



## **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 2021 roku**

## Spis treści

<b>1. Informacje ogólne .....</b>	<b>5</b>
1.1. Informacje dotyczące podmiotów objętych obowiązkiem ujawnień.....	5
1.2. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka .....	7
1.2.1. Strategia i procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.....	7
1.2.2. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem .....	9
1.2.3. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.....	12
1.2.4. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka .....	14
1.3. Zakres stosowania norm ostrożnościowych.....	15
<b>2. Fundusze własne .....</b>	<b>16</b>
2.1. Informacje dotyczące funduszy własnych.....	16
2.2. Główne cechy instrumentów kapitałowych.....	19
2.3. Adekwatność kapitałowa .....	21
2.3.1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowiącego wsparcie bieżącej i przyszłej działalności .....	21
2.3.2. Kapitał wewnętrzny na poszczególne ryzyka .....	22
2.3.3. Bufory kapitałowe .....	23
<b>3. Ekspozycja na ryzyko oraz stosowane metody oceny i ograniczania ryzyka .....</b>	<b>25</b>
3.1. Ryzyko kredytowe .....	25
3.1.1. Ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia – informacje ogólne .....	25
3.1.2. Ryzyko kredytowe kontrahenta .....	35
3.1.3. Ryzyko kredytowe – informacje dodatkowe .....	35
3.1.4. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego.....	36
3.1.5. Informacje o ekspozycjach objętych działaniami spowodowanymi przez COVID-19 .....	39
3.2. Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe).....	40
3.3. Ryzyko operacyjne.....	40
3.4. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym.....	41
3.5. Ryzyko płynności .....	42
3.6. Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym.....	46
3.7. Sekurytyzacja.....	46
3.8. Dźwignia finansowa.....	47
3.9. Najważniejsze wskaźniki.....	50
<b>4. Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. osób kluczowych).....</b>	<b>52</b>
<b>5. System kontroli wewnętrznej .....</b>	<b>56</b>
<b>6. Polityka rekrutacji wyboru członków organu zarządzającego oraz do strategię wyboru członków organu zarządzającego .....</b>	<b>63</b>
<b>7. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w PLUS BANK S.A.63</b>	
<b>8. Zasady dotyczące przyjętej w Banku Polityki zarządzania konfliktami interesów .....</b>	<b>63</b>

## 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 (dalej: „CRR”) wraz z aktami zmieniającymi, wykonawczymi i delegowanymi do CRR;
- ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe z późn. zm. (dalej: „Prawo Bankowe”);
- ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z późn. zm.;
- Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą systemu kontroli wewnętrznej w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 141/2017 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. (dalej: „Rekomendacja H”);
- Rekomendacją M Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r. (dalej: „Rekomendacja M”);
- Rekomendacją P Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, stanowiącą załącznik do Uchwały nr 59/2015 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r. (dalej: „Rekomendacja P”);
- Rekomendacją Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącą załącznik do uchwały nr 289/2020 KNF z dnia 9 października 2020 r. (dalej: „Rekomendacja Z”);
- wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (dalej: „EUNB”) w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej CRR (EBA/GL/2016/11) (dalej: „Wytyczne EUNB 2016/11”);
- wytycznymi EUNB w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 CRR (EBA/GL/2014/14) (dalej: „Wytyczne EUNB 2014/14”);
- wytycznymi EUNB w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a CRR informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łągodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych (EBA/GL/2018/01);
- wytycznymi EUNB dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
- wytycznymi EUNB w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń (EBA/GL/2014/03);
- wytycznymi EUNB w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności na podstawie art. 435 CRR (EBA/GL/2017/01);
- wytycznymi EUNB dotyczącymi sprawozdawczości i ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 (EBA/GL/2020/07) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/07”);

- wytycznymi EUNB dotyczącymi ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID19 (EBA/GL/2020/02) (dalej: Wytyczne EUNB 2020/02);
- wytycznymi EUNB dotyczącymi sprawozdawczości nadzorczej i ujawniania informacji zgodnie z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/11) (dalej: „Wytyczne EUNB 2020/11”);
- wytycznymi EUNB zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a CRR informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (EBA/GL/2020/12); wytycznymi EUNB dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 CRR (EBA/GL/2015/22).

Użyte w *Sprawozdaniu* terminy i określenia oznaczają:

Bank	PLUS BANK S.A.,
Grupa	Grupa kapitałowa PLUS BANK S.A.,
Rozporządzenie CRR lub CRR	Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zm.,
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 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, z późn. zm.,
Kapitał regulacyjny	Całkowity wymóg kapitałowy stanowiący 8% łącznej ekspozycji na ryzyko obliczanej na podstawie Rozporządzenia CRR/Dyrektywy CRD,
Kapitał wewnętrzny	Potrzeby kapitałowe szacowane na podstawie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka, zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzeniem CRR. W 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

## 1. Informacje ogólne

### 1.1. Informacje dotyczące podmiotów objętych obowiązkiem ujawnień

Na dzień 31 grudnia 2021 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 2021 roku.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank nie jest stroną umowy dotyczącej wsparcia finansowego w ramach grupy.

**Tabela nr 1. Struktura własności spółek zależnych i stowarzyszonych Banku na dzień 31.12.2021 r.**

Nazwa spółki	Udział % w kapitale podstawowym
Centrum Szkolenia i Zarządzania Nieruchomościami sp. z o.o.*	100%
Przedsiębiorstwo Turystyczno-Uslugowe „Valg-Podhale” sp. z o.o.	100%
Rzemieślniczy Dom Towarowy Inwestycyjny sp. z o.o. w likwidacji	30,77%
Nr SPV 1 sp. z.o.o	100%
Nr SPV 2 sp. z.o.o w likwidacji	0%
Stary Młyn sp. z o.o.	0%
Poprzeczna 33 sp. z o.o	0%
EMIR 75 sp. z o.o. w upadłości	100%
Asparia sp. z o.o.	100%
Projekt S8 sp. z.o.o	0%
Interhouse sp. z o.o. w upadłości	100%
Hotel S8 Sp. z o.o.	0%

**Tabela nr 2. Spółki niepodlegające konsolidacji Banku na dzień 31.12.2021 r.**

Nazwa spółki	Udział % w kapitale podstawowym
Przedsiębiorstwo Turystyczno-Uslugowe „Valg-Podhale” sp. Z o.o.	100%
Rzemieślniczy Dom Towarowy Inwestycyjny sp. Z o.o. w likwidacji	30,77%
Nr SPV 1 sp. Z.o.o	100%
Nr SPV 2 sp. Z.o.o w likwidacji	0%
Stary Młyn sp. Z o.o.	0%
Poprzeczna 33 sp. Z o.o	0%
EMIR 75 sp. Z o.o. w upadłości	100%
Asparia sp. Z o.o.	100%
Projekt S8 sp. Z.o.o	0%
Hotel S8 Sp. z o.o.	0%
Interhouse sp. z o.o. w upadłości	100%

\*Spółki zaklasyfikowane jako grupy aktywów przeznaczone do zbycia

### **Spółki zależne, które przestały wchodzić w skład Grupy PLUS BANK S.A. w trakcie 2021 roku:**

- Nr SPV 2 sp. z o.o. w likwidacji  
Spółka została wykreślona z Krajowego Rejestru Sadowego w dniu 29.12.2020 r. (data uprawomocnienia wpisu 19.02.2021 r.).
- Stary Młyn sp. z o.o.; Poprzeczna 33 sp. z o.o.  
W związku z brakiem spłaty kredytu udzielonego Stary Młyn sp. z o.o., Bank dokonał przejęcia 100% udziałów w kapitale zakładowym spółki. Przejmując kontrolę nad spółką Stary Młyn sp. z o.o., Bank pośrednio przejął kontrolę nad spółką Poprzeczna 33 sp. z o.o., w której Stary Młyn sp. z o.o. ma 80% udziałów. Całość udziałów w spółce została sprzedana przez Bank w dniu 23.11.2021r. za cenę 1 zł (słownie: jeden złoty; wartość nie w tysiącach).
- Projekt S8 sp. z o.o., Hotel S8 Sp. z o.o.  
W związku z brakiem spłaty udzielonego kredytu na rzecz Projekt S8 sp. z o.o., Bank dokonał przejęcia 100% udziałów w kapitale zakładowym. Przejmując kontrolę nad spółką Projekt S8 sp. z o.o., Bank pośrednio przejął kontrolę nad spółką Hotel S8 sp. z o.o., w której Projekt S8 sp. z o.o. ma 100% udziałów. Bank nie posiada wiarygodnych informacji na temat aktualnych danych finansowych spółki. Całość udziałów w spółce została sprzedana przez Bank w dniu 23.11.2021r. za cenę 1 zł (słownie: jeden złoty; wartość nie w tysiącach).

