



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

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

**wg stanu na  
31 grudnia 2020 roku**

## Spis treści

<b>Wstęp .....</b>	<b>3</b>
<b>I Informacje ogólne .....</b>	<b>4</b>
1. Informacje dotyczące podmiotów objętych obowiązkiem ujawnień.....	4
2. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka .....	4
3. System kontroli wewnętrznej.....	14
<b>II. Fundusze własne .....</b>	<b>20</b>
1. Informacje dotyczące funduszy własnych.....	20
2. Główne cechy instrumentów kapitałowych.....	23
3. Adekwatność kapitałowa .....	25
<b>III. Ekspozycja na ryzyko oraz stosowane metody oceny i ograniczania ryzyka.....</b>	<b>26</b>
1. Ryzyko kredytowe .....	26
2. Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe).....	33
3. Instrumenty kapitałowe w portfelu Banku .....	33
4. Ryzyko operacyjne.....	33
5. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym.....	35
6. Ryzyko płynności .....	36
7. Sekurytyzacja.....	38
<b>IV. Wymagania kwalifikujące do stosowania poszczególnych instrumentów lub metod.....</b>	<b>38</b>
1. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego.....	38
<b>V. Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. osób kluczowych).....</b>	<b>41</b>
<b>VI. Dodatkowe ujawnienia.....</b>	<b>45</b>
1. Dźwignia finansowa.....	45
2. Aktywa obciążone .....	46
3. Pozostałe .....	47

## 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, 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, opracowanej zgodnie z następującymi przepisami zewnętrznymi:

- 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 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 oraz aktami wykonawczymi do Rozporządzenia CRR,
- Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tj. Dz. U. 2020 r., poz. 1896 ze zm.),
- Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tj. Dz.U. z 2021 r. poz. 140),
- Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r. poz. 637).

Użyte w *Sprawozdaniu* terminy i określenia oznaczają:

Bank	PLUS BANK S.A.,
Grupa	Grupa kapitałowa PLUS BANK S.A.,
Rozporządzenie 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,
Dyrektywa 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 200/48/WE oraz 2006/49/WE,
Uchwała Nr 386/2008 KNF	Uchwała Nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności (Dz. Urz. KNF z 2008 r. Nr 8, poz. 40 z 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 Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r. poz. 637) i Rekomendacją H - dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach Komisji Nadzoru Finansowego.

O ile nie podano inaczej, wszystkie dane liczbowe zaprezentowano wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku, w tysiącach złotych.

## I Informacje ogólne

### 1. Informacje dotyczące podmiotów objętych obowiązkiem ujawnień

Na dzień 31 grudnia 2020 roku PLUS BANK S.A. („Bank”) nie posiadał spółek objętych konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, w związku z tym prezentowane fundusze własne i wymogi w zakresie funduszy własnych nie uwzględniają spółek zależnych Banku. Zwracamy uwagę, że wymogi dotyczące konsolidacji spółek na potrzeby ostrożnościowe różnią się od wymogów dotyczących konsolidacji finansowej spółek przeprowadzanej zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (nazywanymi dalej MSSF).

Szczegółowe informacje na temat wszystkich spółek objętych konsolidacją finansową przedstawiono w Nocie 1 Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2020 roku.

### 2. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Bank w celu ochrony interesów klientów i zapewnienia bezpieczeństwa swojej działalności stosuje następujące zasady:

- posiada skuteczny, sformalizowany, dostosowany do skali i rodzaju działalności system zarządzania, w ramach którego funkcjonuje:
  - system zarządzania ryzykiem i kapitałem, obejmujący identyfikację, pomiar, monitorowanie i kontrolowanie (w tym limitowanie) ryzyka oraz ocenę adekwatności kapitałowej i planowanie kapitałowe,
  - system kontroli wewnętrznej, przede wszystkim w zakresie realizacji czynności bankowych, wykonywanych we własnym zakresie jak również powierzonych w drodze umowy outsourcingu innym przedsiębiorcom,
- utrzymuje fundusze własne na poziomie zapewniającym bezpieczne funkcjonowanie, stosownie do rozmiarów prowadzonej działalności i ekspozycji na ryzyko, tj. na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:
  - całkowity kapitał regulacyjny,
  - całkowity kapitał wewnętrzny,
- posiada plany działania na wypadek niekorzystnych zdarzeń:
  - plany utrzymania ciągłości działania zapewniające ciągłe i niezakłócone funkcjonowanie banku,
  - plany awaryjne zapewniające niezakłócone prowadzenie działalności bieżącej na wypadek niekorzystnych zdarzeń (kryzys płynności, niedobór funduszy własnych) mogących poważnie tę działalność zakłócić.

Bank narażony jest w swojej działalności przede wszystkim na następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko modeli (trudnomierzalne),
- ryzyko braku zgodności.

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

## **1) Strategie i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka**

### **Ryzyko kredytowe**

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. Bank różnicuje również limity kompetencyjne w zależności od kwoty łącznego zaangażowania kredytowego klienta w Banku oraz rodzaju klienta (oddzielnie dla klientów detalicznych i klientów instytucjonalnych) uzależniając poziom szczebla decyzyjnego ryzyka transakcji.

### **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.

### **Ryzyko płynności**

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.

### **Ryzyko operacyjne**

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie zdarzeń mogących generować straty operacyjne we wszystkich obszarach działalności Banku oraz ograniczanie skutków tych zdarzeń.

Obowiązująca w Banku Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym opisuje role i odpowiedzialność 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. Głównymi narzędziami stosowanymi w identyfikacji i ocenie ryzyka operacyjnego są:

- baza zdarzeń operacyjnych Banku,

- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI),
- samoocena ryzyka operacyjnego.

W Banku funkcjonuje także Komitet Ryzyka Operacyjnego, który wypracowuje stanowiska i wydaje rekomendacje w sprawach dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym.

### **Ryzyko braku zgodności**

Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest tworzenie i funkcjonowanie efektywnego procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, mającego na celu ograniczanie skutków nieprzestrzegania 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 sankcje prawne i regulaminowe, straty finansowe wynikające z roszczeń prawnych, kar finansowych lub innego rodzaju sankcji nałożonych przez organy nadzoru, pogorszenie się reputacji, zwiększenie poziomu skarg i reklamacji.

Do realizacji procesów zarządzania ryzykiem braku zgodności powołana jest w Banku komórka organizacyjna należąca do systemu kontroli wewnętrznej i podległa bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku, tj. Biuro Compliance (BC).

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.” oraz „Regulaminie funkcjonowania Biura Compliance”.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku kluczowymi elementami są: nadzór Rady Nadzorczej Banku, wspieranej przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej, np.: w ramach wydawanych opinii w zakresie corocznej oceny Biura Compliance oraz efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, odpowiedzialność Zarządu Banku za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz zapewnienie przestrzegania „Polityki zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności”, odpowiedzialność wszystkich pracowników Banku za zapewnienie zgodności w zakresie powierzonych obowiązków służbowych oraz odpowiednie usytuowanie Biura Compliance w strukturze Banku.

Wprowadzenie i stosowanie zasad oraz standardów w zakresie zgodności i ryzyka braku zgodności pełni istotną rolę w kreowaniu wartości Banku, wzmacnianiu i ochronie jego dobrego imienia oraz we wzmacnianiu zaufania publicznego do działalności Banku i jego pozycji na rynku.

### **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).

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.

## 2) Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem

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

- Departament Ryzyka Operacyjnego w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 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 ryzyka modeli, a także kontroli ryzyka kredytowego oraz poprzez ocenę całkowitego narażenia na ryzyko oraz adekwatności kapitałowej.

Zarządzanie ryzykiem i kapitałem wspierane jest przez odpowiednie komitety:

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

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem obejmuje następujące poziomy kontroli (linie obrony):

- a) pierwsza linia obrony - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej przez wszystkie komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi (weryfikacja bieżąca i testowanie poziome),
- b) druga linia obrony - którą stanowi działanie (funkcja kontroli ryzyka) mające za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących zarządzania ryzykiem 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 w ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- c) trzecia linia obrony - którą stanowi działalność komórki audytu wewnętrznego usytuowanego w systemie kontroli wewnętrznej Banku.

W ramach funkcji kontroli w Banku stosowane są określone Mechanizmy kontrolne wpisane w użytkowane w Banku systemy IT oraz czynności wykonywane przez pracowników, mające zapewnić realizację celów procesu oraz osiągnięcie celów systemu kontroli wewnętrznej.

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.

Komórki organizacyjne Banku z I oraz II linii obrony (w zależności od poziomu identyfikowanego w ich obszarach ryzyka operacyjnego) ustalają częstotliwość oraz zakresy prowadzonego monitorowania poziomego oraz pionowego.

Kluczową rolę w procesie zarządzania odgrywa Zarząd i Rada Nadzorcza. 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.

W Banku nie został powołany oddzielny komitet ds. ryzyka.

## 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 Decyzji Kredytowych i Monitorowania** dokonuje oceny poziomu ryzyka kredytowego transakcji kredytowych w zakresie klientów instytucjonalnych i detalicznych w całym okresie ich funkcjonowania poprzez prowadzenie monitoringu Klientów posiadających znaczące zaangażowanie, restrukturyzację transakcji oraz odnowienia limitów kredytów odnawialnych i kart kredytowych.
- **Centrum Restrukturyzacji i Windykacji** opracowuje zasady dotyczące windykacji i restrukturyzacji należności, monitoruje kredytobiorców zalegających ze spłatą, przeprowadza restrukturyzacje oraz zarządza portfelem należności windykowanych (odzyskuje należności, rozlicza firmy windykacyjne i kancelarie prawne).

