

**Sprawozdanie Zarządu  
z działalności  
PLUS BANK S.A.  
w roku 2020**

Warszawa, 28 czerwca 2021 r.

## Spis treści

1.	Informacja o Banku i o głównych kierunkach prac Zarządu w 2020 roku .....	3
1.1	Informacja o składzie organów Banku .....	3
1.2	Struktura akcjonariatu.....	4
1.3	Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu w 2020 roku.....	5
1.4	Dane finansowe.....	7
1.5	Portfel kredytowy.....	10
1.6	Baza depozytowa .....	10
1.7	Bankowość detaliczna .....	11
1.8	Bankowość korporacyjna .....	11
1.9	Bankowość transakcyjna .....	11
1.10	Działalność na rynku pieniężnym .....	12
1.11	Sieć sprzedaży / kanały dystrybucji .....	12
1.11.1	Oddziały partnerskie Banku .....	12
1.11.2	Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży sieci Plus / Cyfrowy Polsat.....	12
1.11.3	Kanał elektroniczny i mobilny .....	13
1.12	Zatrudnienie .....	13
1.13	Syntetyczna ocena ryzyk .....	13
1.13.1	Ryzyko kredytowe .....	15
1.13.2	Ryzyko płynności .....	15
1.13.3	Ryzyko stopy procentowej .....	16
1.13.4	Ryzyko rynkowe (ryzyko cen instrumentów dłużnych i ryzyko walutowe).....	17
1.13.5	Ryzyko operacyjne.....	18
1.13.6	Ryzyko modeli .....	19
1.14	Fundusze własne i adekwatność kapitałowa .....	19
1.15	Ryzyko braku kontynuacji działalności .....	20
1.16	Ważne wydarzenia roku 2020 .....	20
1.17	Ważne wydarzenia po dniu bilansowym.....	20
2.	Zamierzenia Banku na 2021 rok .....	21
2.1	Kierunki działania Banku .....	21
3.	Oświadczenia Zarządu Banku .....	22
3.1	Informacje niefinansowe.....	22
3.2	Informacja o wyborze audytora .....	22
3.3	Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań .....	22
3.4	Informacje dotyczące podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych .....	23

Sprawozdanie Zarządu PLUS BANK S.A. (dalej również jako „Bank”) prezentuje zewnętrzne uwarunkowania działania w roku 2020, istotne informacje dotyczące działalności Banku oraz ich wpływ na wielkość wygenerowanego przez Bank wyniku finansowego.

## **1. Informacja o Banku i o głównych kierunkach prac Zarządu w 2020 roku**

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

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

Zgodnie ze Statutem Banku, przedmiotem jego działalności jest wykonywanie czynności bankowych na rzecz przedsiębiorców oraz innych osób prawnych, osób fizycznych i jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, a także wykonywanie innych czynności określonych postanowieniami Statutu.

Akcje Banku nie znajdują się w publicznym obrocie papierami wartościowymi.

### **1.1 Informacja o składzie organów Banku**

W okresie od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania z działalności Banku skład Zarządu przedstawiał się następująco:

- |                        |  |
|------------------------|--|
| 1. Janusz Kaliszuk     | Członek Zarządu p.o. Prezesa Zarządu –<br>od dnia 01.01.2020 r. do dnia 30.01.2020 r.  |
| 2. Justyna Kulka       | Członek Zarządu – do dnia 02.10.2020 r.  |
| 3. Ewa Romańczuk       | Członek Zarządu –<br>od dnia 01.01.2020 r. do dnia 31.12.2020 r.   |
| 4. Katarzyna Moras     | Członek Zarządu p.o. Prezesa Zarządu –<br>oddelegowana z ramienia Rady Nadzorczej<br>od dnia 01.02.2020 r. do dnia 02.08.2020 r. oraz<br>od dnia 04.08.2020 r. do dnia 02.10.2020 r.,<br>Członek Zarządu – od dnia 02.10.2021 r. |
| 5. Katarzyna Dąbrowska | Członek Zarządu –<br>od dnia 14.04.2020 r. do dnia 25.11.2020 r.   |
| 6. Tomasz Sękalski     | Członek Zarządu – od dnia 10.07.2020 r.<br>Członek Zarządu p.o. Prezesa Zarządu – od dnia<br>02.10.2020 r.   |
| 7. Radosław Semkło     | Członek Zarządu – od dnia 02.10.2020 r.  |