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.

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

### 1.2.1. Strategia 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.

#### **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 prawdopodobieństwa wystąpienia 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 odpowiedzialności w zakresie zarządzania tym ryzykiem oraz obejmuje ogólne zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, przeciwdziałania oraz raportowania ryzyka operacyjnego. Identyfikacja i ocena ryzyka operacyjnego polega na analizie czynników wewnętrznych oraz zewnętrznych mogących mieć istotny wpływ na osiągnięcie celów Banku. Głównymi narzędziami stosowanymi w identyfikacji i ocenie ryzyka operacyjnego są:

- baza zdarzeń operacyjnych Banku,
- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI),
- samoocena ryzyka operacyjnego,
- testy warunków skrajnych.

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 ograniczania 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 tj. sankcje prawne i regulaminowe, straty finansowe wynikające z roszczeń prawnych, kar finansowych lub innego rodzaju sankcji nałożonych przez organy nadzoru w tym pogorszenie się reputacji oraz zwiększenie poziomu skarg i reklamacji.

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

Kluczowymi elementami w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności w Banku są:

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

### **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.

### 1.2.2. 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 operacyjnym 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 (Biura Compliance) w ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- c) trzecia linia obrony - którą stanowi działalność komórki audytu wewnętrznego (Departament Audytu Wewnętrznego) usytuowanej w systemie kontroli wewnętrznej Banku.

W ramach funkcji kontroli w Banku stosowane są określone mechanizmy kontrolne wpisane w użytkowane w Banku systemy informatyczne oraz czynności wykonywane przez pracowników, mające zapewnić realizację celów procesu oraz zapewnienie osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej.

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 Banku i Rada Nadzorcza Banku. W Banku funkcjonuje Departament Audytu Wewnętrznego, którego zadaniem jest badanie i ocena w sposób obiektywny i niezależny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

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 Oceny Ryzyka Kredytowego** - dokonuje oceny poziomu ryzyka kredytowego transakcji kredytowych w zakresie klientów instytucjonalnych i detalicznych w całym okresie ich funkcjonowania poprzez prowadzenie monitoringu Klientów posiadających znaczące zaangażowanie, restrukturyzując transakcji oraz odnowienia limitów kredytów odnawialnych i kart kredytowych.
- **Dział Windykacji Detalicznej i Dział Windykacji Korporacyjnej** - 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 rachunkamiostro 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 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.

### 1.2.3. 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.
  - 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 wypływów netto (LCR),
  - 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 w zakresie adekwatności kapitałowej. Zgodnie z SIZ raporty udostępniane są Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej Banku, Komitetom funkcjonującym w Banku lub odpowiednim komórkom operacyjnym zaangażowanym w poszczególne procesy z częstotliwością uzależnioną od zmienności i wagi czynników ryzyka:

- **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) Zarządu Banku 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 Banku, 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 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.

#### 1.2.4. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategie 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 definiuje ryzyko operacyjne, jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi, urządzeń i systemów teleinformatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmujące także ryzyko utraty reputacji, ryzyko przerwania ciągłości działania i outsourcingu.

W zakresie ryzyka operacyjnego celem strategicznym jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych i zagrożeń w obszarze procesów, systemów, modeli i produktów w Banku oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,
- 2) podniesienie wiedzy na temat kultury zarządzania ryzykiem operacyjnym wśród wszystkich pracowników Banku,
- 3) ograniczenie ryzyka poniesienia strat operacyjnych poprzez analizę ryzyka w produktach, procesach i projektach,
- 4) ograniczenie ryzyka poniesienia strat w przyszłości poprzez wdrażanie planów naprawczych,
- 5) automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalająca w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich,
- 6) redukcja ryzyka operacyjnego poprzez powierzenie procesów, usług lub zadań na zewnątrz Banku i zapewnienie wysokiej jakości, bezpieczeństwa, skuteczności powierzonych do realizacji podmiotom zewnętrznym procesów, usług lub zadań,
- 7) efektywne zarządzanie outsourcingiem i zarządzanie ryzykiem dotyczącym umów outsourcingu oraz zapewnienie skutecznego nadzoru, monitorowania i kontroli narażenia na ryzyko wynikające z powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym.

Polityka Banku w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenia czynności na zewnątrz,
- 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach,

- 3) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania strat operacyjnych,
- 4) monitorowanie limitu apetytu na ryzyko oraz przekroczeń limitów w zakresie kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI),
- 5) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- 6) podejmowanie działań ograniczających ryzyko, którego poziom jest nieakceptowalny dla Banku.

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

### **Ryzyko braku zgodności**

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

- 1) analiza nowych produktów i usług wprowadzonych do oferty Banku oraz ich modyfikacja i wycofanie,
- 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).

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.

### **1.3. Zakres stosowania norm ostrożnościowych**

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiadał spółek objętych konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR.

## 2. Fundusze własne

### 2.1. 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.

W tabeli nr 3 przedstawiono fundusze własne Banku oraz uzgodnienie funduszy własnych Banku do kapitałów własnych Banku.

**Tabela nr 3 Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym [wzór EU CC2] w mln zł**

		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Pozycje ujmowane w regulacyjnych funduszach własnych
		2021-12-31	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Wartości niematerialne	6,03	6,03
2	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>6,03</b>	<b>6,03</b>
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>			
1	Zobowiązania podporządkowane	20,47	20,00
2	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>20,47</b>	<b>20,00</b>
<b>Kapitał własny</b>			
1	Kapitał podstawowy	381,92	381,92
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	0,00	15,34
3	Kapitał(fundusz) z aktualizacji wyceny	0,85	0,85
4	Pozostałe kapitały(fundusze)rezerwowe	0,00	9,44
5	Niezarejestrowany kapitał akcyjny	22,00	0,00
6	Akcje własne	-2,16	-2,16
7	Zyski zatrzymane	-387,69	-249,48
8	Straty za bieżący rok obrotowy	0,00	-10,72
9	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>14,92</b>	<b>145,19</b>
10	Dodatkowe korekty aktywów wycenianych do wartości godziwej	0,00	-0,14
11	Pozostałe korekty wynikające z MSSF 9 w okresie przejściowym oraz aktywo podatkowe	0,00	-68,76
12	<b>Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego</b>	<b>0,00</b>	<b>90,26</b>

## KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I

**Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne** w pozycji tej uwzględniono kapitał akcyjny, na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosił 381,92 mln zł.

**Kapitał rezerwowy i zapasowy** tworzony jest z odpisów z zysku i przeznaczony jest na cele określone w statucie lub przepisach prawa, na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosił 24,78 mln zł.

**Zyski zatrzymane** zawierają niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych w wysokości - 249,48 mln zł oraz stratę roku bieżącego w wysokości -10,72 mln zł.

**Skumulowane inne całkowite dochody** prezentują niezrealizowane zyski i straty stanowiące inne pozycje kapitału własnego w kwocie 0,85 mln zł.

W Tabeli nr 4 przedstawiono strukturę innych całkowitych dochodów Banku, prezentowanych w tabeli fundusze własne.