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,
- wydawanie decyzji kredytowych dla kredytów klientów detalicznych i instytucjonalnych według przyznanych kompetencji do podejmowania decyzji kredytowych,
- wydawanie wstępnych decyzji dotyczących zatwierdzenia lub wprowadzenia zmian do modeli scoringowych oraz wprowadzenia zmian do polityki kredytowej Banku,
- wydawanie decyzji dotyczących przyznania, zmiany lub anulowania przyznanych indywidualnych limitów decyzji kredytowych dla pracowników Departamentu Oceny Ryzyka Kredytowego.

## Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko rynkowe i ryzyko płynności

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 i ryzyka modeli 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,
- 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.

### **Ryzyko operacyjne**

Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Rada Nadzorcza. Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką ZRO (Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym) w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- a) Zarząd Banku,
- b) Komitet Ryzyka Operacyjnego - jest on organem opiniodawczym Zarządu Banku, do jego obowiązków należy wydawanie opinii i rekomendacji w zakresie ryzyka operacyjnego, analiza istotnych zdarzeń, incydentów oraz głównych zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym oraz z ryzykiem reputacji, wypracowanie założeń do strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym, opiniowanie i zatwierdzanie istotnych aspektów funkcjonowania modeli w Banku, analiza przeglądów poziomu samooceny w skali całego Banku jak również pojedynczych samoocen, analiza w zakresie funkcjonowania Matrycy funkcji kontroli,
- c) Dyrektorzy komórek organizacyjnych Banku,
- d) Podmioty zewnętrzne oraz spółki zależne wdrożone do Struktury organizacyjnej zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnie z postanowieniami Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w PLUS BANK S.A.

Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym wbudowana jest w ogólną strukturę zarządzania Bankiem. Mechanizm wsparcia dla komórek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym zapewnia Departament Ryzyka Operacyjnego dedykowany do zadań związanych z nadzorowaniem procesów identyfikacji, oceny, monitorowania i ograniczania ryzyka operacyjnego.

Procesy zarządzania ryzykiem operacyjnym wspomagane są przez bazę ryzyka operacyjnego dedykowaną do monitorowania i pomiaru ryzyka operacyjnego, w niej znajdują się informacje o wszelkich zdarzeniach z zakresu ryzyka operacyjnego.

Uczestnikami systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym są także podmioty zewnętrzne oraz spółki zależne wdrożone do *Struktury organizacyjnej zarządzania ryzykiem operacyjnym*, zgodnie z postanowieniami *Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym w PLUS BANK S.A.*

### **Ryzyko modeli**

Zarządzanie ryzykiem modeli realizowane jest w następujących komórkach organizacyjnych:

- Departamencie Strategii i Kontroli Ryzyka w zakresie modeli wspierających zarządzanie ryzykiem kredytowym, ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej, ryzykiem rynkowym (walutowym i cen instrumentów dłużnych) i ryzykiem płynności,
- Departamencie Ryzyka Operacyjnego w zakresie modelu szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- Zespół Walidacji Modeli w zakresie walidacji modeli.

Proces zarządzania ryzykiem modeli w 2020 roku koordynował Zespół Walidacji Modeli.

### **3) Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka**

Bank dokonuje pomiaru i raportuje ryzyka w ramach:

1. Systemu sprawozdawczości zewnętrznej - informację o poziomie ryzyka i adekwatności kapitałowej w ramach pakietów sprawozdawczych przekazywanych do Narodowego Banku Polskiego.
  - a) miesięcznie FINREP, w ramach, którego przekazywana jest m.in. przeprowadzana zgodnie z Uchwałą Nr 386/2008 KNF kalkulacja nadzorczych miar ryzyka płynności oraz LQ w zakresie wymogu pokrycia wpływów netto (LCR),
  - b) kwartalnie: COREP zawierający informację o poziomie ryzyka i adekwatności kapitałowej, LR w zakresie dźwigni finansowej, NSFR dotyczący stabilnego finansowania oraz ALMM w zakresie dodatkowych wskaźników monitorowania płynności.
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 liczne raporty na temat poszczególnych rodzajów ryzyka oraz łącznej ekspozycji Banku na ryzyko i adekwatności kapitałowej. Zgodnie z SIZ raporty udostępniane są Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej Banku, Komitetom lub odpowiednim komórkom operacyjnym zaangażowanym w poszczególne procesy z częstotliwością uzależnioną od zmienności i wagi czynników ryzyka:

- **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,
    - informacje nt. marży na ryzyko kredytowe,
  - **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.
- **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 (monitoring odbywa się miesięcznie), ryzyka płynności w tym deklarowanych wartości minimalnych poszczególnych kategorii zobowiązań oraz limitów maksymalnego zaangażowania w operacje na rynku międzybankowym dla krajowych i zagranicznych banków,
  - **raporty tygodniowe** - wybrane informacje w zakresie ryzyka płynności,
  - **raport roczny** - awaryjny plan działania zapewniający niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych w zakresie płynności płatniczej.

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

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

- **raporty dotyczące ryzyka operacyjnego** – są opracowywane przez Departament Ryzyka Operacyjnego:

- **raport kwartalny** - *Kwartalne Sprawozdanie DRO Straty Operacyjne, AML, Prewencja przestępstw, Funkcja Kontroli PLUS BANK S.A.*

raport zawiera najistotniejsze zdarzenia z zakresu ryzyka operacyjnego, informacje o przekroczeniach kluczowych wskaźników, informację z zakresu AML i prewencji przestępstw oraz realizację funkcji kontroli.

- **raporty roczny** - *Zbiorcza roczna informacja za dany rok dotycząca ryzyka operacyjnego oraz AML/CFT*

raport zawiera kluczowe informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, w tym samooceny ryzyka operacyjnego, outsourcingu, działania Komitetu Ryzyka Operacyjnego, utrzymania ciągłości działania, funkcji kontroli, przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, prewencji przestępstw.

- **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 PLUS BANK S.A.; przedkładany jest Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu,

- **raport roczny** - w formie *Sprawozdania dotyczącego zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności w PLUS BANK S.A.*, przedkładany jest Zarządowi Banku, Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej oraz Radzie Nadzorczej Banku, Sprawozdanie obejmuje w szczególności swym zakresem:

- 1) sprawozdanie z realizacji zadań Biura Compliance, określonych w Rocznym Planie Compliance,
- 2) zestawienie wyników niezależnego monitorowania przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów kontrolnych; w szczególności zestawienie wykrytych nieprawidłowości wysokich i krytycznych, w tym status realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zestawienie wyników identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności oraz wyników testowania,
- 4) informacje nt. zapewnienia niezależności Biura Compliance i jego pracownikom,
- 5) informacje nt. zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań komórki oraz środków finansowych na potrzeby szkoleniowe celem podnoszenia kwalifikacji i umiejętności pracowników Biura Compliance.

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

- **kwartalny raport nt. całkowitego narażenia Banku na ryzyko oraz adekwatności kapitałowej** opracowywany przez Departament Strategii i Kontroli Ryzyka 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,
- ryzyka operacyjnego,

- ryzyka modeli,

oraz o adekwatności kapitałowej prezentowany na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Zarządu Banku.

W okresach rocznych Departament 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.

#### **4) Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka**

##### **Ryzyko kredytowe**

Bank stosuje zasadę, że głównymi czynnikami ryzyka są wielkość zaangażowania i długość okresu kredytowania ekspozycji (termin spłaty wynikający z harmonogramu). Przy ekspozycjach kredytowych o niższych saldach i krótszych terminach spłaty Bank oczekuje zabezpieczeń przede wszystkim o dużej płynności - typu ubezpieczenie kredytu, poręczenie. Przy zaangażowaniach dużych lub o dłuższych terminach spłaty Bank oczekuje zabezpieczeń rzeczowych (ruchomości i nieruchomości) o dużej wartości zapewniających utrzymanie wartości zabezpieczenia w długim okresie czasu.

##### **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.

##### **Ryzyko operacyjne**

Bank określa poziom tolerancji na ryzyko operacyjne oraz wynikający z przyjętego limitu tolerancji – akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego poprzez przyjęty apetyt Banku na ryzyko operacyjne.

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

- a) akceptowanie ryzyka, które wiąże się ze świadomym niepodejmowaniem działań ograniczających prawdopodobieństwo lub skutki zmaterializowania się danego zagrożenia,
- b) ograniczanie ryzyka przede wszystkim poprzez odpowiednie zdefiniowanie procesów, produktów, systemów, ich opis oraz wprowadzenie mechanizmów kontrolnych. W celu redukcji ryzyka operacyjnego podejmowane są także takie działania jak nadzór i kontrole funkcjonalne oraz utrzymanie ciągłości działania,
- c) 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, gdzie wysokość kwot ubezpieczenia zależy od poziomu ryzyka w poszczególnych obszarach objętych ubezpieczeniem,
- d) unikanie ryzyka, tj. niepodejmowanie działań, z którymi wiąże się dane zagrożenie.

Stały nadzór nad bazą strat z tytułu ryzyka operacyjnego pozwala na identyfikację obszarów o podwyższonym ryzyku operacyjnym oraz podejmowanie działań pozwalających na ich minimalizację. W celu redukcji ryzyka operacyjnego w Banku opracowywane oraz testowane są plany utrzymania ciągłości działania.

W Banku zostały zaimplementowane Mechanizmy kontrolne, które w istotny sposób powinny ograniczać ryzyko w procesach Banku (w tym ryzyko operacyjne).

Stosowane w Banku mechanizmy kontroli ryzyka operacyjnego uwzględniają szacunek wpływu ryzyka na bezpieczeństwo Banku i rentowność jego działalności, a także wiarygodność sprawozdawczości prowadzonej przez Bank oraz przestrzeganie przez niego przepisów prawa i regulacji wewnętrznych. Szczegółowy opis Mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w Banku jest zawarty w Zasadach organizacji funkcji kontroli w PLUS BANK S.A. wprowadzonych Uchwałą nr 199/2020 Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 29.10.2020 r.

