detalicznej. Planowany jest rozwój portfela bankowości detalicznej rozumianej jako obsługa bankowa klientów indywidualnych, w tym finansowanie ich potrzeb prywatnych, niezwiązanych z prowadzoną działalnością gospodarczą ani rolniczą oraz rezygnacja z rozwijania portfela bankowości korporacyjnej. Jednocześnie Bank zakłada zwiększenie efektywności działalności oraz optymalizację kosztów.

W celu realizacji przyjętych założeń model działalności będzie oparty o współpracę z podmiotami z Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza i będzie zakładał wykorzystanie bogatej bazy klientów oraz wspólnej sieci sprzedaży. Strategia Banku zakłada zacieśnienie współpracy z podmiotami z Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza w obszarze sprzedaży i udzielania kredytów oraz obsługi posprzedażowej klientów indywidualnych, w tym monitoringu płatności i windykacji.

Zwiększenie znaczenia segmentu bankowości detalicznej będzie bazowało przede wszystkim na uproduktowaniu aktualnej bazy klientów Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza oraz pozyskaniu nowych klientów w ramach oferty kredytowania m.in. zakupu i montażu paneli fotowoltaicznych. Sprzedaż będzie oparta na modelu agencyjnym, przy rezygnacji z utrzymywania oddziałów własnych. Nowi klienci Banku będą pozyskiwani poprzez sieć oddziałów partnerskich, APS, sieć agencyjną oraz w coraz większym zakresie poprzez kanały zdalne (bankowość internetowa i mobilna oraz call center).

Oferta Banku będzie skoncentrowana na nieskomplikowanych produktach, przede wszystkim takich jak kredyty ratalne finansujące zakup i montaż paneli fotowoltaicznych i (w późniejszym okresie) kredyty gotówkowe, konto osobiste (wraz z usługami powiązаныmi) czy depozyty terminowe. Uzupełnieniem oferty będą limity kredytowe w ramach konta osobistego oraz kart kredytowych. W związku z tym, że nie jest planowane dalsze budowanie portfela korporacyjnego, w ofercie pozostaną produkty kredytowe wyłącznie dla segmentu detalicznego.

Finansowanie Banku bazować będzie głównie na depozytach w formie osadów na kontach osobistych i lokatach terminowych (najczęściej o okresach zapadalności w przedziale 3-6 miesięcy). Portfel depozytów będzie w większości złożony z depozytów detalicznych.

### **2.1.1 Kanały dystrybucji produktów i usług**

W związku z dążeniem Banku do maksymalizacji efektów synergii dzięki współpracy z podmiotami z Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza, strategia dystrybucji w kolejnych latach działalności będzie się opierać na wykorzystaniu wspólnej sieci sprzedaży w ramach modelu agencyjnego, przy jednoczesnej rezygnacji z utrzymywania oddziałów własnych.

Oferta produktów Banku będzie kierowana do klientów z wykorzystaniem następujących kanałów dystrybucji:

- oddziały partnerskie Banku w sieci sprzedaży Cyfrowego Polsatu / Polkomtel (Plus),
- sieć Autoryzowanych Partnerów Sprzedaży (APS) w sieci Cyfrowego Polsatu / Polkomtel (Plus),
- odrębna od sieci sprzedaży Cyfrowego Polsatu / Polkomtel (Plus) struktura sprzedaży agencyjnej paneli fotowoltaicznych,
- bankowość internetowa i mobilna (plusbank24),
- call center.

Główne działania sprzedażowe w zakresie produktów kredytowych dla klientów detalicznych spoczywać będą na oddziałach partnerskich Banku, sieci APS i sieci sprzedaży paneli fotowoltaicznych.