**Tabela nr 4. Struktura innych całkowitych dochodów Banku**

<b>Struktura skumulowanych innych całkowitych dochodów</b>	<b>Wartość w mln zł</b>
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych	0,04
Niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych	0
Niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych	0,91
Niezrealizowane straty dotyczące świadczeń pracowniczych	0,08
Podatek odroczony	-0,18
<b>Skumulowane inne całkowite dochody razem</b>	<b>0,85</b>

## 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 2021 roku wynosiły 6,03 mln zł.

**Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe.** Bank posiadał na dzień 31.12.2021 roku 19 190 sztuk akcji własnych serii J, bez prawa głosu (zgodnie z art. 364 par 2 Kodeksu spółek handlowych) co stanowi 0,491% udziału w kapitale zakładowym, przejętych przez Bank w 2000 roku w drodze postępowania egzekucyjnego od Rzemieślniczego Domu Towarowego Sp. z o. o. o wartości 2,16 mln zł.

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

Wartość funduszy własnych Banku do wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego, wynosiła na dzień 31.12.2021 r. 90,26 mln zł.

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

Tabela nr 5. Struktura regulacyjnych funduszy własnych [wzór EU CC1] w mln zł

		a	b
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	381,92	h) art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29
	w tym: instrument typu 1	381,92	
2	Zyski zatrzymane	-249,48	art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	25,63	art. 26 ust. 1
<b>6</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>158,07</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-0,14	art.105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-6,03	a) minus d) art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-0,88	art. 36 ust. 1 lit. c)
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-2,16	art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-10,72	art. 36 ust. 1 lit. a)
27a	Inne korekty regulacyjne (MSSF 9)	-67,88	art. 473a pkt 6
<b>28</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-87,81</b>	
<b>29</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>70,26</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
58	Kapitał Tier II	20,00	art.63
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	90,26	art.72
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	734,10	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	70,26	art. 92 ust. 1 lit. a)
62	Kapitał Tier I	70,26	art. 92 ust. 1 lit. b)
63	Łączny kapitał	90,26	art. 92 ust. 1 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	10,50%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	

Usunięte wiersze od EU-3a,4,5, EU-5a, 9, 11-15, 17-25, EU-25b, 26, 27,30-57, 66-85 nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

## 2.2. Główne cechy instrumentów kapitałowych

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

W tabeli nr 6 przedstawiono główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych.

**Tabela nr 6. Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych [wzór EU CCA]**

1	Emitent	PLUS BANK S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	–
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	nie
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	381,915 zł - kapitał zakładowy
9	Wartość nominalna instrumentu	84,87 zł za jedną akcję
EU-9a	Cena emisyjna	akcje serii B – 100,00 zł za akcję akcje serii C – 300,00 zł za akcję akcje serii D – 100,00 zł za akcję akcje serii E – 100,00 zł za akcję akcje serii F – 100,00 zł za akcję akcje serii G – 100,00 zł za akcję akcje serii H – 100,00 zł za akcję akcje serii I – 100,00 zł za akcję akcje serii J – 100,00 zł za akcję akcje serii K – 100,00 zł za akcję akcje serii L – 100,00 zł za akcję akcje serii Ł – 100,00 zł za akcję akcje serii M – 100,00 zł za akcję akcje serii N – 100,00 zł za akcję akcje serii O – 100,00 zł za akcję akcje serii P – 100,00 zł za akcję akcje serii R – 116,00 zł za akcję akcje serii S – 116,00 zł za akcję akcje serii T – 100,00 zł za akcję akcje serii U – 84,87 zł za akcję akcje serii W – 84,87 zł za akcję akcje serii X – 84,87 zł za akcję akcje serii Y – 84,87 zł za akcję akcje serii AA – 84,87 zł za akcję akcje serii BB – 84,87 zł za akcję
EU-9b	Cena wykupu	nie dotyczy

10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	Akcje serii B – 12.04.1991 Akcje serii C – 15.10.1991 Akcje serii D – 17.01.1992 Akcje serii E – 19.08.1992 Akcje serii F – 20.11.1992 Akcje serii G – 21.10.1994 Akcje serii H – 24.11.1995 Akcje serii I – 21.06.1996 Akcje serii J – 20.09.1996 Akcje serii K – 28.03.1997 Akcje serii L – 03.09.1997 Akcje serii Ł – 20.11.1997 Akcje serii M – 20.11.1997 Akcje serii N – 15.12.1997 Akcje serii O – 29.12.1997 Akcje serii P – 22.07.1998 Akcje serii R – 22.12.1998 Akcje serii S – 26.02.1999 Akcje serii T – 02.03.2000 Akcje serii U – 25.09.2002 Akcje serii W – 30.06.2014 Akcje serii X – 10.12.2015 Akcje serii Y – 17.07.2017 Akcje serii AA – 12.11.2019 Akcje serii BB – 13.11.2019
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	brak terminu zapadalności
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	zmienna dywidenda
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	nie

31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	PL 1
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	–

### 2.3. 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.

#### 2.3.1. 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 z art. 128 ustawy Prawo bankowe, na podstawie *Instrukcji zarządzania ryzykiem i kapitałem w PLUS BANK S.A.* zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, stosując udokumentowane modele ryzyka.

W 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

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

### 2.3.2. Kapitał wewnętrzny na poszczególne ryzyka

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

**Tabela nr 7. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko [Wzór EU OV1] w mln zł**

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		2021	2020	2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	630,88	965,03	50,47
2	W tym metoda standardowa	630,88	965,03	50,47
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,48	0,44	0,04
7	W tym metoda standardowa	0,48	0,44	0,04
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,00	0,00	0,00
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
23	Ryzyko operacyjne	102,74	160,60	8,22
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	0,00	0,00	0,00
EU-23b	W tym metoda standardowa	102,74	160,60	8,22
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,00	0,00	0,00
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0,00	0,00	0,00
29	<b>Ogółem</b>	<b>734,10</b>	<b>1 126,07</b>	<b>58,73</b>

Usunięte wiersze od 3-5, 8, 9-19, 21-22, 25-28 nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

Na 31 grudnia 2021 roku największą część łącznego wymogu w zakresie funduszy własnych Banku stanowił wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego.

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

**Tabela 8. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (wzór EU OR1) w mln zł**

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		2019	2020	2021		
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową / alternatywną metodą standardową	91,92	59,15	48,55	8,22	102,74

Usunięte wiersze 1, 3, 4, 5 - nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

### 2.3.3. Bufory kapitałowe

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

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

- 1) łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),
- 2) współczynnika kapitału Tier I (T1),
- 3) współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1), na poziomie uwzględniającym wymóg połączonego bufora,
- 4) dźwigni finansowej.

Wymóg połączonego bufora stanowi łączny kapitał podstawowy Tier I, który jest wymagany do pokrycia bufora zabezpieczającego, bufora z tytułu zidentyfikowania Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym oraz bufora ryzyka systemowego. Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku wysokość ww. buforów wynosiła odpowiednio:

- 1) bufor zabezpieczający - 2,5%,
- 2) bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym - 0%,
- 3) bufor ryzyka systemowego - 0%.

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

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

Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym jest dodatkowym wymogiem dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został zidentyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym, na podstawie decyzji KNF. W 2021 roku Bank utrzymywał bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

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

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

**Tabela nr 9. Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB1] w mln zł**

		a	f	g	j	k	l	m
		Ogólne ekspozycje kredytowe	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
		Wartość ekspozycji według metody standardowej		Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Ogółem			
010	Podział według państw:							
	Polska	1 434,84	1 434,84	48,95	48,95	611,92	97%	0%
	Szwajcaria	73,73	73,73	1,19	1,19	14,88	2%	0%
	Belgia	20,54	20,54	0,33	0,33	4,11	1%	0%
	Wielka Brytania	1,27	1,27	0,02	0,02	0,25	0%	0%
	Hiszpania	0,50	0,50	0,02	0,02	0,19	0%	0%
	Irlandia	0,05	0,05	0,00	0,00	0,01	0%	0%
	Litwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0%	0%
	Włochy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0%	0%
020	Ogółem	1 530,94	1 530,94	50,51	50,51	631,36	100%	0%

Kolumny b-e oraz h-i zostały usunięte, ponieważ nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

**Tabela nr 10. Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego [Wzór EU CCyB2] w mln zł**

		2021
		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	734,10
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

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

#### 3.1. 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.

##### 3.1.1. 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.

Tabela nr 11. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy [Wzór EU CR1] w mln zł