Kontrola wewnętrzna powinna być realizowana w dwóch aspektach:

- prewencyjnym, polegającym na weryfikacji poprawności wykonywanych działań przed ich zakończeniem,
- detekcyjnym, tzn. w formie kontroli polegającej na badaniu dokumentów odzwierciedlających czynności już dokonane w poprzednich okresach.

Monitorowanie efektywności mechanizmów kontroli ryzyka prowadzone jest w sposób ciągły, w celu ich dostosowania do wprowadzanych rozwiązań organizacyjnych.

### **Ryzyko braku zgodności**

Utrzymanie ryzyka braku zgodności na odpowiednim poziomie zapewnia w szczególności stosowanie Mechanizmów Kontroli Ryzyka (MKR)<sup>1</sup> takich jak:

- 1) analiza nowych produktów i usług wprowadzonych do oferty Banku oraz ich modyfikacja i wycofanie, analiza procesów sprzedażowych pod kątem zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku i standardami rynkowymi,
- 2) 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,
- 3) informowanie komórek organizacyjnych Banku o zmianach w przepisach prawa, standardach rynkowych, w ramach cyklicznego monitorowania zmian w tym zakresie,
- 4) uczestnictwo w kluczowych projektach wdrożeniowych,
- 5) uczestnictwo w powołanych w Banku komitetach (Komitet Produktów, Komitet Ryzyka Operacyjnego),
- 6) przygotowywanie i wdrażanie szkoleń z zakresu ryzyka braku zgodności, oraz inne mechanizmy kontroli ryzyka (MKR), szczegółowo opisane w regulacjach wewnętrznych Banku.

### **Ryzyko modeli**

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).

---

<sup>1</sup> zgodnie z Rekomendacją H 18.4 Bank może połączyć testowanie sposobu wdrożenia i przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności z testowaniem pionowym, o którym mowa w rekomendacji 13.3 b Rekomendacji H

Buforem bezpieczeństwa Banku jest kapitał wewnętrzny lub regulacyjny na pokrycie strat, alokowany do poszczególnych istotnych ryzyk. Ponadto, elementem procesu ograniczania wszystkich rodzajów ryzyka jest kontrola wewnętrzna.

### **3. 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:

- Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach z kwietnia 2017 r. Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **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 w/w celów system kontroli wewnętrznej w Banku obejmuje wszystkie komórki organizacyjne Banku, podmioty zależne oraz podmioty, z którymi Bank zawarł umowy, o których mowa w art. 6a – 6d ustawy Prawo bankowe.

#### **Rola organów Banku**

##### **1. Zarząd**

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, 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) zapewnienie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych,
- 4) 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,

- 5) wprowadzenie regulacji wewnętrznych w Banku w zakresie systemu kontroli wewnętrznej w tym Polityki Systemu kontroli wewnętrznej, Zasad organizacji funkcji kontroli, Polityki zgodności,
- 6) zapewnienie funkcjonowania Matrycy funkcji kontroli,
- 7) zapewnienie mechanizmów gwarantujących niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności,
- 8) ustanowienie odpowiednich zasad raportowania w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, w tym zasad raportowania do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku.

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 audytorów wewnętrznych.

## 2. Rada Nadzorcza

- 1) 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:
  - a) 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 Biura 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.
  - b) W ramach nadzoru nad działalnością komórki audytu wewnętrznego (DAW) stanowiącej trzecią linię obrony zatwierdza:
    - Kartę audytu PLUS BANK S.A. oraz opracowaną przez Dyrektora DAW strategię działalności komórki audytu wewnętrznego,
    - Plany audytu (roczny i wieloletni), zaopiniowane przez Zarząd Banku,
    - 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.

- 2) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w szczególności przez:
  - a) zatwierdzenie określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka oraz monitorowanie jego przestrzegania,
  - b) zatwierdzenie przyjętej przez Zarząd Strategii Ryzyka oraz monitorowanie jej przestrzegania,
  - c) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,
  - d) nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, o których mowa w § 8 i § 9 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
  - e) 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,
  - f) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

### 3. Komitet Audytu

Celem działania Komitetu Audytu jest wspieranie Rady Nadzorczej Banku w wykonywaniu jej obowiązków kontrolnych i nadzorczych w odniesieniu do skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku. Rada Nadzorcza zleciła bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej Komitetowi Audytu.

#### a) Schemat organizacji 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 komórek będących w pierwszej linii obrony.

#### **Drugą linię obrony stanowią:**

- 1) pracownicy w komórkach organizacyjnych zarządzający poszczególnymi obszarami ryzyka, w szczególności ryzyka kredytowego, rynkowego, finansowego, operacyjnego, płynności, prawnego oraz innymi wydzielonymi obszarami w działalności Banku, np. zarządzania zasobami ludzkimi, rachunkowości, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony;
- 2) działalność komórki do spraw zgodności - Biuro 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 rozdzielanie 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.

#### **b) 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 tych mechanizmów kontrolnych;
- 4) raportowanie w ramach Funkcji kontroli.

W Banku zdefiniowane są procesy istotne dla prowadzonej działalności. Ich identyfikacja, opisanie oraz zatwierdzenie następuje zgodnie z Zasadami organizacji funkcji kontroli w *PLUS BANK S.A.*, w której określona została także zawartość matrycy 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 i procesach istotnych oraz za koordynację procesu wprowadzania i aktualizacji informacji przez (w tym właścicieli procesów istotnych) pierwszą i drugą linię obrony (w tym właścicieli procesów istotnych) odpowiedzialny jest Departament Ryzyka Operacyjnego.

#### **c) Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności i komórki oraz audytu wewnętrznego**

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębnione jest także:

##### **Biuro Compliance:**

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:

- 1) opracowywanie, aktualizacja oraz wdrażanie wewnętrznych regulacji w zakresie funkcjonowania Biura Compliance, w tym nadzór nad ich przestrzeganiem przez komórki organizacyjne Banku,
- 2) zapewnienie zgodności działalności Banku z przepisami prawa, standardami rynkowymi oraz wewnętrznymi aktami normatywnymi i w szczególności poprzez weryfikację bieżącą oraz testowanie,

- 3) przeprowadzanie testów zgodności w komórkach organizacyjnych Banku, mających na celu zweryfikowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, kluczowych mechanizmów kontrolnych,
- 5) 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,
- 6) okresowe raportowanie w ramach Systemu Informacji Zarządczej o wynikach identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności,
- 7) niezwłoczne informowanie o wykrytych nieprawidłowości krytycznych Zarządu Banku, Komitetu Audytu oraz Radę Nadzorczą Banku.
- 8) nadzór nad zarządzaniem konfliktem interesów.

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 Rady Nadzorczej Banku,
- 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.

### **Departament Audytu Wewnętrznego**

Audyt wewnętrzny obejmuje działalność zapewniającą oraz doradczą. Zadania o charakterze zapewniającym stanowią podstawową działalność audytu wewnętrznego. Zadania o charakterze doradczym nie powinny przekraczać 5% łącznego czasu pracy w danym roku wszystkich pracowników, włączając Dyrektora DAW.

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:

- 1) współpraca z audytorami zewnętrznymi, inspektorami KNF, biegłym rewidentem,
- 2) monitorowanie realizacji zaleceń wydanych przez Departament Audytu Wewnętrznego w wyniku dokonanych badań audytowych, w tym raportowanie o efektywności zaleceń,

- 3) nadzór nad realizacją zaleceń poinспекcyjnych wydanych przez KNF w wyniku przeprowadzonych kontroli, w ramach oceny BION; ;
- 4) niezwłoczne informowanie Zarządu Banku i Komitetu Audytu o nieprawidłowościach krytycznych wykrytych w ramach badań audytowych,
- 5) okresowe raportowanie w ramach Systemu Informacji Zarządczej (SIZ) o realizacji planów audytu, wynikach oceny adekwatności i skuteczności procesów zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz efektywności realizacji zaleceń audytowych i wydanych przez zewnętrzne organy kontrolne, w tym KNF,
- 6) opracowywanie regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Niezależność Departamentu Audytu Wewnętrznego zapewniona jest w szczególności poprzez:

- formalne wyodrębnienie w strukturze organizacyjnej Banku,
- bezpośrednie przyporządkowanie organizacyjne 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 Rady Nadzorczej 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 Rady Nadzorczej, 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 Rady Nadzorczej 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:

- a) opinii Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
- b) informacji uzyskanych od Zarządu Banku o sposobie wykonywania zadań z zakresu Systemu kontroli wewnętrznej,
- c) okresowych raportów Biura Compliance, Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Departamentu Ryzyka Operacyjnego (każda ze wskazanych komórek organizacyjnych przygotowuje raport z własnego obszaru odpowiedzialności),
- d) ustaleń biegłego rewidenta,
- e) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (KNF, UOKiK, GIIF),
- f) 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.*

## II. Fundusze własne

### 1. Informacje dotyczące funduszy własnych

Fundusze własne Banku obliczane są zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych 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.

Poniżej przedstawiono fundusze własne Banku oraz uzgodnienie funduszy własnych Banku do kapitałów własnych Banku.