W okresie od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania z działalności Banku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| 1. Aleksandra Kosmol-Marchelek | Przewodnicząca Rady Nadzorczej  |
| 2. Zygmunt Solorz              | Zastępca Przewodniczącej Rady Nadzorczej  |
| 3. Katarzyna Ostap-Tomann      | Członek Rady Nadzorczej   |
| 4. Katarzyna Moras             | Członek Rady Nadzorczej – do dnia 02.10.2020 r. (oddelegowana z ramienia Rady Nadzorczej do Zarządu w okresie od dnia 31.01.2020 r. do dnia 30.07.2020 r. oraz od dnia 03.08.2020 r. do dnia 02.10.2020 r.) |
| 5. Grzegorz Kowalczyk          | Członek Rady Nadzorczej   |
| 6. Janusz Kaliszyk             | Członek Rady Nadzorczej – od dnia 30.01.2020 r.   |
| 7. Justyna Kulka               | Członek Rady Nadzorczej – od dnia 02.10.2020 r.   |
| 8. Tomasz Szelaąg              | Członek Rady Nadzorczej – od dnia 23.11.2020 r.   |

W Banku funkcjonuje Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku powołany Uchwałą nr 5/2017 Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. z dnia 5 października 2017 r. W dniu 1 stycznia 2020 r. skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku był następujący:

- |                                  |  |
|----------------------------------|--|
| 1. Grzegorz Kowalczyk            | Przewodniczący Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku,            |
| 2. Katarzyna Moras               | Zastępca Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku, |
| 3. Aleksandra Kosmol - Marchelek | Członek Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku.                   |

W 2020 r. nastąpiły zmiany w składzie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku, w efekcie czego na dzień 31 grudnia 2020 r. w skład Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku wchodził:

- |                                  |   |
|----------------------------------|---|
| 1. Grzegorz Kowalczyk            | Przewodniczący Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku,     |
| 2. Katarzyna Ostap – Tomann      | Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku, |
| 3. Aleksandra Kosmol - Marchelek | Członek Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku.            |

## **1.2 Struktura akcjonariatu**

Struktura akcjonariatu zarejestrowanego na dzień 31 grudnia 2020 r. przedstawiała się następująco:

	Liczba akcji w szt.	Udział % w kapitale zakładowym	Udział % głosów na WZA
<b>Akcjonariusze powyżej 5% głosów na WZA, w tym:</b>	<b>4 480 810</b>	<b>99,574</b>	<b>99,708</b>
Zygmunt Solorz	80 150	1,781	6,090
KARSWELL Ltd.	1 968 977	43,755	30,787
Prepersento Ltd.	95 700	2,127	7,272
Supremonto Ltd.	158 403	3,520	9,103
Bithell Holdings Ltd.	415 654	9,237	9,995
Reddev Investments Ltd.	371 435	8,254	7,590
Inwestycje Polskie sp. z o.o.	293 976	6,533	8,176
WBN Holding Ltd.	742 954	16,510	11,911
Stasalco Ltd.	353 561	7,857	8,784
<b>Pozostali akcjonariusze, w tym:</b>	<b>19 190</b>	<b>0,426</b>	<b>0,292</b>
PLUS BANK S.A.	19 190	0,426	0,292
<b>Ogółem:</b>	<b>4 500 000</b>	<b>100,000</b>	<b>100,000</b>

### 1.3 Informacja o głównych kierunkach prac Zarządu w 2020 roku

Nadrzędnym celem realizowanym w 2020 r. przez Zarząd Banku było stworzenie nowej koncepcji funkcjonowania Banku przy utrzymaniu stabilnych i bezpiecznych podstaw działania Banku.

W 2020 r. działania Zarządu Banku koncentrowały się przede wszystkim na:

- kontynuowaniu zmiany modelu biznesowego,
- poprawie efektywności kosztowej,
- poprawie jakości procesów zarządzania Bankiem, w szczególności zarządzania ryzykiem,
- wzmożeniu działań windykacyjnych mających na celu odzyskanie przeterminowanych należności kredytowych,
- wzmocnieniu podstaw kapitałowych Banku.

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

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

Prowadzony przez Bank dialog z KNF doprowadził do zmiany postanowień zawartych w w/w decyzji. Decyzją z dnia 20 sierpnia 2019 r. KNF uchylił pkt. 3 decyzji z dnia 01 sierpnia 2019 r. i wyznaczył limit oferowanego przez Bank oprocentowania dla nowych depozytów na poziomie nie wyższym niż średnie oprocentowanie (liczone jako średnia arytmetyczna) depozytów oferowanych tym samym kategoriom klienta, w tych samych terminach zapadalności przez 10 największych banków komercyjnych z polskiego sektora bankowego. Ponadto, zgodnie z decyzją KNF z dnia 09 czerwca 2020 r., powyższy limit przestaje obowiązywać, gdy wskaźnik przedstawiający stopień finansowania kredytów depozytami, rozumiany jako wartość nominalna depozytów sektora niefinansowego do wartości nominalnej kredytów sektora niefinansowego (wskaźnik D/K), spadnie do poziomu 92% (z zastrzeżeniem, że limit zostanie przywrócony, gdy wskaźnik osiągnie poziom minimum 100%).