		2021														
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3			
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	57,36	57,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	571,11	440,84	130,27	741,12	0,00	741,12	16,30	2,54	13,76	640,78	0,00	640,78	0,00	317,99	337,45
020	<i>Banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	<i>Institucje kredytowe</i>	97,49	97,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	155,63	155,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	89,61	70,15	19,46	201,67	0,00	201,67	2,30	1,64	0,66	122,45	0,00	122,45	0,00	89,61	201,67
070	<i>W tym MŚP</i>	80,79	66,47	14,32	150,18	0,00	150,18	2,05	1,56	0,49	75,10	0,00	75,10	0,00	80,79	150,18
080	<i>Gospodarstwa domowe</i>	228,38	117,57	110,81	539,45	0,00	539,45	14,00	0,90	13,10	518,33	0,00	518,33	0,00	228,38	135,78
090	Dłużne papiery wartościowe	303,02	303,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	<i>Banki centralne</i>	303,02	303,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120	<i>Institucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
150	Ekspozycje pozabilansowe	36,76	30,34	6,42	3,45	0,00	3,45	0,41	0,21	0,20	2,88	0,00	2,88	0,00	0,00	0,00
160	<i>Banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
170	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
180	<i>Institucje kredytowe</i>	1,75	1,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
190	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
200	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,34	0,10	0,24	3,31	0,00	3,31	0,00	0,00	0,00	2,84	0,00	2,84	0,00	0,00	0,00
210	<i>Gospodarstwa domowe</i>	34,67	28,49	6,18	0,14	0,00	0,14	0,41	0,21	0,20	0,04	0,00	0,04	0,00	0,00	0,00
<b>220</b>	<b>Ogółem</b>	<b>968,25</b>	<b>831,56</b>	<b>136,69</b>	<b>744,57</b>	<b>0,00</b>	<b>744,57</b>	<b>16,71</b>	<b>2,75</b>	<b>13,96</b>	<b>643,66</b>	<b>0,00</b>	<b>643,66</b>	<b>0,00</b>	<b>317,99</b>	<b>337,45</b>

Tabela nr 12. Termin zapadalności ekspozycji [Wzór EU CR1-A] w mln zł

		2021					
		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	75,07	16,02	123,83	290,96	331,25	837,13
2	Dłużne papiery wartościowe	0	293	10,02	0	0	303,02
3	<b>Ogółem</b>	<b>75,07</b>	<b>309,02</b>	<b>133,85</b>	<b>290,96</b>	<b>331,25</b>	<b>1140,15</b>

Tabela nr 13. Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek [Wzór EU CR2] w mln zł

		a
		Wartość bilansowa brutto
<b>010</b>	<b>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>834,61</b>
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	49,53
030	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych	143,01
040	Wyptywy z powodu odpisów	1,83
050	Wyptyw z innych powodów	141,18
<b>060</b>	<b>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>741,13</b>

Tabela nr 14. Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto [Wzór EU CR2a] w mln zł

		a	b
		Wartość bilansowa brutto	Powiązane skumulowane odzyskane kwoty netto
<b>010</b>	<b>Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>834,61</b>	
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	49,53	
030	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych	143,01	
040	Wyptyw do portfela obsługiwanego	14,48	
050	Wyptyw z powodu spłaty kredytu, częściowej lub całkowitej	110,87	
060	Wyptyw z powodu likwidacji zabezpieczeń	0,00	0,00
070	Wyptyw z powodu przejęcia zabezpieczenia	15,83	15,69
080	Wyptyw z powodu sprzedaży instrumentów	0,00	0,00
090	Wyptyw z powodu przeniesienia ryzyka	0,00	0,00
100	Wyptywy z powodu odpisów	1,83	
110	Wyptyw z innych powodów	0,00	
120	Wyptyw z powodu przeklasyfikowania ekspozycji do kategorii ekspozycji przeznaczonych do sprzedaży	0,00	
<b>130</b>	<b>Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>	<b>741,13</b>	

Tabela nr 15. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych [Wzór EU CQ1] w mln zł

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	14,41	225,94	225,94	225,94	1,89	206,40	136,36	125,38
020	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,59	19,82	19,82	19,82	0,01	6,47	20,41	19,42
070	Gospodarstwa domowe	13,82	206,12	206,12	206,12	1,88	199,93	115,95	105,96
080	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Ogółem	14,41	225,94	225,94	225,94	1,89	206,40	136,36	125,38

Tabela nr 16. Jakość działań restrukturyzacyjnych [Wzór EU CQ2] w mln zł

		a
		Wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych
010	Kredyty i zaliczki, które restrukturyzowano więcej niż dwukrotnie	93,51
020	Nieobsługiwane kredyty i zaliczki restrukturyzowane, które nie spełniały kryteriów przeniesienia z kategorii ekspozycji nieobsługiwanych	146,84

Tabela nr 17. Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania [Wzór EU CQ3] w mln zł

		2021											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	57,36	57,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	571,11	568,44	2,67	741,12	27,97	3,21	9,00	26,60	383,56	146,54	144,24	741,13
020	<i>Banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	97,49	97,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	155,63	155,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	89,61	89,38	0,23	201,67	11,22	0,02	1,71	0,67	80,31	35,12	72,62	201,68
070	<i>W tym MŚP</i>	80,79	80,79	0	150,18	10,57	0	1,33	0,64	72,84	25,32	39,48	150,19
080	<i>Gospodarstwa domowe</i>	228,38	225,94	2,44	539,45	16,75	3,19	7,29	25,93	303,25	111,42	71,62	539,45
090	Dłużne papiery wartościowe	303,02	303,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	<i>Banki centralne</i>	303,02	303,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
110	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120	<i>Instytucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
150	Ekspozycje pozabilansowe	36,76			3,45								3,45
160	<i>Banki centralne</i>	0,00			0,00								0
170	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0,00			0,00								0
180	<i>Instytucje kredytowe</i>	1,75			0,00								0
190	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00			0,00								0
200	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,34			3,31								3,31
210	<i>Gospodarstwa domowe</i>	34,67			0,14								0,14
220	<b>Ogółem</b>	<b>968,25</b>	<b>928,82</b>	<b>2,67</b>	<b>744,57</b>	<b>27,97</b>	<b>3,21</b>	<b>9,00</b>	<b>26,60</b>	<b>383,56</b>	<b>146,54</b>	<b>144,24</b>	<b>744,58</b>

**Tabela nr 18. Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym [Wzór EU CQ4] w mln zł**

		2021				
		a	b	c	e	f
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna			Skumulowana utrata wartości	Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe i udzielone gwarancje finansowe
		W tym nieobsługiwane				
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania				
<b>010</b>	<b>Ekspozycje bilansowe</b>	<b>1672,64</b>	<b>741,12</b>	<b>741,12</b>	<b>657,08</b>	
020	Polska	1672,64	741,12	741,12	657,08	
<b>080</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>40,22</b>	<b>3,45</b>	<b>3,45</b>		<b>3,30</b>
090	Polska	40,22	3,45	3,45		3,30
<b>150</b>	<b>Ogółem</b>	<b>1712,86</b>	<b>744,57</b>	<b>744,57</b>	<b>657,08</b>	<b>3,30</b>

Usunięte kolumny d i g nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

**Tabela nr 19. Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż [Wzór EU CQ5] w mln zł**

		2021			
		a	b	c	e
		Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości
		W tym nieobsługiwane			
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	2,54	0,59	0,59	0,64
020	Górnictwo i wydobywanie	0,04	0,04	0,04	0,04
030	Przetwórstwo przemysłowe	38,31	37,01	37,01	17,02
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0,11	0,11	0,11	0,10
050	Zaopatrzenie w wodę	0,04	0,04	0,04	0,04
060	Budownictwo	35,63	31,64	31,64	24,71
070	Handel hurtowy i detaliczny	69,27	60,97	60,97	41,75
080	Transport i składowanie	4,86	4,35	4,35	4,36
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	25,96	24,17	24,17	10,40
100	Informacja i komunikacja	1,40	1,40	1,40	1,40
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1,66	1,56	1,56	1,55
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	93,31	26,82	26,82	14,17
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1,73	1,10	1,10	1,09
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	3,28	0,36	0,36	0,47