NR	POZYCJA	KWOTA
<b>1</b>	<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>111 407</b>
1.1	KAPITAŁ TIER I	91 407
1.1.1	KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	91 407
1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I	379 750
1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	381 915
1.1.1.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	-2 165
1.1.1.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	-2 165
1.1.1.2	Zyski zatrzymane	-249 478
1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	-221 179

1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	-28 298
1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	-28 298
1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	725
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	24 777
1.1.1.9	Korekty regulacyjne kapitału podstawowego TIER I	-146
1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-21 595
1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I MSSF 9	-34 134
1.1.1.23	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I aktywo podatkowe	-8 493
1.2	KAPITAŁ TIER II	20 000

UZGODNIENIE FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU DO KAPITAŁÓW WŁASNYCH BANKU	31.12.2020	31.12.2019
Kapitał akcyjny	381 915	331 882
Kapitał zapasowy	15 336	15 336
Kapitał rezerwowy	9 441	9 441
Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów trwałych i finansowych dostępnych do sprzedaży	725	2 397
Korekta funduszy o akcje własne	-2 165	-2 165
Korekty regulacyjne kapitału podstawowego TIER I	-146	-150
Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym	-34 134	-8 822
Korekty aktywo podatkowe	-8 493	0
Korekta funduszy o stratę z lat ubiegłych (bez BO MSSF 9)	-221 179	-214 476
Korekta funduszy o stratę netto bieżącego okresu	-28 298	-6 703
Korekta funduszy o wartości niematerialne	-21 595	-25 304
Odpisy aktualizujące aktuarialną wycenę rezerw na świadczenia pracownicze	0	0
TIER II	20 000	20 000
<b>Fundusze własne razem</b>	<b>111 407</b>	<b>121 436</b>

## KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

**Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne** w pozycji tej uwzględniono kapitał akcyjny, na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosił 381 915 tys. 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 2020 roku wynosił 24 777 tys. zł.

**Zyski zatrzymane** zawierają niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych w wysokości -221 179 tys. zł (bez uwzględnienia wpływu MSSF 9 na dzień wdrożenia standardu) oraz stratę roku bieżącego w wysokości -28 298 tys. zł.

**Skumulowane inne całkowite dochody** prezentują niezrealizowane zyski i straty stanowiące inne pozycje kapitału własnego w kwocie 725 tys. zł,

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

<b>Struktura skumulowanych innych całkowitych dochodów</b>	<b>Wartość w tys. zł</b>
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	155
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	0
Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych	740
Podatek odroczony	-170
<b>Skumulowane inne całkowite dochody razem*</b>	<b>725</b>

\*W funduszach własnych nie są ujmowane niezrealizowane straty dotyczące świadczeń pracowniczych w kwocie 40 tys. zł, które są ujmowane w kapitale własnym.

## **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 2020 roku wynosiły 21 595 tys. zł.

**Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe.** Bank posiadał na dzień 31.12.2020 roku 19 190 sztuk akcji własnych serii J, bez prawa głosu (zgodnie z art. 364 § 2 Kodeksu spółek handlowych) co stanowi 0,426% udziału w kapitale zakładowym, przejętych przez Bank w 2000 roku w drodze postępowania egzekucyjnego od Rzemieślniczego Domu Towarowego Sp. z o. o. o wartości 2 165 tys. zł.

**Filtry ostrożnościowe AVA** w wysokości -141 tys. 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 31.12.2020 r. 111 407 tys. zł

W trakcie 2020 roku łączny współczynnik kapitałowy TCR wyniósł powyżej 8%, na koniec roku 2020 osiągnął poziom 9,80%. Bank, za wyjątkiem maja 2020 r. nie spełniał normy adekwatności kapitałowej połączonego bufora, określonej przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie 10,50%.

Poniższa tabela przedstawia informacje o elementach składowych funduszy własnych w układzie określonym Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013. Biorąc pod uwagę czytelność i wartość użytkową dokumentu, zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych.

		<b>KWOTA W DNIU UJAWNIENIA</b>	<b>KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W/W ROZPORZĄDZENIU</b>	<b>REFERENCJE DO ART. ROZPORZĄDZ ENIA NR 575/2013</b>
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	381 915	-	art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29
2	Zyski zatrzymane	- 221 179	-	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe z uwzględnieniem	25 502	-	art. 26 ust. 1

	niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)			
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	157 940	-	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-21 595	-	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-2 165	-	art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
21	Korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym	-34 134	-	art. 473a pkt 6
22	Filtry ostrożnościowe AVA	-146	-	art.105
23	Korekty aktywo podatkowe	-8 493		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust.1 lit a), art. 470, art. 472 ust. 5
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-66 533	-	
29	Kapitał podstawowy Tier I	91 407	-	
30	Kapitał podstawowy Tier II	20 000		art.63
60	Aktywa wazone ryzykiem razem	1 126 069	-	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko )	8,12%	-	art. 92 ust. 2 lit a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko )	8,12%	-	art. 92 ust. 2 lit b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko )	9,89%	-	art. 92 ust. 2 lit c)

## 2. Główne cechy instrumentów kapitałowych

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013, Bank zobowiązany jest do ujawniania głównych cech emitowanych instrumentów, o których mowa w art. 437 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

1. Emitent	<b>PLUS BANK S.A.</b>
2. Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	<b>BRAK</b>
3. Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	<b>Kodeks spółek handlowych</b>
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	
4. Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	<b>Kapitał podstawy Tier I</b>
5. Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	<b>Kapitał podstawy Tier I</b>
6. Kwalifikowane na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	<b>Poziom jednostkowy</b>
7. Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	<b>Akcje imienne</b>
8. Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w min, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	<b>381.915.000,00 PLN – kapitał zakładowy</b>
9. Wartość nominalna instrumentu	<b>84,87 PLN</b>
9.a Cena emisyjna	<b>Akcje serii B – 100,00 PLN Akcje serii C – 300,00 PLN Akcje serii D – 100,00 PLN Akcje serii E – 100,00 PLN Akcje serii F – 100,00 PLN Akcje serii G – 100,00 PLN Akcje serii H – 100,00 PLN</b>

	<p>Akcje serii I – 100,00 PLN  Akcje serii J – 100,00 PLN  Akcje serii K – 100,00 PLN  Akcje serii L – 100,00 PLN  Akcje serii Ł – 100,00 PLN  Akcje serii M – 100,00 PLN  Akcje serii N – 100,00 PLN  Akcje serii O – 100,00 PLN  Akcje serii P – 100,00 PLN  Akcje serii R – 116,00 PLN  Akcje serii S – 116,00 PLN  Akcje serii T – 100,00 PLN  Akcje serii U – 84,87 PLN  Akcje serii W – 84,87 PLN  Akcje serii X – 84,87 PLN  Akcje serii Y – 84,87 PLN  Akcje serii AA – 84,87 PLN  Akcje serii BB – 84,87 PLN</p>
9.b Cena wykupu	<b>Nie dotyczy</b>
10. Klasyfikacja księgowa	<b>Kapitał własny</b>
11. Pierwotna data emisji	<p>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</p>
12. Wieczyste czy terminowe	<b>Wieczyste</b>
13. Pierwotny termin zapadalności	<b>Brak terminu zapadalności</b>
14. Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	<b>Nie</b>
15. Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	<b>Nie dotyczy</b>
16. Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	<b>Nie dotyczy</b>
Kupony/dywidendy	
17. Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	<b>Zmienna dywidenda</b>
18. Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	<b>Nie dotyczy</b>
19. Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	<b>Nie</b>
20.a W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	<b>W pełni uznaniowe</b>
20.b W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	<b>W pełni uznaniowe</b>

21. Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	<b>nie</b>
22. Nieskumulowane czy skumulowane	<b>nieskumulowane</b>
23. Zamienne czy niezamienne	<b>niezamienne</b>
24. Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	<b>Nie dotyczy</b>
25. Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	<b>Nie dotyczy</b>
26. Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	<b>Nie dotyczy</b>
27. Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	<b>Nie dotyczy</b>
28. Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	<b>Nie dotyczy</b>
29. Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	<b>Nie dotyczy</b>
30. Odpisy obniżające wartość	<b>nie</b>
31. W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	<b>Nie dotyczy</b>
32. W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	<b>Nie dotyczy</b>
33. W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	<b>Nie dotyczy</b>
34. W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	<b>Nie dotyczy</b>
35. Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	<b>Nie dotyczy</b>
36. Niezgodne cechy przejściowe	<b>Nie dotyczy</b>
37. Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	<b>Nie dotyczy</b>

### 3. 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 jeśli pokrywa z nadwyżką wyższą z następujących wartości:

- a) całkowity kapitał wewnętrzny,
- b) całkowity kapitał regulacyjny.

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

Bank szacuje kapitał wewnętrzny zgodnie z 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 oraz Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, na podstawie *Instrukcji zarządzania ryzykiem i kapitałem w PLUS BANK S.A.* zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, stosując udokumentowane modele ryzyka.

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, określone 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.

### **Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego**

Metoda szacowania przez Bank kapitału wewnętrznego 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 upłynienia 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 przez Nadzorcę 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, przy założeniu nagłego i nieoczekiwanego wzrostu lub spadku (w zależności, który z wariantów jest bardziej niekorzystny dla Banku) poziomu stóp procentowych o 200 punktów bazowych.

**Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności** szacowany jest z wykorzystaniem bazy zdarzeń operacyjnych oraz ankiet samooceny ryzyka operacyjnego wypełnionych przez Dyrektorów komórek organizacyjnych Banku w odniesieniu do poszczególnych kategorii ryzyka operacyjnego.

**Kapitał regulacyjny** (suma minimalnych wymogów kapitałowych) wyznaczany jest zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., dla następujących rodzajów ryzyka (Bank posiada nieznaczącą skalę działalności handlowej):

<b>Ryzyko kredytowe (metoda standardowa)</b>	<b>77 238</b>
<b>Ryzyko koncentracji</b>	<b>0</b>
ryzyko z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
ryzyko z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0
ryzyko rynkowe (walutowe)	
ryzyko walutowe (metoda podstawowa)	0
ryzyko cen towarów (metoda uproszczona) - nie dotyczy	0
<b>Ryzyko operacyjne (metoda standardowa)</b>	<b>12 848</b>
<b>Kapitał regulacyjny razem</b>	<b>90 086</b>

### **III. Ekspozycja na ryzyko oraz stosowane metody oceny i ograniczania ryzyka**

#### **1. Ryzyko kredytowe**

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.

#### **1) Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia – informacje ogólne**

a) 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),

b) Definicje należności podlegających utracie wartości.