Na mocy Uchwały Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 12.12.2019 r. z oferty zostały wycofane wszystkie produkty kredytowe dla klientów korporacyjnych oraz kredyty hipoteczne dla klientów indywidualnych. Z uwagi na znaczące ograniczenie akcji kredytowej, w celu optymalizacji kosztów, Bank obniżył oprocentowanie depozytów, co spowodowało trwały spadek salda depozytów.

Ze względu na wydane w 2019 i 2020 roku przez KNF decyzje dotyczące wielkości salda kredytowego, limitu nowego zaangażowania Banku wobec jednego kredytobiorcy oraz oprocentowania nowych depozytów oraz z uwagi na trwające w Banku działania restrukturyzacyjne, sprzedaż i oferta kredytów była ograniczona.

Głównym obszarem działalności Banku w 2020 roku była bankowość detaliczna przy ograniczonym zaangażowaniu w segmencie korporacyjnym. Działalność w obszarze klientów korporacyjnych obejmowała obsługę operacyjno-rozliczeniową. Sieć sprzedaży, zrestrukturyzowana w poprzednich latach, funkcjonowała według nowego modelu tj. z wyłącznym wykorzystaniem oddziałów partnerskich, czyli placówek PLUS BANK S.A. skonsolidowanych z placówkami sprzedaży Cyfrowego Polsatu i Polkomtela (Plus).

Jednym z kluczowych zadań realizowanych przez Bank w 2020 roku była kontynuacja działań restrukturyzacyjnych i dalsze zwiększanie efektywności funkcjonowania Banku głównie poprzez:

- optymalizację poziomu zatrudnienia, gdzie w wyniku zmian organizacyjnych w 2020 r. zatrudnienie w Banku zmniejszono z 175 osób do poziomu 149 osób wg stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.;
- intensyfikację działań windykacyjnych wobec wierzytelności przeterminowanych - w efekcie wyniki windykacji wyniosły 74,65 mln zł i były o 7,89 mln zł wyższe niż w poprzednim roku;
- zawarcie umowy outsourcingowej dotyczącej czynności z zakresu informatyki i infrastruktury teleinformatycznej;
- renegotjacje warunków lub wypowiedzenie umów zawartych z zewnętrznymi dostawcami usług świadczonych dla Banku;

- systematyczne obniżki oprocentowania depozytów dla klientów detalicznych i klientów biznesowych oraz sukcesywne obniżanie odnawiających się lokat terminowych i oprocentowania środków zgromadzonych na kontach oszczędnościowych.

W wyniku podjętych działań ogólne koszty administracyjne zmalały w 2020 roku o 23,5 mln zł w porównaniu z rokiem poprzednim.

Informacja o wynikach finansowych i działaniach Banku w 2020 roku

#### 1.4 Dane finansowe

Narastająco na koniec grudnia 2020 r. wynik finansowy netto Banku wyniósł -28,3 mln zł.

##### Rachunek wyników Banku w mln zł

<i>w mln zł</i>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>zmiana 2020 - 2019</b>
Przychody z tytułu odsetek	47,3	103,1	-55,8
Koszty z tytułu odsetek	-11,2	-24,8	13,6
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>36,1</b>	<b>78,2</b>	<b>-42,2</b>
Przychody z tytułu opłat i prowizji	20,8	27,2	-6,3
Koszty opłat i prowizji	-17,2	-21,3	4,0
<b>Wynik z tytułu opłat i prowizji</b>	<b>3,6</b>	<b>5,9</b>	<b>-2,3</b>
Wynik na działalności handlowej i rewaluacja	4,3	3,6	0,7
Otrzymane dywidendy	0,0	0,4	-0,4
Pozostałe przychody operacyjne	14,0	22,2	-8,2
Ogólne koszty administracyjne	-43,6	-67,1	23,5
Amortyzacja	-12,6	-14,7	2,2
Wynik odpisów (netto) z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-20,1	-12,6	-7,4
Pozostałe koszty operacyjne	-16,2	-20,1	3,9
<b>Wynik działalności operacyjnej /Wynik brutto</b>	<b>-34,5</b>	<b>-4,3</b>	<b>-30,2</b>
Podatek dochodowy	6,2	-2,4	8,6
<b>Wynik netto</b>	<b>-28,3</b>	<b>-6,7</b>	<b>-21,6</b>

Dominującą pozycję w strukturze przychodów Banku stanowiły przychody z tytułu odsetek. Wśród nich 98,2% stanowiły przychody odsetkowe od podmiotów niebankowych.