150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0,00	0,00	0,00	0,00
160	Edukacja	0,46	0,46	0,46	0,37
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	7,56	6,05	6,05	4,96
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	3,32	3,32	3,32	0,08
190	Inne usługi	1,21	1,07	1,07	0,97
<b>200</b>	<b>Ogółem</b>	<b>290,69</b>	<b>201,06</b>	<b>201,06</b>	<b>124,12</b>

Usunięte kolumny d i f nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

Tabela nr 20. Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki [Wzór EU CQ6] w mln zł

		2021											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Kredyty z zaliczki											
		Obsługiwane			Nieobsługiwane								
		W tym przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni			Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane o > 90 dni							
						W tym przeterminowane o > 90 dni ≤ 180 dni		W tym: przeterminowane o > 180 dni ≤ 1 rok		W tym: przeterminowane o > 1 rok ≤ 2 lata		W tym: przeterminowane o > 2 lata ≤ 5 lat	
010	Wartość bilansowa brutto	1312,26	571,13	2,68	741,13	27,98	713,15	3,21	9,00	26,60	383,56	146,54	144,24
020	W tym zabezpieczone	459,94	184,82	0,46	275,12	16,47	258,65	0,33	2,54	2,94	90,63	38,54	123,67
030	W tym zabezpieczone nieruchomościami	424,01	182,98	0,45	241,03	16,40	224,63	0,31	1,63	2,85	87,01	34,77	98,06
040	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 60 % i nie wyższym niż 80 %	41,65	10,64		31,01	0,47	30,54						
050	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 80 % i nie wyższym niż 100 %	17,35	4,72		12,63	0,08	12,55						
060	w tym instrumenty o współczynniku LTV wyższym niż 100 %	110,57	16,10		94,47	0,60	93,87						
070	Skumulowana utrata wartości aktywów zabezpieczonych	-185,37	-2,79	-0,04	182,58	-3,44	179,14	-0,16	-1,19	-0,57	-34,06	-30,33	-112,83
080	Zabezpieczenie												
090	W tym o wartości ograniczonej do wartości ekspozycji	387,88	174,34	0,43	213,54	16,19	197,35	0,31	2,00	2,82	84,83	35,58	71,81
100	W tym nieruchomości	364,80	168,16	0,41	196,64	15,89	180,75	0,31	1,37	2,76	83,97	31,84	60,50
110	W tym o wartości powyżej pułapu	1253,96	608,53	1,88	645,43	167,94	477,49	0,65	9,64	6,53	288,10	92,22	80,35
120	W tym nieruchomości	1080,05	557,70	1,88	522,35	121,95	400,40	0,61	7,39	5,90	272,38	64,17	49,95
130	Otrzymane gwarancje finansowe	5,57	0,96	0,00	4,61	0,45	4,16	0,00	0,00	0,00	3,84	0,32	0,00
140	Skumulowane odpisania częściowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2021 roku Bank nie posiadał zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowania egzekucyjne - Bank nie sporządzał formularzy według wzoru CQ7 i CQ8

### 3.1.2. 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:

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

Powyższe ryzyko uznaje się za istotne jeżeli skala działalności handlowej Banku jest znacząca oraz suma wartości pozycji zaliczanych do portfela handlowego stanowi nie mniej niż 2% funduszy własnych Banku. W 2021 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 2021 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 Rozporządzenie CRR.

### 3.1.3. Ryzyko kredytowe – informacje dodatkowe

- a) 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) Rozporządzenia 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.

### **3.1.4. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego**

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

Bank nie stosuje saldowania bilansowego i pozabilansowego.

#### **2) 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

#### **3) 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.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada kredytowych instrumentów pochodnych.

## 5) 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.

**Tabela nr 21. Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR4] w mln zł**

KLASA EKSPOZYCJI	EKSPOZYCJE NETTO PRZED ZASTOSOWANIEM TECHNIK REDUKCJI RYZYKA (CRM <sup>1</sup> ) I CCF <sup>2</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
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

<sup>1</sup> Credit Risk Mitigation - techniki redukcji ryzyka kredytowego

<sup>2</sup> Credit Conversion Factor – współczynnik konwersji kredytowej

**Tabela nr 22. Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe z uwzględnieniem wag ryzyka i skutków ograniczania ryzyka kredytowego [Wzór EU CR5] w mln zł**

Kategorie ekspozycji		2021								Ogółem
		Waga ryzyka								
		0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	
		a	e	f	g	i	j	k	l	p
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	352,30	8,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,41	<b>365,58</b>
6	Ekspozycje wobec instytucji	0,00	98,51	0,00	0,74	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>99,25</b>
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00	79,15	0,00	0,00	<b>79,65</b>
8	Ekspozycje detaliczne	0,07	0,00	0,00	0,00	182,90	0,00	0,00	0,00	<b>182,97</b>
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00	0,00	61,41	0,00	0,00	15,12	0,00	0,00	<b>76,53</b>
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	121,78	58,76	0,00	<b>180,54</b>
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22,66	0,00	<b>22,66</b>
16	Inne pozycje	6,03	0,00	0,00	0,00	0,00	126,94	0,00	0,00	<b>132,97</b>
<b>17</b>	<b>OGÓŁEM</b>	<b>358,90</b>	<b>107,38</b>	<b>61,41</b>	<b>0,74</b>	<b>182,90</b>	<b>342,99</b>	<b>81,42</b>	<b>4,41</b>	<b>1140,15</b>

Z uwagi na brak ekspozycji w danej kategorii wiersze od 2-5, 12-15 nie zostały wypełnione, usunięto również kolumny z wagami, których Bank nie stosuje

**Tabela nr 23. Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego [wzór EU CR3] w mln zł**

		2021				
		Niezabezpieczona na wartość bilansowa netto	Zabezpieczona wartość bilansowa netto			
			W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi	
		a	b	c	d	e
1	Kredyty i zaliczki	566,02	271,12	265,92	5,20	0,00
2	Dłużne papiery wartościowe	303,02	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Ogółem	869,04	271,12	265,92	5,20	0,00
4	<i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	80,91	104,38	100,14	4,24	0,00
EU-5	<i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	80,91	104,38	100,14	4,24	0,00

**Tabela nr 24. Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej [Wzór EU CCR2] w mln zł**

		a	b
		Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
4	Transakcje podlegające metodzie standardowej	1,75	0,48
5	<b>Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem</b>	<b>1,75</b>	<b>0,48</b>

Usunięte wiersze od 1-3 i EU-4 nie dotyczą metod stosowanych w Banku

**Tabela nr 25. Metoda standardowa – ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka [Wzór EU CCR3] w mln zł**

		2021	
Kategorie ekspozycji		Waga ryzyka	
		a	I
		2%	Całkowita wartość ekspozycji
6	Ekspozycje wobec instytucji	1,75	1,75
11	<b>Całkowita wartość ekspozycji</b>	<b>1,75</b>	<b>1,75</b>

Z uwagi na brak ekspozycji w danej kategorii, wiersze od 1-5 i od 7-10 nie zostały wypełnione, usunięto również kolumny z wagami, których Bank nie stosuje

### 3.1.5. Informacje o ekspozycjach objętych działaniami spowodowanymi przez COVID-19

W 2021 roku na podstawie wytycznych EBA dotyczących ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez COVID-19 przedłużone decyzją z dnia 2 grudnia 2020 r., do 31 marca 2021 r. Bank wprowadził możliwość zmiany zasad spłaty zobowiązań kredytowych. Poniższa tabela przedstawia wnioski o zawieszenie płatności w związku z epidemią COVID-19.

**Tabela nr 26. Wnioski o zawieszenie płatności w związku z epidemią COVID-19 w mln zł**

Rodzaj decyzji	Wartość kredytów w mln zł	Liczba Klientów
Klient Biznesowy	21,53	7
negatywna	15,98	4
pozytywna	5,55	3
rezygnacja Klienta	0	0
Klient Indywidualny	4,08	53
negatywna	0,38	6
pozytywna	3,7	47
rezygnacja Klienta	0	0
<b>Suma końcowa</b>	<b>25,61</b>	<b>60</b>

### 3.2. 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. Pozycja walutowa całkowita wg stanu na koniec 2021 r. wyniosła 0,41 mln zł.