### **2.1.2 Docelowe segmenty rynku i grupy klientów**

Podstawową grupą docelową Banku będzie baza klientów indywidualnych Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza. Strategia Banku na najbliższe lata zakłada zmianę modelu biznesowego w kierunku specjalistycznego banku niszowego, banku działającego nowocześnie i bezpiecznie, zaspokajającego potrzeby finansowe klientów Grupy, budującego wiarygodne i długotrwałe relacje z klientami. Bank będzie się koncentrował na klientach detalicznych zainteresowanych ofertą podstawowych produktów bankowych, dla których jednocześnie istotne jest osiągnięcie korzyści wynikających z zakupu atrakcyjnych pakietów usług i produktów. W prowadzonej strategii biznesowej Bank będzie się koncentrował na wspieraniu adekwatną ofertą bankową kierunków rozwoju Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza.

Dotychczas Bank pozyskiwał nowych klientów poprzez konto osobiste do dalszego uproduktowania. Ta strategia aktywizacji klientów zostanie zmodyfikowana, a główny nacisk zostanie położony na działania w sferze ofert kredytowych – gotówkowy kredyt niskokwotowy lub kredyt ratalny, które staną się podstawowymi produktami oferty Banku. Dzięki zaplanowanym nowym rozwiązaniom technologicznym Bank będzie prowadził sprzedaż zdalną produktów bankowych, odpowiadając tym samym na kierunki rozwoju Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza. Pierwszym i głównym produktem w ten sposób obsługiwanym będzie kredyt ratalny, udzielany pod zakup paneli fotowoltaicznych dla klientów indywidualnych w Grupie Kapitałowej Głównego Akcjonariusza.

W obszarze klientów korporacyjnych Bank będzie się koncentrował na obsłudze w zakresie operacyjno-rozliczeniowym podmiotów z Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza.

### **2.1.3 Oferowane produkty i usługi**

W latach 2020-2024 Bank będzie kierował do aktualnej oraz potencjalnej bazy klientów wyselekcjonowaną, prostą i nowoczesną gamę produktów kredytowych i depozytowych. Sprzedaż będzie skoncentrowana na segmencie bankowości detalicznej.

## **Oferta dla klientów detalicznych**

W ramach bankowości detalicznej wiodącymi produktami Banku będą:

- kredyty konsumenckie obejmujące:
  - kredyty gotówkowe,
  - kredyt ratalny na finansowanie paneli fotowoltaicznych,
  - limity kredytowe w ramach rachunku osobistego oraz kart kredytowych,
- produkty ubezpieczeniowe dla produktów kredytowych stanowiące zabezpieczenie na wypadek śmierci, utraty zdrowia lub pracy, zarówno dla Banku (zabezpieczenie spłaty zobowiązań), jak i klienta (zabezpieczenie finansowe dla kredytobiorcy oraz jego bliskich).
- konto osobiste - podstawowy produkt służący do rozwijania relacji klienta z Bankiem.  
W ramach oferty konta osobistego Bank przewiduje świadczenie następujących usług dodatkowych:
  - limit w koncie,
  - karta płatnicza do konta (MasterCard Debit i Visa), wyposażona w nowoczesne funkcjonalności dodatkowe,
  - karta wirtualna do konta,
  - karta wielowalutowa do konta,
  - naklejka zbliżeniowa,
  - płatności mobilne,
  - system bankowości elektronicznej, w tym przede wszystkim mobilnej, obejmujący pełny zakres usług pomocniczych,
  - integracja z serwisami transakcyjnymi i obsługowymi w Grupie Kapitałowej Głównego Akcjonariusza,
- depozyty terminowe:
  - tradycyjne lokaty terminowe,
  - lokaty internetowe oraz mobilne,
  - konta oszczędnościowe z dodatkowym programem oszczędnościowym dla lojalnych klientów.

Nowi depozytowi klienci detaliczni będą pozyskiwani przede wszystkim poprzez kanały zdalne: bankowość internetową oraz mobilną a także stacjonarnie poprzez sieć oddziałów partnerskich.

## **Sprzedaż wiązana i dodatkowe usługi dla klientów detalicznych**

Oferta Banku będzie uwzględniała modyfikacje produktów wynikające z dążenia do osiągnięcia jak największych efektów synergii płynących ze współpracy z podmiotami z Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza.