Wynik z tytułu odsetek wyniósł w 2020 roku 36,1 mln zł. i był niższy od osiągniętego w 2019 roku o 42,2 mln głównie z powodu obniżenia przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych, zmniejszenia salda kredytów oraz pogorszenia jakości portfela kredytowego.

Średnia wartość spreadu odsetkowego w 2020 roku spadła w porównaniu z 2019 rokiem o 1,55 p.p. do poziomu 2,22% (w 2019 roku 3,77%) głównie ze względu na obniżki stóp procentowych ogłaszane przez Radę Polityki Pieniężnej.

W strukturze przychodów prowizyjnych największy udział miały prowizje i opłaty za obsługę płatności masowych (49,3% ) oraz związane z obsługą rachunków (35,6%).

W wyniku podjętych działań restrukturyzacyjnych ogólne koszty administracyjne zmalały w 2020 roku o 23,5 mln zł w porównaniu z rokiem poprzednim, w tym koszty świadczeń pracowniczych zmalały o 13,9 mln zł oraz koszty rzeczowe zmalały o 6,9 mln zł.

Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek wyniósł w 2020 roku -20,1 mln i był gorszy od wyniku roku 2019 o 7,4 mln zł. Wynikało to głównie ze zdarzeń jednorazowych (sprzedaż z zyskiem wierzytelności kredytowych), które miały miejsce w roku 2019. Wynik na odpisach w 2019 roku z tytułu sprzedaży wierzytelności wyniósł 25,4 mln zł.

#### Bilans netto Banku w mln zł

<i>w mln zł</i>	2020	2019	zmiana 2020 - 2019
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	55,7	67,2	-11,4
Należności od banków	94,4	124,0	-29,6
Pochodne instrumenty finansowe	0,1	0,3	-0,2
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	669,7	886,5	-216,8
Lokacyjne papiery wartościowe, w tym:	226,8	59,8	167,0
wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	41,8	39,9	2,0
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	185,0	20,0	165,0
Aktywa zastawione	6,0	10,1	-4,1
Inwestycje w jednostki zależne	5,6	6,7	-1,1
Wartości niematerialne	21,6	25,3	-3,7
Rzeczowe aktywa trwałe	29,1	40,7	-11,6
Nieruchomości inwestycyjne	92,7	95,1	-2,4
Aktywa trwałe przeznaczone do zbycia	0,0	0,8	-0,8
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	38,0	31,4	6,6
Inne aktywa	15,2	12,9	2,3
<b>Aktywa razem</b>	<b>1 255,0</b>	<b>1 360,8</b>	<b>-105,8</b>
Zobowiązania wobec innych banków	0,0	0,0	0,0
Zobowiązania wobec klientów	1 202,2	1 268,8	-66,6
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	20,5	20,6	-0,1
Pochodne instrumenty finansowe	1,7	0,0	1,7
Rezerwy	6,3	8,0	-1,7
Pozostałe zobowiązania	20,7	29,9	-9,2
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>1 251,4</b>	<b>1 327,3</b>	<b>-75,9</b>
Kapitał zakładowy	381,9	350,8	31,1
Kapitał niezarejestrowany	0,0	31,1	-31,1
Akcje własne	-2,2	-2,2	0,0
Pozostałe elementy kapitałów własnych	0,8	2,4	-1,6
Zyski zatrzymane	-377,0	-348,7	-28,3
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>3,6</b>	<b>33,5</b>	<b>-29,9</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>1 255,0</b>	<b>1 360,8</b>	<b>-105,8</b>



W roku 2020 w porównaniu do roku poprzedniego nastąpił spadek sumy bilansowej o 105,83 mln zł.

Największy spadek wystąpił w pozycjach „Kredyty i pożyczki udzielone klientom” i „Zobowiązania wobec klientów”. Wynikał on z ograniczenia sprzedaży kredytów i z dostosowania salda depozytów do zmniejszonej akcji kredytowej. Największe wzrosty wystąpiły w pozycji „Lokacyjne papiery wartościowe”. Wzrost ten odzwierciedla fakt, iż pomimo kilkukrotnego obniżania oprocentowania depozytów, spadek zobowiązań wobec klientów postępował w 2020 roku w wolniejszym stopniu niż spadek wartości udzielonych kredytów i pożyczek.