Bank dokonuje pomiaru indywidualnej oraz portfelowej utraty wartości. Pomiar indywidualnej utraty wartości odbywa się dla wszystkich należności kredytowych gdzie zaangażowanie wobec klienta przekracza 500 tys. zł, w przypadku których zidentyfikowano utratę wartości. Portfelową analizę przeprowadza się dla homogenicznych portfeli kredytowych budowanych w oparciu o wspólne charakterystyki ryzyka kredytowego specyficzne dla określonych grup klientów i produktów.

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

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

c) 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, przepływy z tytułu sprzedaży wierzytelności, koszty realizacji przepływów (odzysków). W procesie szacowania oczekiwanych przepływów pieniężnych, dla każdej ekspozycji, możliwe jest podejście wieloscenariuszowe pozwalające na jednoczesne oszacowanie wielu scenariuszy przepływów (zarówno w aspekcie wartości przepływu, daty przepływu jak i tytułu przepływu). Dla grupy ekspozycji, dla której nie istnieją przesłanki utraty wartości na datę bilansową bez względu czy zostały lub też nie zostały zakwalifikowane do portfela indywidualnie nieistotnego 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 zaraportowane. 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.

d) Łączna kwota ekspozycji netto (wycenianej wg zamortyzowanego kosztu) bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka i średnia kwota ekspozycji netto w danym okresie w podziale na klasy.

KLASA EKSPOZYCJI		ŚREDNIA WARTOŚĆ W 2020 ROKU*	ŁĄCZNA WARTOŚĆ NA KONIEC 2020 ROKU
<b>Ekspozycje według metody standardowej razem</b>		<b>1 416 673</b>	<b>1 412 200</b>
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	224 227	315 362
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	38	0
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6	Ekspozycje wobec instytucji	141 461	122 446
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	136 089	112 137
8	Ekspozycje detaliczne	289 045	242 102
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	129 037	125 793
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	320 508	328 432
11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	8 478	8 316
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
13	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
14	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	0
15	Ekspozycje kapitałowe		
16	Inne pozycje	167 830	157 612

\* średnia wartość obliczona na podstawie danych kwartalnych

e) Struktura geograficzna ekspozycji netto

KLASA EKSPOZYCJI*	CENTRALA	GDAŃSK	KRAKÓW	RZESZÓW	WARSZAWA	WROCŁAW	EKSPOZYCJA NIEKREDYTOWA	RAZEM
1	0	0	0	0	0	0	315 362	315 362
3	0	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0	122 446	122 446
7	106 873	40	1 020	0	4 191	13	0	112 137
8	33 300	50 561	41 776	34 627	37 538	44 300	0	242 102
9	50 251	20 852	16 860	7 221	17 750	12 859	0	125 793
10	189 290	36 754	31 924	14 840	28 474	27 150	0	328 432
11	0	0	0	0	0	0	8 316	8 316
16	0	0	0	0	0	0	157 612	157 612
17	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>379 714</b>	<b>108 207</b>	<b>91 580</b>	<b>56 688</b>	<b>87 953</b>	<b>84 322</b>	<b>603 736</b>	<b>1 412 200</b>

\*) 1 - Rządy i banki centralne, 3 – Podmioty sektora publicznego, 6 - Instytucje - banki, 7 - Przedsiębiorstwa, 8 - Detaliczne, 9 - Zabezpieczenie na nieruchomościach, 10 - Przeteterminowane, 11 – Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka, 16 – Inne pozycje, 17 - Kapitałowe

f) Struktura branżowa ekspozycji netto w rozbiciu na klasy ekspozycji.

KLASA EKSPOZYCJI*	HOTELE I RESTAURACJE		BUDOWNICTWO		HANDEL		OBRÓT NIERUCHOMOŚCIAMI	
	Ekspozycja	w tym MŚP	Ekspozycja	w tym MŚP	Ekspozycja	w tym MŚP	Ekspozycja	w tym MŚP
1	0	0	0	0	0	0	0	0

3	0	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0	0	0
7	137	0	3 910	3 911	5 196	4 397	80 204	5 162
8	217	217	152	60	776	776	491	491
9	4 863	4 135	0	0	41 188	3 403	0	0
10	55 938	0	18 561	0	30 180	0	37 532	0
11	0	0	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>61 155</b>	<b>4 352</b>	<b>22 623</b>	<b>3 971</b>	<b>77 340</b>	<b>8 576</b>	<b>118 227</b>	<b>5 653</b>

KLASA EKSPOZYCJI*	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, WODĘ		PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE		SEKTOR FINANSOWY (Z WYŁĄCZENIEM NBP)		SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	
	Ekspozycja	w tym MŚP	Ekspozycja	w tym MŚP	Ekspozycja	w tym MŚP	Ekspozycja	w tym MŚP
1	0	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	150 067	0	0	0
7	0	0	7 056	1 506	0	0	0	0
8	0	0	547	535	0	0	0	0
9	28	28	556	556	0	0	0	0
10	32	0	9 556	0	0	0	0	0
11	0	0	0	0	0	0	0	0
16	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>60</b>	<b>28</b>	<b>17 715</b>	<b>2 597</b>	<b>150 067</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

KLASA EKSPOZYCJI*	TRANSPORT, GOSPODARKA MAGAZYNOWA I ŁĄCZNOŚĆ		INNE		OSOBA PRYWATNA		EKSPOZYCJA NIEKREDYTOWA	
	Ekspozycja	w tym MŚP	Ekspozycja	w tym MŚP	Ekspozycja	w tym MŚP	Ekspozycja	w tym MŚP
1	0	0	0	0	0	0	315 362	0
2	0	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0	2 217	0
7	269	0	13 477	3 003	5 264	0	0	0
8	81	81	314	235	239 598	0	0	0
9	184	184	2 136	1 091	75 384	0	0	0
10	686	0	7 991	0	154 199	0	0	0
11	0	0	0	0	0	0	8 316	0
16	0	0	0	0	0	0	157 612	0
17	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>1 220</b>	<b>265</b>	<b>23 918</b>	<b>4 329</b>	<b>474 445</b>	<b>0</b>	<b>483 507</b>	<b>0</b>

\*) 1 - Rządy i banki centralne, 3 – Podmioty sektora publicznego, 6 - Instytucje - banki, 7 - Przedsiębiorstwa, 8 - Detaliczne, 9 - Zabezpieczenie na nieruchomościach, 10 - Przeterminowane, 11 – Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka, 16 – Inne pozycje, 17 - Kapitałowe

Struktura ekspozycji netto według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji

REZYDUALNY TERMIN ZAPADALNOŚCI						
KLASA EKSPOZYCJI*	DO 1 ROKU	OD ROKU DO 5 LAT	OD 5 DO 10 LAT	PONAD 10 LAT	EKSPOZYCJA NIEKREDYTOWA	RAZEM
1	0	0	0	0	315 362	315 362

3	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	122 446	122 446
7	1 446	12 573	52 407	45 711	0	112 137
8	38 976	104 650	80 630	17 846	0	242 102
9	331	46 327	15 676	63 459	0	125 793
10	45 445	99 210	169 288	14 489	0	328 432
11	0	0	0	0	8 316	8 316
16	0	0	0	0	157 612	157 612
17	0	0	0	0	0	0
<b>Razem</b>	<b>86 198</b>	<b>262 760</b>	<b>318 001</b>	<b>141 505</b>	<b>603 736</b>	<b>1 412 200</b>

\*) 1 - Rządy i banki centralne, 3 – Podmioty sektora publicznego, 6 - Instytucje - banki, 7 - Przedsiębiorstwa, 8 - Detaliczne, 9 - Zabezpieczenie na nieruchomościach, 10 - Przeteterminowane, 11 – Ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka, 16 – Inne pozycje, 17 - Kapitałowe

g) Kwoty ekspozycji brutto z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowaniach oraz salda korekt wartości i rezerw w rozbiciu na branże

BRANŻA	EKSPOZYCJE Z UTRATĄ WARTOŚCI <sup>1</sup>		EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE <sup>2</sup>	
	WARTOŚĆ BRUTTO EKSPOZYCJI	WARTOŚĆ KOREKT I REZERW	WARTOŚĆ BRUTTO EKSPOZYCJI	WARTOŚĆ KOREKT I REZERW
Hotele i restauracje	87 852	31 914	87 992	31 888
Budownictwo	30 511	11 950	26 662	11 937
Handel	50 728	20 548	49 129	20 338
Obrót nieruchomościami	41 064	3 532	39 949	3 436
Inne	14 057	6 066	9 683	5 815
Przetwórstwo przemysłowe	32 789	9 468	30 976	9 457
Sektor finansowy (z wyłączeniem NBP)	0	0	0	0
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	2 832	2 147	2 824	2 141
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	82	57	82	57
Osoba prywatna	418 843	264 644	407 235	258 901
<b>Razem</b>	<b>678 758</b>	<b>350 326</b>	<b>654 532</b>	<b>343 970</b>

Utrata wartości – zgodnie z definicją opisaną w rodz. III, pkt 1 ust. 1) lit. a)

<sup>2</sup> Ekspozycja przeterminowana, to ekspozycja na której występuje faktyczne niedotrzymanie warunków umowy takich jak niespłacenie lub zaleganie ze spłatami odsetek lub kapitału

h) Kwoty ekspozycji brutto z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych oraz salda korekt wartości i rezerw w podziale na obszary geograficzne

REGION	EKSPOZYCJE Z UTRATĄ WARTOŚCI <sup>1</sup>		EKSPOZYCJE PRZETERMINOWANE <sup>2</sup>	
	WARTOŚĆ BRUTTO EKSPOZYCJI	WARTOŚĆ KOREKT I REZERW	WARTOŚĆ BRUTTO EKSPOZYCJI	WARTOŚĆ KOREKT I REZERW
Centrala	309 714	120 423	296 492	119 489
Gdańsk	99 125	62 372	95 230	60 586
Kraków	85 465	53 541	84 038	52 557
Rzeszów	41 158	26 318	40 500	25 859
Warszawa	71 022	42 548	68 321	41 711