Bank stosuje metodę podstawową wyznaczania kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka walutowego. Kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka rynkowego z uwagi na nieznaczającą skalę działalności handlowej był zerowy.

Ryzyko cen towarów nie występuje.

**Tabela 27. Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej [Wzór EU MR1] w mln zł**

		31-12-2021
		a
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
	<b>Produkty bezwarunkowe</b>	
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	0,00
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	0,00
3	Ryzyko walutowe	0,00
4	Ryzyko cen towarów	0,00
	<b>Opcje</b>	0,00
5	Metoda uproszczona	0,00
6	Metoda delta plus	0,00
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	0,00
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	0,00
9	<b>Ogółem</b>	0,00

Bank nie sporządza formularzy EU MR2-A, EU MR2-B, EU MR3 i EU MR4 z uwagi na nieistotną skalę działalności handlowej i brak stosowania odrębnych metod pomiaru ryzyka dla tego portfela.

### 3.3. Ryzyko operacyjne

Bank wylicza kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne zgodnie z metodą standardową określoną w art. 312 ust. 2. Rozporządzenia CRR, który stanowi sumę wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego wszystkich linii biznesowych w Banku. W oparciu o prowadzoną działalność zidentyfikowano pięć linii biznesowych:

- 1) handel i sprzedaż,
- 2) bankowość komercyjna,
- 3) bankowość detaliczna,
- 4) płatność i rozliczenia,
- 5) zarządzania aktywami.

Bank oszacował również kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne na koniec 2021 r. w wysokości 6,39 mln zł zgodnie z „Metodyką szacowania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka operacyjnego w Plus Bank S.A.” Do szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywany jest model

ekspercki, który pozwala w oparciu o straty rzeczywiste zidentyfikowane w trzech ostatnich latach oraz kapitał regulacyjny oszacować najbardziej adekwatną wartość kapitału wewnętrznego na najbliższy rok. Następnie przeprowadzane są testy warunków skrajnych, które pozwalają stwierdzić, czy w przypadku wystąpienia najgorszego możliwego scenariusza, kapitał wewnętrzny pokryje straty z tytułu ryzyka operacyjnego.

Na bazie informacji zarejestrowanych w systemie wspierającym zarządzanie ryzykiem operacyjnym w 2021 roku, wartość strat rzeczywistych brutto wyniosła 1,86 mln zł.

**Tabela nr 28. Straty brutto w podziale na rodzaj zdarzenia w mln zł**

L.p.	Rodzaj zdarzenia	31.12.2020	31.12.2021
1	Oszustwo wewnętrzne	0	0
2	Oszustwo zewnętrzne	0	0
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	4,73	1,77
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów, w błędy w opracowaniu, wdrożeniu lub stosowaniu modeli	0	0
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	0	0,09

Straty rzeczywiste wynikające ze zdarzeń operacyjnych generowane były głównie przez uznanie reklamacji klientów dotyczących zwrotu prowizji za niewykorzystany okres kredytowania dla kredytów konsumenckich (wyrok TSUE).

W celu mitygowania ryzyka operacyjnego Bank przyjął następujące założenia:

- 1) wypracowanie struktury organizacyjnej pozwalającej na nadzorowanie i kontrolowanie ryzyka w sposób nieskomplikowany oraz skuteczny system kontroli wewnętrznej,
- 2) wprowadzanie dobrze przygotowanych zmian organizacyjnych i strategicznych, które nie zakłócają działalności Banku,
- 3) dążenia do niskiej awaryjności systemów informatycznych,
- 4) niskiej rotacji na stanowiskach kluczowych w Banku,
- 5) wyodrębnienie procesów o kluczowym znaczeniu dla strategii biznesowej oraz strategii zarządzania ryzykiem i ustanowienia działań ograniczających ryzyko występujące w tych procesach,
- 6) dążenie do automatyzacji wykonywanych czynności.

### 3.4. 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.

**Tabela nr 29. Testy warunków skrajnych – zmiana wyniku odsetkowego ( $\Delta$ NI) w mln zł**

Scenariusz	31-12-2021	31-12-2020
Scenariusz przesunięcia o +200 pb.	5,55	6,20
Scenariusz przesunięcia o -200 pb.	-11,81	-7,66

**Tabela nr 30. Testy warunków skrajnych – zmiana wartości ekonomicznej kapitału ( $\Delta$ EVE) w mln zł**

Scenariusz	31-12-2021	31-12-2020
Scenariusz przesunięcia o +200 pb.	5,55	6,20
Scenariusz przesunięcia o -200 pb.	-11,81	-7,66
Scenariusz przesunięcia o +250 pb.	6,88	7,69
Scenariusz przesunięcia o -250 pb.	-14,88	-7,66
Scenariusz wzrostu nachylenia	-3,04	-2,44
Scenariusz spadku nachylenia	2,87	3,15
Scenariusz wzrostu stóp proc. krótkoterm.	5,06	5,59
Scenariusz spadku stóp proc. krótkoterm.	-10,57	-7,49

### 3.5. Ryzyko płynności

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

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

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest dostosowanie jej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności oraz finansowanie aktywów, bez konieczności ponoszenia nadmiernych kosztów. Zatem cel ten sprowadza się do kształtowania takiej struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą płynność uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się

pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub wynikających z zachowań klientów. Działania te są wspierane przez system wskaźników i limitów, począwszy od apetytu na ryzyko płynności zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą oraz wskaźników zdefiniowanych przez władze nadzorcze, poprzez zaakceptowane przez Zarząd Banku limity odzwierciedlające tolerancję na ryzyko, a także pozostałe wskaźniki i miary służące do monitorowania ryzyka płynności na bieżąco (w systemie dziennym lub miesięcznym).

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

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

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

Stabilność bazy depozytowej jest na bieżąco monitorowana.

**Tabela nr 31. Wskaźnik stabilnego finansowania netto PLUS Banku SA**

Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR	31-03-2021	30-06-2021	30-09-2021	31-12-2021
Pozycje zapewniające stabilne finansowanie w mln zł	1127,30	1014,56	1017,07	950,21
Pozycje wymagające stabilnego finansowania w mln zł	830,30	773,92	726,13	606,98
Wskaźnik NSFR	135,77%	131,09%	140,07%	156,55%

Na koniec 2021 roku aktywa płynne zabezpieczające realizację bieżących zobowiązań kształtowały się powyżej limitu wyznaczonego na podstawie wartości części niestabilnej zobowiązań. Ponadto Bank stosuje wewnętrzną analizę płynności wykorzystując zestawienie skumulowanych urealnionych luk płynności (tj. zestawieniu aktywów i pasywów według najbardziej prawdopodobnych terminów zapadalności i wymagalności).

**Tabela nr 32. Urealniona luka płynności – aktywa i zobowiązania bilansowe oraz pozabilansowe w mln zł**

31-12-2021	<= 1W	> 1W <= 1M	> 1M <= 3M	> 3M <= 6M	> 6M <= 1Y	> 1Y <= 3Y	> 3Y <= 5Y	> 5Y
Aktywa razem	389 093	16 603	9 988	14 919	47 319	101 274	72 462	70 833
Pasywa razem	13 893	45 642	9 485	39 330	105 000	167 930	188 375	419 825
Luka	375 199	-29 039	503	-24 411	-57 682	-66 656	-115 913	-348 992
Luka skumulowana	485 245	346 161	346 664	322 253	264 571	197 915	82 003	-266 989
Wskaźnik płynności (w przedziałach)	28,01	0,36	1,05	0,38	0,45	0,60	0,38	0,17
Wskaźnik płynności ogółem	28,01	6,81	6,02	3,97	2,24	1,52	1,14	0,73

Wartość wskaźnika płynności do 3 miesięcy, na podstawie urealnionej luki płynności na bazie sformalizowanej metodologii Banku po stronie zobowiązań (zobowiązań wobec klientów, otwartych linii kredytowych) i należności (rezerwy obowiązkowej, należności z tytułu kredytów udzielonych klientom, papierów wartościowych) utrzymywała się w 2021 roku powyżej limitu ustanowionego na poziomie 1,2 i na koniec grudnia 2021 r. wskaźnik płynności do 3 miesięcy wyniósł 8,06.