Zmniejszenie wartości pozycji „Rzeczowe aktywa trwałe” o 11,6 mln zł wynikało głównie z naliczenia amortyzacji w wysokości 7,4 mln zł, zbycia części nieruchomości należących do Banku o wartości bilansowej 1,4 mln zł za cenę 1,4 mln zł oraz wcześniejszego rozwiązania części umów najmu, co spowodowało zmniejszenie aktywa z tyt. prawa do użytkowania o 2,5 mln zł.

Zmniejszenie w pozycji „Inwestycje w jednostki zależne” o 1,1 mln zł wynikało ze zbycia udziałów w spółce zależnej IB TFI S.A. o wartości bilansowej 2,1 mln zł za cenę 2,7 mln zł częściowo skompensowanego aktualizacją wartości udziałów w spółce Centrum Szkolenia i Zarządzania Nieruchomościami sp. z o.o.

Zmniejszenie w pozycji „Nieruchomości inwestycyjne” o 2,4 mln zł wynikało ze zbycia dwóch nieruchomości za łączną cenę 2,5 mln zł.

W bilansie Banku dominują kredyty i pożyczki udzielone klientom. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła na koniec 2020 roku -2,25%, podczas gdy w 2019 roku wyniosła -0,49%.

#### Pozostałe kluczowe wskaźniki efektywności

	jednostka	2020	2019	zmiana 2020 - 2019
C/I	[%]	134,61%	89,54%	45,07 p.p.
ROE	[%]	-190,36%	-151,00%	-39,36 p.p.
Sprzedaż (uruchomienia)	[mln zł]	5,02	29,40	-24,38
Saldo (kapitał) portfela kredytowego ogółem	[mln zł]	1 093,90	1 305,00	-211,10
Udział kredytów detalicznych w portfelu kredytowym ogółem	[%]	64,06%	62,73%	1,33 p.p.
Przychodowość odsetkowa portfela	[%]	3,92%	6,36%	-2,44 p.p.
Kosztowość odsetkowa depozytów	[%]	0,85%	1,38%	-0,53 p.p.

## 1.5 Portfel kredytowy

Według stanu na 31.12.2020 r. saldo (kapitał) portfela kredytowego ogółem wynosiło 1 093,9 mln zł<sup>1</sup> i było niższe od prezentowanego w 2019 roku o 211,1 mln zł (spadek o 16,2%). Zmniejszenie salda wynikało ze wstrzymania akcji kredytowej. Na koniec 2020 roku saldo kredytów detalicznych wynosiło 700,7 mln zł, a kredytów klientów instytucjonalnych 393,2 mln zł. Największy udział w całym portfelu Banku miały kredyty gotówkowe klientów detalicznych (44,4% salda) oraz kredyty hipoteczne dla klientów korporacyjnych (19,4% salda).

W 2020 roku sprzedaż ogółem nowych kredytów wyniosła 5,02 mln zł i była o 24,42 mln zł niższa niż w 2019 roku. Uruchomiono wyłącznie kredyty dla klientów detalicznych. Nowych kredytów korporacyjnych nie sprzedawano. Było to wynikiem kontynuacji zapoczątkowanej w 2018 roku strategii biznesowej Banku.

W strukturze kredytów detalicznych największą pozycję stanowiły kredyty gotówkowe (69,3% portfela detalicznego) i kredyty hipoteczne (21,4%), których saldo na koniec grudnia 2020 r. wyniosło odpowiednio 485,3 mln zł i 149,9 mln zł.

Wśród kredytów dla klientów instytucjonalnych na koniec 2020 roku największą wartość salda (54,0% portfela korporacyjnego) stanowiły kredyty hipoteczne (212,4 mln zł) oraz kredyty inwestycyjne (143,3 mln zł, 36,5% portfela korporacyjnego).

## 1.6 Baza depozytowa

W 2020 roku kontynuowano politykę depozytową zmierzającą do osiągnięcia korzystnej z punktu widzenia Banku struktury depozytów, charakteryzującej się stabilnością pod względem terminów wymagalności, mniejszym ryzykiem koncentracji z uwzględnieniem wysokości ponoszonych kosztów odsetkowych. Wielkość bazy depozytowej była ściśle dostosowana do potrzeb wynikających z wielkości akcji kredytowej i bezpiecznej wysokości wskaźnika wykorzystania depozytów w akcji kredytowej oraz wysokości wskaźnika płynności.

Na dzień 31.12.2020 r. zobowiązania wobec klientów (baza depozytowa) ogółem wyniosły 1 202,2 mln zł i były niższe od zobowiązań na koniec 2019 roku o 66,6 mln zł.

W strukturze bazy depozytowej nieznacznie przeważały lokaty terminowe stanowiące 53,4% wszystkich ulokowanych w Banku środków. Dominującą część (92,5%) całej bazy depozytowej Banku stanowiły środki klientów indywidualnych.