Wrocław	72 274	45 124	69 951	43 768
<b>Razem</b>	<b>678 758</b>	<b>350 326</b>	<b>654 532</b>	<b>343 970</b>

Utrata wartości – zgodnie z definicją opisaną w rodz. III, pkt. 1 ust. 1) lit. a)

<sup>2</sup> Ekspozycja przeterminowana, to ekspozycja na której występuje faktyczne niedotrzymanie warunków umowy takich jak niespłacenie lub zaleganie ze spłatami odsetek lub kapitału

- i) Zmiana stanów odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla należności od klientów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu

<b>ZMIANA STANÓW ODPISÓW W OKRESIE OD 01.01.2020R. DO 31.12.2020R.</b>				
	<b>Koszyk 1</b>	<b>Koszyk 2</b>	<b>Koszyk 3</b>	<b>Razem</b>
<b>Saldo odpisów na początek okresu - stan na 01.01.2020</b>	<b>-10234</b>	<b>-31 119</b>	<b>-560 676</b>	<b>-602 029</b>
Zmiany wynikające z transferów	2 288	-998	-139	<b>1 151</b>
Zmiany z tytułu nabycia lub udzielenia	-37	-174	-40	<b>-251</b>
Zmiany w ekspozycji istniejącego portfela	3 093	-654	-60 411	<b>-57 972</b>
Zmiany z tytułu wyłączenia z bilansu, inne niż spisania	468	0	2 134	<b>2 602</b>
<b>Stan na koniec okresu - stan na 31.12.2020</b>	<b>-4 422</b>	<b>-32 945</b>	<b>-619 132</b>	<b>-656 499</b>

## **2) Ryzyko kredytowe kontrahenta**

Ryzyko kredytowe kontrahenta to ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta przed ostatecznym rozliczeniem przepływów środków pieniężnych związanych z transakcją. Zgodnie zapisami *Metodyki* na ryzyko kredytowe kontrahenta narażone są transakcje należące do portfela handlowego Banku:

- pozagełdowe 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 2020 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 2020 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 zaangażowania pierwotnego, zgodnie z art. 275 CRR.

## **3) Ryzyko kredytowe – informacje dodatkowe**

- a) Zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej

Bank korzysta z zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej dla ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych. W tym celu pozyskiwane są oceny ratingowe rządów z następujących agencji, stanowiących wyznaczone przez Bank ECAI:

1. Moodys Investors Service
2. Fitch Ratings
3. Standard & Poor's Ratings Services.

Dla pozostałych klas ekspozycji Bank na podstawie art. 135 ust.1 i art.138 lit. b) CRR nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej nadawanej przez uznane zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej w celu ustalenia wag ryzyka podczas kalkulacji wymogu kapitałowego.

- b) Klasy ekspozycji, dla których stosowane są oceny wiarygodności kredytowej przyznawane przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej

Bank korzysta z zewnętrznych ocen wiarygodności kredytowej dla ekspozycji wobec rządów centralnych i banków centralnych.

- c) Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny emitenta i emisji na pozycje spoza portfela handlowego

Nie dotyczy Banku.

- d) Przyporządkowanie ocen wiarygodności kredytowej przyznanych przez każdą z zewnętrznych instytucji do odpowiednich stopni wiarygodności kredytowej

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 oraz art. 136 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

- e) Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego

W tabeli poniżej przedstawiono wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego i współczynnika konwersji kredytowej dla każdej klasy ekspozycji wymaganej przy zastosowaniu metody standardowej.

KLASA EKSPOZYCJI	EKSPOZYCJE NETTO PRZED ZASTOSOWANIEM TECHNIK REDUKCJI RYZYKA (CRM <sup>2</sup> ) I CCF <sup>3</sup>	EKSPOZYCJA NETTO PO EFEKCIE CRM I CCF
<b>Ekspozycje według metody standardowej razem</b>	<b>1 412 200</b>	<b>1 412 200</b>
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	315 362	323 394
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	122 446	122 446
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	112 137	111 648
Ekspozycje detaliczne	242 102	241 930
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	125 793	125 261
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	328 432	321 593

<sup>2</sup> Credit Risk Mitigation - techniki redukcji ryzyka kredytowego

<sup>3</sup> Credit Conversion Factor – współczynnik konwersji kredytowej

Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	8 316	8 316
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0
Inne pozycje	157 612	157 612

## 2. 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.

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. W pierwszym kw. 2020 r. Bank utrzymywał otwartą pozycję w USD w wysokości około 20 mln PLN, która utrzymywała się do 23 marca 2020 r. Pozycja walutowa całkowita wg stanu na koniec grudnia 2020 r. wyniosła 930,1 tys. 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.

## 3. Instrumenty kapitałowe w portfelu Banku

W poniższej tabeli przedstawiono kapitałowe papiery wartościowych posiadane przez Bank.

NAZWA	UDZIAŁY W OBROTCIE GIEŁDOWYM	WARTOŚĆ BILANSOWA NA 01.01.2020 R.	WYCENA WG WARTOŚCI GODZIWEJ UDZIAŁÓW	ZMNIJSZENIE WARTOŚCI UDZIAŁÓW TYTUŁU SPRZEDAŻY	WARTOŚĆ BILANSOWA NA DZIEŃ 31.12.2020 R.
SWIFT	NIE	7	0	0	7
Akcje Visa	TAK	4 746	(2 033)	0	2 713
<b>Razem</b>		<b>4 753</b>	<b>(2 033)</b>	<b>0</b>	<b>2 720</b>

Udziały w SWIFT wyceniane są wg wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Akcje Visa wyceniane są wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

## 4. Ryzyko operacyjne

Wymóg kapitałowy wg metody standardowego wskaźnika (STA) wyliczany jest zgodnie z postanowieniami 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. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody

standardowej, stanowi sumę wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego wszystkich linii biznesowych w banku.

Linie biznesowe wyznaczone są zgodnie z 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR):

LINIA BIZNESOWA	WYKAZ DZIAŁAŃ	ZIDENTYFIKOWANE DLA BANKU	WARTOŚĆ PROCENTOWA (CZYNNIK BETA)
Finansowanie przedsiębiorstw	<ul style="list-style-type: none"> <li>Gwarantowanie emisji instrumentów finansowych lub subemisja instrumentów finansowych z gwarancją przejęcia emisji</li> <li>Usługi związane z gwarantowaniem emisji</li> <li>Doradztwo inwestycyjne</li> <li>Doradztwo dla przedsiębiorstw dotyczące struktury kapitałowej, strategii branżowej i zagadnień pokrewnych oraz doradztwo i usługi w zakresie połączeń i nabywania przedsiębiorstw</li> <li>Badania inwestycyjne i analiza finansowa oraz inne formy ogólnych zaleceń w sprawie transakcji związanych z instrumentami finansowymi</li> </ul>	NIE	18 %
Handel i sprzedaż	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zawieranie transakcji na własny rachunek</li> <li>Pośrednictwo na rynku pieniężnym</li> <li>Przyjmowanie oraz przekazywanie zleceń w związku z instrumentem finansowym lub większą ich liczbą</li> <li>Wykonywanie zleceń w imieniu klientów</li> <li>Subemisja instrumentów finansowych bez gwarancji przejęcia emisji</li> <li>Obsługa wielostronnych platform obrotu</li> </ul>	TAK	18 %
Detaliczna działalność maklerska	<ul style="list-style-type: none"> <li>Przyjmowanie oraz przekazywanie zleceń w związku z instrumentem finansowym lub większą ich liczbą</li> <li>Wykonywanie zleceń w imieniu klienta</li> <li>Subemisja instrumentów finansowych bez gwarancji przejęcia emisji</li> </ul>	NIE	12 %
Bankowość komercyjna	<ul style="list-style-type: none"> <li>Przyjmowanie depozytów i innych funduszy podlegających zwrotowi</li> <li>Udzielanie kredytów</li> <li>Leasing finansowy</li> <li>Gwarancje i zobowiązania</li> </ul>	TAK	15 %
Bankowość detaliczna	<ul style="list-style-type: none"> <li>Przyjmowanie depozytów i innych funduszy podlegających zwrotowi</li> <li>Udzielanie kredytów</li> <li>Leasing finansowy</li> <li>Gwarancje i zobowiązania</li> </ul>	TAK	12 %
Płatności i rozliczenia	<ul style="list-style-type: none"> <li>Usługi związane z transferem środków pieniężnych</li> <li>Emitowanie instrumentów płatniczych i administrowanie nimi</li> </ul>	TAK	18 %
Usługi pośrednictwa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Przechowywanie instrumentów finansowych i administrowanie nimi na rzecz klientów, w tym usługi powiernicze i pokrewne, takie jak zarządzanie gotówką/zabezpieczeniem</li> </ul>	NIE	15 %
Zarządzanie aktywami	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zarządzanie portfelem</li> <li>Zarządzanie UCITS Inne formy zarządzania aktywami</li> </ul>	TAK	12 %

W Banku podejmowane są czynności mające na celu minimalizowanie skutków materializacji ryzyka operacyjnego i prawdopodobieństwa jego wystąpienia przede wszystkim poprzez odpowiednie

definiowanie procesów, produktów, systemów, ich opis oraz wprowadzanie mechanizmów kontrolnych. Jednocześnie w celu redukcji ryzyka operacyjnego podejmowane są także takie działania jak nadzór i kontrole wewnętrzne oraz utrzymanie ciągłości działania.

Ilość i wartość strat operacyjnych brutto w roku 2020 w podziale na ich wielkość.