Aktywa płynne zabezpieczające realizację bieżących zobowiązań kształtowały się na koniec 2021 r. powyżej limitu wyznaczonego na podstawie wartości części niestabilnej zobowiązań. Według stanu na 31.12.2021 r. nadwyżka wynosiła 341,91 mln zł dla waluty krajowej oraz 424,15 mln zł we wszystkich walutach łącznie.

Poniżej w tabeli zostały zaprezentowane miary płynności w Banku.

**Tabela nr 33. Wskaźniki płynności**

Miara	31-12-2021	31-12-2020
M3 – współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	0,80	0,90
M4 – współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,83	1,35
Wskaźnik płynności krótkoterminowej – LCR w %	749,90%	506,94%
Wewnętrzny wskaźnik płynności długoterminowej – NSFR w %	156,55%	125,03%

Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika LCR w wysokości 100%, wynikający z *Rozporządzenia delegowanego komisji (UE)*, który obowiązywał w grudniu 2021 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.

**Tabela nr 34. Wskaźnik pokrycia wypływów netto (średnia za 2021 rok) [wzór EU LIQ1] w mln zł**

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
<b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b>									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					217,65	269,45	300,02	318,52
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	1 146,95	1 131,84	1 092,27	1 039,78	66,28	65,52	63,28	60,30
3	<i>Stabilne depozyty</i>	968,22	953,24	918,90	873,51	48,41	47,66	45,94	43,68
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	178,72	178,60	173,37	166,28	17,87	17,86	17,34	16,63
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	26,12	26,69	27,70	27,90	7,05	7,61	8,07	8,08
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	13,84	12,16	12,30	13,19	2,75	2,40	2,48	2,74
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	12,28	14,53	15,40	14,71	4,30	5,21	5,59	5,34
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0,00	0,00	0,00	0,00
10	Wymogi dodatkowe	42,38	36,45	30,91	28,15	2,24	1,89	1,57	1,42
11	<i>Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	<i>Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		a	b	c	d	e	f	g	h
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	42,38	36,45	30,91	28,15	2,24	1,89	1,57	1,42
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	6,19	9,66	12,95	13,63	0,38	0,59	0,80	0,85
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					75,95	75,61	73,73	70,65
<b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	8,06	7,09	6,59	6,07	4,03	3,55	3,29	3,03
19	Inne wpływy środków pieniężnych	102,59	90,14	78,31	72,40	25,65	22,54	19,58	18,10
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0,00	0,00	0,00	0,00
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0,00	0,00	0,00	0,00
20	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	110,65	97,23	84,89	78,47	29,68	26,08	22,87	21,14
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	110,65	97,23	84,89	78,47	29,68	26,08	22,87	21,14
<b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					217,65	269,45	300,02	318,52
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					46,27	49,53	50,86	49,52
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					470%	544%	590%	643%

### Aktywa obciążone i nieobciążone

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

**Tabela nr 35. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń [wzór EU AE1] w mln zł**

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń w tym EHQLA i HQLA
		10	60	90
<b>10</b>	Aktywa instytucji ujawniającej informacje	3,08	1050,64	
<b>30</b>	Instrumenty kapitałowe		2,9	2,9
<b>40</b>	Dłużne papiery wartościowe		303,02	
<b>70</b>	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		30,11	30,11

<b>120</b>	Inne aktywa	3,08	744,74
------------	-------------	------	--------

Usunięte wiersze 050, 060, 80 i 90 oraz kolumny 030, 040, 050, 080, 100 nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

W celu oceny wpływu negatywnych warunków na poziom płynność, Bank przeprowadza 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 31.12.2021 r. Bank posiadał 220,5 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 Zarządu Banku i przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku.

### 3.6. Instrumenty kapitałowe w portfelu bankowym

W grupie kapitałowych papierów wartościowych Bank wykazuje udziały w SWIFT, których kurs wyrażony w walucie został przeliczony na złote według średniego kursu NBP dla EUR oraz Akcje Visa, których kursy wyrażone w walucie zostały przeliczone na złote według średniego kursu NBP dla EUR i USD.

**Tabela nr 36. Zmiana stanu lokacyjnych kapitałowych papierów wartościowych (nienotowanych) w mln zł**

	Akcje Visa	SWIFT	Razem
<b>Stan na 01.01.2021 r.</b>	<b>2,71</b>	<b>0,007</b>	<b>2,72</b>
Zwiększenia z tytułu konwersji akcji	4,01	0	4,01
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	-4,01	0	-4,01
Zwiększenia z tytułu zmian wartości godziwej	0,17	0	0,17
<b>Stan na 31.12.2021 r.</b>	<b>2,88</b>	<b>0,007</b>	<b>2,89</b>

### 3.7. Sekurytyzacja

Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

### 3.8. 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.

Identyfikacja ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł i czynników ryzyka oraz na określeniu jego potencjalnego wpływu na działalność Banku. Dla celów pomiaru ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, kalkuluje się wskaźnik jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża jako wartość procentową.

**Tabela nr 37. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni finansowej [wzór EU LR1 – LRSum] w mln zł**

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	1 053,73
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1,75
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	13,31
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-67,88
12	Inne korekty	39,10
13	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>1 038,26</b>

Wiersze od 2-9 (z wyjątkiem 8) zostały usunięte, ponieważ nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

Tabela 38. Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni finansowej [wzór EU LR2 – LRCom] w mln zł

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		a	b
		31-12-2021	31-12-2020
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	1091,08	1351,15
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-67,88	-34,13
<b>7</b>	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>	<b>1 023,19</b>	<b>1 317,01</b>
<b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	1,75	2,22
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	0,00	0,00
13	<b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>	<b>1,75</b>	<b>2,22</b>
<b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	13,31	16,49
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0,00	0,00
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0,00	0,00
22	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>13,31</b>	<b>16,49</b>
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>			
23	<b>Kapitał Tier I</b>	<b>70,26</b>	<b>91,41</b>
24	<b>Miara ekspozycji całkowitej</b>	<b>1038,26</b>	<b>1335,72</b>
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,77%	6,84%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,77%	6,84%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	6,77%	6,84%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
<b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b>			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy

Wiersze od 2-5, 10-12 oraz wiersze od 14 do 31 (z wyjątkiem 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27) zostały usunięte, ponieważ nie dotyczą metod stosowanych w Banku.

**Tabela nr 39. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) [wzór EU LR3 – LRSpl] w mln zł**

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
<b>EU-1</b>	<b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>	1 091,08
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	356,71
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	97,49
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	76,16
EU-9	Ekspozycje detaliczne	148,35
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	79,64
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	177,09
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	155,63

Pozycje 2, 3, 4, 6 nie występują w sprawozdawczości Banku.

## 3.9. Najważniejsze wskaźniki

Tabela nr 40. Najważniejsze wskaźniki [wzór EU KM1] w mln zł

		a	b	c
		31-12-2021	30-06-2021	31-12-2020
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>				
1	Kapitał podstawowy Tier I	70,26	68,68	91,41
2	Kapitał Tier I	70,26	68,68	91,41
3	Łączny kapitał	90,26	88,68	111,41
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	734,10	962,16	1126,07
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	9,57%	7,14%	8,12%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	9,57%	7,14%	8,12%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	12,30%	9,22%	9,89%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-

		a	b	c
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	-0,93%	-3,36%	-2,38%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>				
13	Miara ekspozycji całkowitej	1 038,26	1 178,90	1 335,72
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,77%	5,83%	6,84%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>				
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)		-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)		-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%	3%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)		-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%	3%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	334,72	338,06	276,69
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	989,74	1 124,43	1 240,51
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	79,87	68,30	100,40
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	44,63	51,86	54,58
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	750%	652%	507%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	950,21	1014,56	1195,06
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	606,98	773,92	905,41
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	156,55%	131,09%	131,99%

#### **4. Polityka wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (tzw. osób kluczowych)**

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

W Banku obowiązuje przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. (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 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (Dz.U.2021.1045).
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 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.