---

<sup>1</sup> Zastosowana w niniejszym sprawozdaniu metodologia prezentacji sald kredytów różni się od zastosowanej w „Sprawozdaniu Finansowym zgodnym z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 roku”. Zawarte w niniejszym sprawozdaniu dane uwzględniają wartość niespłaconego kapitału, podczas gdy w „Sprawozdaniu Finansowym(...)” prezentowane są należności bilansowe (czyli wartość niespłaconego kapitału wraz z należnymi odsetkami i z uwzględnieniem odpisów aktualizujących).

Bank dążył do uzyskania równowagi pomiędzy zapewnieniem stabilnych źródeł finansowania działalności w długim okresie, a uzyskaniem racjonalnego poziomu marży odsetkowej.

W 2020 roku Bank wprowadził łącznie siedem obniżek oprocentowania lokat terminowych. Wprowadzone obniżki spowodowały spadek udziału lokat terminowych z 64,3% do poziomu 53,4% całości bazy depozytowej. Dodatkowo w 2020 roku sześciokrotnie obniżono oprocentowanie na Koncie oszczędnościowym „Grosik”.

### **1.7 Bankowość detaliczna**

Bank w 2020 roku posiadał w ofercie większość podstawowych produktów dla klienta detalicznego, zarówno kredytowych (kredyty gotówkowe, karty kredytowe, kredyty w koncie) jak i depozytowych (lokaty terminowe, osobiste konto rozliczeniowe, oszczędnościowe). W 2020 roku sprzedaż tych produktów była znacznie ograniczona z uwagi na trwające w Banku działania restrukturyzacyjne.

W III kwartale 2020 roku uruchomiono sprzedaż kredytu ratalnego na finansowanie zakupu paneli fotowoltaicznych. Oferta była sprzedawana za pośrednictwem podmiotów zewnętrznych (firmy powiązane z Grupą CP/PLK) na podstawie zawartych umów agencyjnych.

Aktywność sprzedażowo-marketingowa Banku była nakierowana na działania związane z komunikacją produktów depozytowych (lokatek terminowych w złotych).

### **1.8 Bankowość korporacyjna**

W 2020 roku była kontynuowana strategia Banku, która zakładała brak dalszego budowania portfela korporacyjnego. Bank prowadził obsługę klientów korporacyjnych w zakresie operacyjno-rozliczeniowym, bez dalszego oferowania produktów kredytowych dla tego segmentu.

### **1.9 Bankowość transakcyjna**

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

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

W 2020 r. Bank przetworzył w sumie 18,4 mln transakcji płatności masowych, podczas gdy w 2019 roku 50,1 mln w tym:

- 11,9 mln przelewów w usłudze MPW (w 2019 roku 13,6 mln przelewów),
- 6,4 mln transakcji w usłudze SIPP (w 2019 roku 36,3 mln transakcji),
- ponad 70 tys. poleceń zapłaty (w 2019 roku 200 tys. poleceń zapłaty).

### **1.10 Działalność na rynku pieniężnym**

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

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

### **1.11 Sieć sprzedaży / kanały dystrybucji**

#### **1.11.1 Oddziały partnerskie Banku**

W 2018 r. przeprowadzono restrukturyzację sieci sprzedaży polegającą na przekształceniu oddziałów Banku w oddziały partnerskie, będące skonsolidowanymi placówkami PLUS BANK S.A. oraz placówek Polkomtela (Plus) i Cyfrowego Polsatu.

W 2020 roku sieć oddziałów partnerskich Banku liczyła 84 placówki. Oddziały partnerskie były prowadzone w dobrze usytuowanych lokalach charakteryzujących się dużym ruchem klientów i zarządzane przez podmiot z Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza. Oferowano w nich produkty depozytowe i kredytowe. W ramach obsługi posprzedażowej zakres działalności oddziałów partnerskich był ograniczony do czynności operacyjnych, powtarzalnych, realizowanych zgodnie z przygotowanymi przez Bank instrukcjami. Pozostały zakres czynności obsługi posprzedażowej był realizowany w ramach back-office Banku.

#### **1.11.2 Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży sieci Plus / Cyfrowy Polsat**

W 2020 roku Bank, w ramach pośrednictwa sprzedaży produktów bankowych, współpracował dodatkowo z siecią ponad 950 placówek należących do sieci Polkomtela (Plus) i Cyfrowego Polsatu, w której oferowane były produkty kredytowe oraz konto osobiste. Kanał ten działał na podstawie umowy agencyjnej i stanowił uzupełnienie sieci oddziałów partnerskich Banku. W 2020 roku Autoryzowani Partnerzy Sprzedaży prowadzili ograniczoną sprzedaż bankowych produktów, skierowaną przede wszystkim do klientów odwiedzających punkt w celu zawarcia lub zmiany umowy telekomunikacyjnej.