PODZIAŁ ZDARZEŃ WG WYSOKOŚCI STRATY (TYS. PLN)					
	Straty rzeczywiste netto		STRATY POTENCJALNE		STRATY UNIKNIĘTE LUB ODZYSKANE
powyżej 500 (tys. pln)	1 szt.	565 tys. PLN	1 szt.	669 tys. PLN	67 tys. PLN
od 100 do 500 (tys. pln)	4 szt.	990 tys. PLN	5 szt.	1 244 tys. PLN	
od 50 do 100 (tys. pln)	0 szt.	0 tys. PLN	5 szt.	144 tys. PLN	
od 10 do 50 (tys. pln)	1 szt.	18 tys. PLN	4 szt.	98 tys. PLN	
poniżej 10 (tys. pln)	25 szt.	25 tys. PLN	175 szt.	155 tys. PLN	
Razem	31 szt.	1 598 tys. PLN	189 szt.	2 311 tys. PLN	

## 5. 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.

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.

Zmiana wyniku finansowego na skutek szokowych zmian stóp procentowych w podziale na poszczególne waluty.

<b>ZMIANA WYNIKU ODSETKOWEGO PRZY ZMIANIE STÓP PROCENTOWYCH O 2 PP.</b>	<b>2020</b>
PLN	- 5 266
EUR	- 10
USD	- 892
GBP	- 35
<b>Razem</b>	<b>-6 203</b>
<b>Zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp procentowych o 2 pp.</b>	<b>-7 723</b>

## **6. 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.

Na koniec 2020 roku aktywa płynne zabezpieczające realizację bieżących zobowiązań kształtowały się powyżej limitu wyznaczonego na podstawie wartości części niestabilnej zobowiązań. Według stanu na 31.12.2020 roku nadwyżka wynosiła 131 377 tys. zł dla waluty krajowej

oraz 133 959 tys. zł we wszystkich walutach łącznie, wobec odpowiednio niedoboru 157 321 tys. zł i 38 306 tys. zł rok wcześniej.

Wskaźnik wykorzystania depozytów w akcji kredytowej na przestrzeni 2020 roku wahał się (według szacunków dziennych) w granicach od 92,7% do 108,0% wobec limitu wynoszącego 100%. Powyższy wskaźnik według stanu na 31.12.2020 roku wyniósł 92,7% i był o 12,1 p. p. niższy niż na koniec 2019 roku, kiedy ukształtował się na poziomie 103,09%.

Ponadto Bank stosuje wewnętrzną analizę płynności wykorzystując zestawienie skumulowanych urealnionych luk płynności (tj. zestawienie aktywów i pasywów według najbardziej prawdopodobnych terminów zapadalności i wymagalności).

Wartość wskaźnika płynności do 3 miesięcy, wyznaczanego według poniższego zestawienia 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 2020 roku powyżej limitu ustanowionego na poziomie 1,2 i na koniec grudnia 2020 r. wskaźnik płynności do 3 miesięcy wyniósł 5,45

WEWNĘTRZNE WSKAŹNIKI PŁYNNOŚCI	LIMIT	31.12.2020
Nadwyżka aktywów płynnych ponad limit ich minimalnego stanu (tys. zł)*	-	133 959
Wskaźnik wykorzystania depozytów w akcji kredytowej [%]	max 100 %	92,7
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1,2	5,45

\*) W skład nadwyżki aktywów płynnych wchodziły aktywa łatwo wymienne na gotówkę, do których zaliczono:

- środki zgromadzone na rachunkach nostro,
- płynne papiery wartościowe nieobciążone zastawem (bony pieniężne, obligacje skarbowe).

Limit aktywów płynnych wyznaczany był na każdy dzień roboczy.

Na dzień 31.12.2020 roku Bank dysponował aktywami płynnymi w kwocie 373 099 tys. zł, na które składały się:

- środki zgromadzone na rachunkach nostro – 149 029 tys. zł,
- obligacje skarbowe i bony pieniężne NBP – 224 070 tys. zł

Limity określone dla nadzorczych miar płynności krótkoterminowej oraz nadzorczych miar płynności długoterminowej i kształtowały się następująco na dzień 31.12.2020 r.:

Lp.	Wyszczególnienie	limit	31.12.2020
		min	
<b>Miary nadzorcze</b>			
1	Luka płynności krótkoterminowej (M1)	0	209 496
2	Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2)	1	2,29
3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (M3)	1	0,86
4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4)	1	1,34
5	Udział podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem [%]	-	29,54
6	Wskaźnik płynności krótkoterminowej - LCR [%]	100	506,64
7	Wskaźnik płynności długoterminowej - NSFR [%]	100	125,03

Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika LCR w wysokości 100%, wynikający z *Rozporządzenia delegowanego komisji (UE)*, który obowiązywał w grudniu 2020 roku, został spełniony przez Bank.

Zgodnie z wytycznymi w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów 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 wypływów netto.

WYSZCZEGÓLNIENIE	CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
	1Q'2020	2Q'2020	3Q'2020	4Q'2020
Zabezpieczenie przed utratą płynności	72 173	149 515	205 758	276 689
Wypływy środków pieniężnych netto ogółem	37 132	35 979	44 737	54 613
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	194%	416%	460%	507%

Testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności przeprowadza się 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 trzy scenariusze rozwoju wydarzeń w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej:

- 1) Wariant I (kryzys płynności wewnątrz Banku) – objawiający się zwiększonym wycofywaniem depozytów przez klientów, z uwzględnieniem wyższych stóp odpływu dla depozytów, które mogą zostać zerwane za pomocą kanałów innych niż tradycyjne (tj. kanału internetowego lub mobilnego), spowodowany czynnikami wewnętrznymi, w warunkach swobodnego dostępu do środków z rynku finansowego,
- 2) Wariant II (kryzys płynności w systemie bankowym) – objawiający się również wycofywaniem depozytów, spowodowany zachwianiem płynności systemu płatniczego, w warunkach ograniczonego dostępu do środków z rynku międzybankowego,
- 3) Wariant III będący połączeniem kryzysu płynności wewnątrz Banku oraz kryzysu płynności.

Na dzień 31.12.2020 r. Bank posiadał 111 mln nadwyżki aktywów płynnych, ponad wypływy netto w horyzoncie 1 miesiąca, wg założeń testów warunków skrajnych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności jest uregulowany w Strategii Zarządzania Ryzykiem oraz Polityce Płynności, która została opracowana przez Zarząd Banku i przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

## 7. Sekurytyzacja

Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

## IV. Wymagania kwalifikujące do stosowania poszczególnych instrumentów lub metod

### 1. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

### 2) *Polityka i procedury dotyczące saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu jego stosowania*

Bank nie stosuje saldowania bilansowego i pozabilansowego.

### **3) Polityka i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzanie nimi**

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” i poszczególne regulacje produktowe. Kwestie wyceny zabezpieczeń regulowane są przez „Zasady portfelowej aktualizacji wartości nieruchomości oraz monitorowania wskaźnika LTV” oraz „Instrukcję monitorowania i aktualizacji zabezpieczeń rzeczowych” oraz „Procedurę weryfikacji operatów szacunkowych, oceny i monitorowania wartości nieruchomości. Wartości przedmiotów określone 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

### **4) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank**

Głównym zabezpieczeniem rzeczowym stosowanym przez Bank w zabezpieczeniu transzy kredytowych są hipoteki. Pozostałe to: zastaw lub przewłaszczenie rzeczy ruchomych, kaucja, zastaw lub blokada środków pieniężnych.

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:

- gwarancje, w tym poręczenia BGK,
- zabezpieczenia na nieruchomościach (w podziale na nieruchomości mieszkalne i komercyjne),
- blokadę, kaucję, zastaw na środkach pieniężnych,
- papiery dłużne.

### **5) Główne rodzaje gwarantów oraz kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa**

Nie dotyczy. Bank nie posiada kredytowych instrumentów pochodnych.

### **6) Informacja o koncentracji ryzyka kredytowego w zakresie zastosowanych instrumentów ograniczania ryzyka**

Bank monitoruje poziom koncentracji w obszarze wartości zabezpieczeń w ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyk subkredytowych. Największa koncentracja charakteryzuje zabezpieczenia w postaci nieruchomości. Poniższa tabela przedstawia rodzaje i wartość zabezpieczeń uwzględnianych w procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego:

<b>RODZAJ ZABEZPIECZENIA</b>	<b>WARTOŚĆ W TYS. ZŁ</b>
Hipoteka	1 823 116
Przewłaszczenia	23 287
Blokady/akcje	29 920
Poręczenia i gwarancje	21 099
Zastaw	35 566
Ubezpieczenie kredytu	20 549

Weksel	27 153
Inne	177 715
<b>Razem</b>	<b>2 158 405</b>

**7) Wartość ekspozycji netto zabezpieczona przez uznane zabezpieczenia finansowe i inne uznane zabezpieczenia, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności**

KLASA EKSPOZYCJI*	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI OBJĘTEJ TECHNIKĄ REDUKCJI RYZYKA	ŁĄCZNA WARTOŚĆ EKSPOZYCJI PO UWZGLĘDNIENIU TECHNIK REDUKCJI RYZYKA
<b>Ekspozycje według metody standardowej razem</b>	<b>28 970</b>	<b>1 412 200</b>
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	315 362
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	0	122 446
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 775	112 137
Ekspozycje detaliczne	2 332	242 102
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 863	125 793
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	328 432
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	8 316
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0
Inne pozycje	0	157 612

**8) Wartość ekspozycji netto zabezpieczona gwarancją**

KLASA EKSPOZYCJI	WARTOŚĆ EKSPOZYCJI
<b>Ekspozycje według metody standardowej razem</b>	<b>8 033</b>
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0

Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
Ekspozycje wobec instytucji	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	753
Ekspozycje detaliczne	172
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	268
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 840
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
Ekspozycje kapitałowe	0
Inne pozycje	0

#### V. 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. (Uchwałą nr 4/2018 z dnia 25 września 2018 r.) *Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje w PLUS BANK S.A.*

*Polityka (...)* została przygotowana w oparciu o postanowienia:

1. ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2019, poz. 2357 z późniejszymi zmianami),
2. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017, poz. 637),
3. Rozporządzenia 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,
4. Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji,
5. Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

W proces przygotowania *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób pełniących kluczowe funkcje 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 Biura Departamentu Zasobów Ludzkich (w zakresie doradztwa w procesie przygotowania oraz wdrożenia *Polityki*).