Określenie wysokości zmiennych składników wynagrodzenia uzależnione jest w szczególności od wyników oceny poszczególnych osób kluczowych. Podstawę tej oceny stanowi realizacja Celów Banku i Zadań Premiowych przyjętych do realizacji w danym okresie rozliczeniowym. Cele Banku to wyznaczone do osiągnięcia przez PLUS BANK S.A., w poszczególnych latach kalendarzowych, cele biznesowe i operacyjne. Są one zgodne ze Strategią i Planem Finansowym Banku. Z kolei Zadania Premiowe to zadania wpierające i prowadzące do realizacji Celów Banku.

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

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

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

- 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.

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

W Banku, ze względu na zmiany organizacyjne i biznesowe, które zaszły w 2021 r. nie jest stosowany podział kosztów na wybrane obszary.

Łączne wynagrodzenie (brutto) przysługujące pracownikom Banku za 2021 r. wyniosło 7.509.993,16 tys. zł.

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

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

W 2021 roku zarówno Członkom Zarządu, jak i Dyrektorom wybranych komórek wypłacono wynagrodzenie stałe w następującej wysokości.

- Zarząd Banku 310,00 tys. zł brutto (1 osoba),
- Dyrektorzy wybranych departamentów, biur, centrów 1 858 tys. zł brutto (15 osób).

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

W 2021 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 obrotowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki

Nie dotyczy.

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

W 2021 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 2021 roku Bank wypłacił odprawy w wysokości 733,2 tys. zł brutto (50 osób). Wysokość najwyższej płatności na rzecz jednej osoby wyniosła 30,0 tys. zł.

***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 2021 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.

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

Stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w roku 2021 wyniósł 2,89.

## **5. System kontroli wewnętrznej**

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

- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- Rozporządzenia Ministra Finansów, Rozwoju i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (poprzednio Rozporządzenie w przedmiotowej sprawie z dnia 6 marca 2017 r.),
- Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w kwietniu 2017 r.

### **Cele systemu kontroli wewnętrznej**

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

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

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

Dla zapewnienia realizacji ww. celów 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 Banku**

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

- 1) zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności i komórkę audytu wewnętrznego oraz zapewnia niezależność działania tych komórek,
- 2) zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych,
- 3) 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.

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 Banku

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,
- zatwierdza Plany badań audytowych (roczny i wieloletni), zaopiniowane przez Zarząd Banku i Komitet Audytu,
- zatwierdza Program zapewnienia i poprawy jakości działalności zapewniającej i doradczej wykonywanej przez komórkę audytu wewnętrznego w PLUS BANK S.A., zawierający m.in. zasady przenoszenia pracowników z innych komórek organizacyjnych Banku do komórki audytu wewnętrznego oraz zasady doskonalenia audytorów wewnętrznych i zasady okresowej oceny pracy audytorów wewnętrznych,
- dokonuje oceny działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego w ramach corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

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 Finansów, Rozwoju i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń 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 adekwatności i 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 zatwierdzanie 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,
- bezpośrednio przyporządkowanie organizacyjne Prezesowi Zarządu Banku,
- powołanie i odwołanie kierującego komórka ds. zgodności (Dyrektora Biura Compliance) odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej Banku; odwołanie Dyrektora Biura Compliance odbywa się po uprzednim wysłuchaniu kierującego komórka,
- niezwłoczne poinformowanie KNF o zmianie na stanowisku Dyrektora Biura Compliance wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany,
- udział Dyrektora Biura Compliance (lub osoby zastępującej) w posiedzeniach Zarządu Banku,
- udział Dyrektora Biura Compliance (lub osoby zastępującej) w posiedzeniach Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, w przypadku gdy przedmiotem posiedzenia są odpowiednio zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnieniem zgodności lub zarządzaniem ryzykiem,
- zapewniony bezpośredni kontakt Dyrektora Biura Compliance z Członkami Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu,
- zapewnienie pracownikom Biura Compliance swobodnego dostępu do wszelkich niezbędnych informacji i danych (w tym poufnych i wrażliwych) oraz możliwości komunikowania się ze wszystkimi pracownikami Banku, w zakresie niezbędnym do wykonywania swoich obowiązków,
- zapewnienie mechanizmów chroniących pracowników komórki do spraw zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

### **Departament Audytu Wewnętrznego**

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

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

Do zadań Departamentu Audytu Wewnętrznego należy także:

- 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 poinspekcyjnych wydanych przez KNF, zadań wynikających z pism 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 systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz efektywności realizacji zaleceń poaudytowych 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,
- bezpośrednio 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 i Rady Nadzorczej, na których omawiana jest działalność audytu wewnętrznego, systemu kontroli wewnętrznej, zapewnienia zgodności lub zarządzania ryzykiem, w tym przynajmniej raz w roku w zamkniętym posiedzeniu Komitetu Audytu, bez udziału osób trzecich,
- udział Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego (lub osoby zastępującej) na prawach obserwatora w wybranych posiedzeniach komitetów powołanych przez Zarząd Banku,
- bezpośredni kontakt Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego (lub osoby zastępującej) z Członkami Zarządu Banku, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku,
- wyłączenie Departamentu Audytu Wewnętrznego, jako trzeciej linii obrony, z niezależnego monitorowania ze strony komórek organizacyjnych (stanowisk) usytuowanych w ramach drugiej linii obrony,
- wyłączenie audytu z działalności operacyjnej Banku, w tym zakaz łączenia Departamentu Audytu Wewnętrznego z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku,
- zapewnienie pracownikom Departamentu Audytu Wewnętrznego swobodnego dostępu do wszelkich niezbędnych informacji i danych (w tym poufnych i wrażliwych) oraz możliwości komunikowania się ze wszystkimi pracownikami Banku, w zakresie niezbędnym do wykonywania swoich obowiązków,
- zapewnienie mechanizmów chroniących pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.

**Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku:**

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej, niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli z uwzględnieniem:

- a) opinii Komitetu Audytu,
- 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.*

## 6. Polityka rekrutacji wyboru członków organu zarządzającego oraz do strategia wyboru członków organu zarządzającego

**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/2017/12 z dnia 21 marca 2018 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.

## 7. Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w PLUS BANK S.A.

Działając na podstawie § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, po zapoznaniu się z informacją Biura Compliance, Rada Nadzorcza Banku oceniła, że Bank w okresie czerwiec 2020 r. do maja 2021 r. stosował zasady wynikające z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w PLUS BANK S.A” z jednoczesnym wymogiem poprawy w zakresie wybranych zasad w ramach obszarów: Organizacji i struktura organizacyjna, Polityka wynagradzania, Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne. W niniejszej sprawie Rada Nadzorcza Banku podjęła w dniu 28 września 2021 roku Uchwałę nr 1/2021.

## 8. Zasady dotyczące przyjętej w Banku Polityki zarządzania konfliktami interesów

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

- pojęcie konfliktu interesów oraz jego podstawowe typy,
- katalog przykładowych konfliktów interesów,
- zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów,
- zgłaszanie konfliktów interesów w tym zasady prowadzenia Rejestru konfliktu interesów,
- raportowanie i ujawnianie konfliktów interesów.

Celem Polityki jest wprowadzenie w Banku skutecznych zasad zarządzania konfliktami interesów, które mogą wystąpić pomiędzy interesami: Banku, Pracowników Banku i ich Osób bliskich oraz Osób powiązanych z Bankiem, Podmiotów zewnętrznych w szczególności na poziomie relacji, zdarzeń, usług, umów oraz transakcji zawieranych przez Bank, skutkujących niekorzystnym wpływem w szczególności na interesy Klientów oraz Banku.

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

- ustanowienie zasad w tym Mechanizmów kontrolnych służących zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowanie ryzyka ich występowania,
- identyfikowanie wszystkich rzeczywistych lub potencjalnych konfliktów interesów, w tym także uwzględnianie konfliktów wynikających z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych,
- zgłaszanie i ocena wszystkich potencjalnych i rzeczywistych konfliktów interesów w Rejestrze konfliktu interesów,
- monitorowanie oraz raportowanie zidentyfikowanych konfliktów interesów.

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

W imieniu PLUS BANK S.A.:

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

Warszawa, dnia 11 sierpnia 2022 r.