### **1.11.3 Kanał elektroniczny i mobilny**

Bankowość elektroniczna jest kanałem udostępnienia nowoczesnych i zaawansowanych elektronicznie produktów bankowych.

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

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

Klienci Banku mogą również korzystać z usług bankowych za pośrednictwem aplikacji mobilnej na urządzenia typu smartfon/tablet na dwóch systemach operacyjnych Android oraz iOS.

Zarówno bankowość elektroniczna, jak i aplikacja mobilna są rozwijane w Banku. W 2020 roku zostały one wzbogacone o nowe funkcjonalności, m.in. wdrożenie przelewów na Indywidualny Rachunek Podatkowy (IRP).

### **1.12 Zatrudnienie**

Zatrudnienie w Banku wyniosło według stanu na 1 stycznia 2020 r. 175 osób. W trakcie roku zmalało do 149 osób według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.

W 2020 roku czynnikami wpływającymi na stan zatrudnienia były:

- rekrutacja na wakujące stanowiska, przede wszystkim w obszarze ryzyka kredytowego,
- podpisanie umowy outsourcingowej IT,
- przeprowadzone zwolnienia grupowe, które objęły personel zatrudniony w wybranych obszarach funkcjonowania Banku.

Zmniejszenie zatrudnienia miało na celu istotną redukcję kosztów osobowych, a także poprawę efektywności i wydajności pracy.

### **1.13 Syntetyczna ocena ryzyk**

W ramach struktury organizacyjnej PLUS BANK S.A. funkcjonują wyspecjalizowane komórki organizacyjne, odpowiedzialne za efektywne zarządzanie różnymi rodzajami ryzyk związanymi z działalnością bankową. W 2020 roku Bank kontynuował proces doskonalenia systemu zarządzania ryzykiem i jego kontroli.

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

specyfiki funkcjonowania Grupy. Wyznaczane są regulacyjne i wewnętrzne wymogi kapitałowe niezbędne do pokrycia nieoczekiwanych strat z tytułu podejmowanego ryzyka.

W ramach prowadzonej działalności Bank zarządza przede wszystkim następującymi ryzykami:

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

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

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

W związku ze spadkiem funduszy własnych Banku i wystąpieniem przesłanki zagrożenia przekroczenia normy adekwatności kapitałowej TCR Zarząd Banku uruchomił w dniu 22 maja 2018 r. Kapitałowy Plan Awaryjny. Przesłanki uruchomienia Planu utrzymują się aż do dnia dzisiejszego.

Na poziom współczynników kapitałowych miały wpływ uwarunkowania zewnętrzne w postaci istotnych jednorazowych wydarzeń w otoczeniu konkurencyjnym i regulacyjnym Banku oraz ograniczenia wewnętrzne.

Do końca 2020 r. Bank działał w trybie planu awaryjnego, co oznacza, że Bank nie spełniał podstawowej normy wynikającej z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (tj. współczynnik adekwatności kapitałowej nie przekroczył 10,50%), a działania Zarządu koncentrowały się na poprawie adekwatności kapitałowej.

### **1.13.1 Ryzyko kredytowe**

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

Bank w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym kieruje się następującymi zasadami:

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

Jakość portfela kredytowego w stosunku do 31 grudnia 2019 roku uległa pogorszeniu. Udział wartości bilansowej brutto (WBB) kredytów będących w Fazie 3 do WBB ogółem zgodnie ze stanem na 31 grudnia 2020 roku wynosił 62,9%, podczas gdy na dzień 31 grudnia 2019 roku udział WBB będących w stanie default do WBB ogółem wynosił 55,6%. W celu poprawy jakości portfela kredytowego Bank prowadzi wzmożony monitoring oraz intensyfikuje działania windykacyjne.

Kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 77,2 mln zł.

### **1.13.2 Ryzyko płynności**

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

Bank w procesie monitorowania apetytu na ryzyko płynności wykorzystuje testy warunków skrajnych (TWS). Przy pomocy TWS Bank wyznacza adekwatny poziom aktywów płynnych, będący zabezpieczeniem w sytuacji kryzysowej (kryzysu płynności wewnątrz Banku, kryzysu w systemie bankowym, oraz połączenie obu tych sytuacji). Ponadto Bank aktualizuje corocznie awaryjny plan działania zapewniający niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej.