### **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 jest ustalana w wyniku negocjacji, pomiędzy pracownikiem a pracodawcą. Przy czym wynagrodzenie to stanowi na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, dzięki czemu możliwe jest prowadzenie elastycznej polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia – tak, aby w określonych przypadkach możliwe było ich obniżenie lub nie przyznanie (w ogóle).

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:

- całkowite wynagrodzenie składa się z wynagrodzenia stałego oraz wynagrodzenia zmiennego;
- wynagrodzenie zmienne uwzględnia podział na część przyznaną w gotówce (nagroda pieniężna) oraz część przyznaną w instrumentach finansowych (akcje fantomowe);
- wynagrodzenie zmienne przyznawane i wypłacane jest w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację planowanych celów i zadań;
- wynagrodzenie zmienne uzależnione zostało od oceny:
  - efektów pracy osoby, której działalność zawodowa ma wpływ na profil ryzyka Banku;
  - wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku;
- przy ocenie indywidualnych efektów pracy uwzględniane są zarówno kryteria finansowe, jak i niefinansowe;
- wypłata wynagrodzenia zmiennego następować będzie tylko wtedy, gdy wynikać to będzie z sytuacji finansowej Banku i będzie uzasadnione pozytywną oceną i spodziewanymi wynikami;
- przyznawane i wypłacane wynagrodzenie zmienne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej;
- Bank stosuje odroczenia w wypłacie zmiennych składników wynagrodzenia.

Przyznanie (oraz określenie wysokości) zmiennych składników wynagrodzenia uzależnione jest 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 i to zarówno finansowe, jaki 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:

- nagroda pieniężna:
  - część nieodroczona – 20% całkowitego wynagrodzenia zmiennego,
  - część odroczona – 30% całkowitego wynagrodzenia zmiennego.
- akcje fantomowe:
  - część nieodroczona – 20% całkowitego wynagrodzenia zmiennego,
  - część odroczona – 30% całkowitego wynagrodzenia zmiennego.

Przy wypłacie odroczonej części stosowany jest podział na równe raty. Odroczenia są realizowane według następujących zasad:

- odroczenie I raty wynosi 1 rok,
- odroczenie II raty wynosi 2 lata,
- odroczenie III raty wynosi 3 lata.

***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 za ostatni rok kalendarzowy – Prezes Zarządu, Członkowie Zarządu,
- do 60% rocznego wynagrodzenia zasadniczego, wynikającego z umowy o pracę za ostatni rok kalendarzowy – 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).

Wśród ocenianych parametrów odnoszących się do kosztu ryzyka, kosztu kapitału i ryzyka płynności zaliczyć należy:

- koszt ryzyka – definiowany jest jako stosunek osiągniętego wyniku z rezerw na należności kredytowe w danym roku kalendarzowym do salda bilansowego brutto należności kredytowych w tym roku kalendarzowym,
- koszt kapitału - mierzony wskaźnikami:
  - ROE (return on equity),
  - RORAA (return on risk-adjusted assets).
- ryzyko płynności – granice dopuszczalnego ryzyka płynności wyznaczają:
  - zewnętrzne miary nadzorcze,
  - wskaźnik *pokrycia wpływów netto*.

Oceniane Cele Banku, to:

- wynik finansowy netto,
- wskaźnik C/I (Cost/Income ratio),
- koszty działania Banku,
- jakość portfela kredytowego.

Ponadto ocenie podlega realizacja przypisanych indywidualnie poszczególnym osobom, kryteriów (i to zarówno kryteriów finansowych, jak i niefinansowych). W tym m.in.

- procesy kontroli wewnętrznej,
- procesy kontroli w zakresie ryzyka braku zgodności,
- polityka personalna,
- założenia sprzedażowe
- koszty ryzyk uznanych za istotne,
- sprawozdawczość,
- współpraca z partnerami biznesowymi,
- budżet kosztów,
- wdrożenia systemów informatycznych.

***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 dwóch składników:

- nagrody pieniężnej (50% całkowitego wynagrodzenia zmiennego),
- instrumentów finansowych - akcji fantomowych (50% całkowitego wynagrodzenia zmiennego).

Bank nie realizuje polityki dodatkowych świadczeń emerytalnych.

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

W Banku, ze względu na zmiany organizacyjne i biznesowe, które zaszły w 2020 r. nie jest stosowany podział kosztów na wybrane obszary.

Łączne wynagrodzenie (brutto) przysługujące pracownikom Banku za 2020 r. wyniosło 14.249,3 tys. zł.

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

a) wysokość wynagrodzeń za dany rok obrachunkowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących

W 2020 roku zarówno Członkom Zarządu, jak i Dyrektorom wybranych komórek wypłacono wynagrodzenie stałe w następującej wysokości.

- Zarząd Banku 1 046,4 tys. zł brutto (7 osób),
- Dyrektorzy wybranych departamentów, biur, centrów 3 148 tys. zł brutto (21 osoby).

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

W 2020 roku zarówno Członkom Zarządu, jak i Dyrektorom wybranych komórek nie zostało przyznane i wypłacone wynagrodzenie zmienne.

- c) *wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące*

Nie dotyczy.

- d) *wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrachunkowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki*

Nie dotyczy.

- e) *płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrachunkowym oraz liczba beneficjentów takich płatności*

W 2020 r.:

- nie wystąpiły płatności związane z przyjęciem do pracy,
- miały miejsce płatności związane z zakończeniem stosunku pracy.

- f) *kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrachunkowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby*

W 2020 roku Bank wypłacił odprawy w wysokości 84,8 tys. zł brutto (2 osobom).

***Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: 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 2020 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.

## VI. Dodatkowe ujawnienia

### 1. Dźwignia finansowa

Od 2014 r. PLUS BANK S.A. kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika, pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków.

Wartość ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2020 r. przy zastosowaniu oraz bez zastosowania definicji przejściowej kapitału Tier I.

<b>Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni finansowej</b>	1 335 722 953
Pozycje pozabilansowe	16 493 067

a) współczynnik konwersji 10%	1 153 959
b) współczynnik konwersji 20%	1 542 696
c) współczynnik konwersji 50%	13 795 816
d) współczynnik konwersji 100%	596
Inne aktywa	1 351 147 083
Odliczona kwota aktywów	-34 134 111
<b>Kapitał Tier I - definicja przejściowa</b>	<b>91 406 953</b>
<b>Wskaźnik dźwigni finansowej - przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I</b>	<b>6,84%</b>
<b>Kapitał Tier I - w pełni wprowadzona definicja</b>	<b>-35 267 292</b>
<b>Wskaźnik dźwigni - bez zastosowania definicji przejściowej kapitału Tier 1</b>	<b>- 2,90%</b>

## 2. Aktywa obciążone

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) 79/2015 z dnia 18 grudnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do aktywów obciążonych.

Aktywa obciążone i nieobciążone wg stanu na 31.12.2020 r.

RODZAJ AKTYWA	WARTOŚĆ W TYS. ZŁ
<b>Aktywa obciążone</b>	<b>0</b>
<b>Aktywa nieobciążone</b>	<b>1 254 990</b>
Kredyty na żądanie	29 965
Instrumenty udziałowe	2 720
Dłużne papiery wartościowe	230 108
<i>w tym: obligacje zabezpieczone</i>	0
<i>w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami</i>	0
<i>w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	45 112
<i>w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe</i>	0
<i>w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	648 783
Inne aktywa	15 169

### Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Bank w procesie rekrutacji członków organu zarządzającego przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk. W przypadku rekrutacji Członków Zarządu Bank bierze pod uwagę kryteria określone w ustawie Prawo bankowe oraz kryteria wymienione szczegółowo w Wytycznych w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012 roku), w szczególności ocenie podlegają wiedza, umiejętności, doświadczenie i rękojmia należytego wykonywania obowiązków. Ocena uwzględnia charakter, skalę i stopień złożoności działalności Banku oraz zakres obowiązków związany z pełnioną funkcją i zajmowanym stanowiskiem.

**Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, 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. Zapewnia różnorodność pod względem wykształcenia, umiejętności i osiągnięć zawodowych, a także geograficznym, celem zagwarantowania szerokiego spektrum poglądów i doświadczeń.

Członkowie organu zarządzającego reprezentują różne dziedziny wykształcenia, oraz umiejętności i doświadczenie zawodowe korespondujące z obecnie wykonywaną funkcją.

### **3. Pozostałe**

***Informacja o wynikach oceny stosowania w PLUS BANK S.A. Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych***

Działając na podstawie § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, po zapoznaniu się z informacją dotyczącą stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w PLUS BANK S.A. w okresie od czerwca 2019 do maja 2020 r., Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku z jednoczesnym wymogiem poprawy w zakresie wybranych zasad z obszarów: Organizacja i struktura organizacyjna, Organ nadzorujący, Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne. W niniejszej sprawie Rada Nadzorcza podjęła w dniu 13 lipca 2020 roku Uchwałę nr 16/2020. Jednocześnie Bank jest w trakcie bieżącego przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w okresie od czerwca 2020 r. do maja 2021 r. którego wyniki zostaną przedstawione do oceny Rady Nadzorczej a następnie udostępnione na stronie internetowej Banku.

W imieniu PLUS BANK S.A.:

<b>Podpisy wszystkich Członków Zarządu</b>		
<b>Tomasz Sękałski</b>	Członek Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	
<b>Katarzyna Moras</b>	Członek Zarządu	
<b>Radosław Semkło</b>	Członek Zarządu	

Warszawa, dnia 22 lipca 2021 r.