Bank będzie jedynym dostawcą rachunków płatniczych dla klientów Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza decydujących się skorzystać z nowo projektowanego rozwiązania – aplikacji mobilnej, która będzie oferowała klientom Plusa oraz Cyfrowego Polsatu możliwość zarządzania kontem abonenckim (zmiana ustawień na koncie, dokupywanie usług, pakietów,



itd.), w tym dokonywanie płatności za faktury Plusa i Cyfrowego Polsatu. W ramach aplikacji zaplanowano udostępnienie klientom usług finansowych dostarczanych przez Bank.

Dodatkowo klienci odwiedzający punkty stacjonarne w sieci sprzedaży podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza będą mogli, tak jak dotychczas, korzystać z usługi MPW (masowych przelewów wychodzących) w wybranych oddziałach partnerskich Banku oraz w punktach z sieci APS. Bank planuje zwiększenie liczby placówek z sieci Polkomtela i Cyfrowego Polsatu korzystających z usługi MPW (realizacja płatności rachunków klientów) w celu umożliwienia klientom dokonywania opłat za abonament i inne rachunki domowe. Realizacja powyższego celu związana jest z zakończeniem projektu informatycznego i wdrożeniem systemu CIRI, który ułatwia partnerom zarządzanie płatnościami w usłudze MPW.

### **Oferta dla klientów korporacyjnych**

Bank zaprzestał dalszego budowania portfela korporacyjnego. W związku z tym, w kolejnych latach prowadzenie działań sprzedażowych skierowanych do klientów z tego segmentu nie jest w ogóle przewidywane. Jediną działalnością Banku w obszarze oferty dla klientów korporacyjnych będzie obsługa w zakresie operacyjno-rozliczeniowym dla podmiotów z Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza, kontrahentów Grupy powiązanych z Bankiem umowami agencyjnymi (usługa MPW w sieci Cyfrowego Polsatu / Polkomtela) oraz klientów spoza Grupy, którzy zaakceptują utrzymywanie w Banku rachunków bieżących bez dostępu do oferty kredytów

## **2.2 Plany dotyczące pozostałej działalności w Grupie**

Podstawowym celem działań podejmowanych przez jednostkę dominującą w stosunku do spółek zależnych i nieruchomości własnych oraz inwestycyjnych będzie zamiana posiadanych aktywów trwałych poprzez ich sprzedaż na warunkach rynkowych.

Zbycie aktywów trwałych (nieruchomości i finansowych) pozwoli na:

- zmianę struktury bilansu Grupy,
- generowanie dodatkowych zysków i poprawę wyniku finansowego Banku w przyszłości, dzięki efektywniejszemu wykorzystaniu środków pochodzących ze sprzedaży portfela inwestycyjnego oraz nieruchomości.

## **3. Oświadczenia Zarządu Banku**

### **3.1 Informacje niefinansowe**

Informacje niefinansowe zawarte są w odrębnym dokumencie pt. „Sprawozdanie Zarządu z działalności niefinansowej Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. w roku 2019”.

### 3.2 Informacja o wyborze audytora

Uchwałą nr 1/2018 Rada Nadzorcza Banku w dniu 8 listopada 2018 roku wybrała Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp. k. jako audytora do badania sprawozdania finansowego PLUS BANK S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. za rok 2019.

### 3.3 Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań

Zarząd PLUS BANK S.A. oświadcza, że wedle najlepszej wiedzy:

- roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. oraz jej wynik finansowy,
- sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PLUS BANK S.A. za 2019 r. zawiera prawdziwy obraz Grupy, jej rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji (w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń).

### 3.4 Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych PLUS BANK S.A. za rok obrotowy 2019 jest Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp. k.

Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego została zawarta na 2 lata w dniu 10 grudnia 2018 roku.

Podpisy Członków Zarządu PLUS BANK S.A.

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
	Katarzyna Moras	p.o. Prezes Zarządu	
	Justyna Kulka	Członek Zarządu	
	Ewa Romańczuk	Członek Zarządu	
	Katarzyna Dąbrowska	Członek Zarządu	