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

Od lipca 2019 roku Bank realizuje awaryjny plan płynności. W pierwszej połowie 2020 r. Bank utrzymywał bezpieczny poziom płynności zarówno krótko, jak i długoterminowej, który był wyrażony między innymi poprzez poziomy miar nadzorczych, takich jak LCR (liquidity coverage ratio), M1 (luka płynności krótkoterminowej), M2 (współczynnik płynności krótkoterminowej) czy M4 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi).

W przypadku wskaźnika LCR w lipcu 2019 r. Bank odnotował przekroczenia, w związku z czym KNF nałożył na Bank dodatkowe obowiązki raportowe, które są realizowane do chwili obecnej. Obecnie i w okresie całego roku 2020 miara nadzorcza LCR utrzymuje się na bezpiecznym poziomie, powyżej poziomów nadzorczych.

Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi M3 przez cały rok 2020 pozostawał poniżej poziomów nadzorczych.

### **1.13.3 Ryzyko stopy procentowej**

Ryzyko stopy procentowej księgi bankowej monitorowane jest w trybie miesięcznym (w podziale na główne waluty) z wykorzystaniem Metody Luki Terminów Przeszacowania (ang. Gap Analysis), oraz zmianę wartości ekonomicznej kapitału (EVE). Przeprowadzany jest test warunków skrajnych mający na celu ustalenie, jakiej wielkości zmiany wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o +/- 2 p.p. (scenariusz analizowany dla każdej waluty oddzielnie), uwzględniając obostrzenia wynikające ze specyfiki poszczególnych produktów:

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



Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej księgi banku według stanu na dzień 31.12.2020 r. oszacowano w wysokości 8,65 mln zł, w podziale na linie biznesowe: ok. 5,6 mln zł na bankowość detaliczną i ok. 3,05 mln zł na bankowość korporacyjną.

Ponadto dla ryzyka stopy procentowej co miesiąc Bank szacuje ekonomiczną wartość kapitału. Oparta jest ona na urealnionej luce stopy procentowej. W podejściu tym wykorzystywane są krzywe dochodowości dla poszczególnych walut. Biorąc pod uwagę stress test dla ekonomicznej wartości kapitału, który uwzględnia spadek całej krzywej dochodowości o 2 p.p., zmiana ekonomicznej wartości kapitału wyniosłaby 9,07 mln zł (przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 p.p.).

Bank przeprowadził stress test nadzorczy (wg wyliczeń na 31.12.2020 r.) wynikający z pkt. 114 Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej, zgodnie z którym badana jest wrażliwość EVE, która nie powinna być większa niż 20% funduszy własnych,  $EVE/FW = 6,9\%$  (brak przekroczenia) oraz większa niż 15% kapitału podstawowego Tier 1,  $EVE/Tier1 = 6,8\%$  (brak przekroczenia). Należy przy tym wskazać, że wg. stanu na 30.09.2020 r. wrażliwość kapitału ekonomicznego na szokowe zmiany stóp procentowych przekroczyła 15% jego kapitału Tier 1. Sytuacja ta powtórzyła się wg. stanu na 31.01.2021 r. i wynikała z obniżenia wartości kapitału podstawowego Tier 1.

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

Ryzyko cen instrumentów dłużnych monitorowane jest w trybie dziennym, a raportowane w trybie dziennym oraz kwartalnym. Poziom ryzyka mierzony jest za pomocą wskaźników BPV (Basis Point Value – wartość punktu bazowego) i convexity (tzw. wypukłość obligacji). Wskaźniki te informują o ile zmieni się cena instrumentu finansowego przy wzroście lub spadku jego rynkowej rentowności do wykupu. Na koniec 2020 r. ryzyko cen instrumentów dłużnych mierzone BPV wynosiło maksymalnie 1,04 tys. zł, co przekłada się na zmianę wartości portfela o 1,04 tys. zł przy zmianie cen instrumentów dłużnych o 1 punkt bazowy.

Według stanu na dzień 31.12.2020 r. kapitał regulacyjny i wewnętrzny z tytułu ryzyka instrumentów dłużnych był zerowy.

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

W związku z brakiem pozycji przekraczającej 2% funduszy własnych, kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka walutowego nie był wyliczany.

### 1.13.5 Ryzyko operacyjne

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

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

Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego obliczona w 2020 r. z wykorzystaniem metody standardowej wyniosła 12,8 mln zł.

W roku 2020 bank wdrożył nowy model do wyliczania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka operacyjnego, model przeszedł pozytywnie testy walidacyjne. Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka operacyjnego wylicza się na bazie ewidencjonowanych w Banku rzeczywistych i potencjalnych strat operacyjnych, kapitału regulacyjnego na pokrycie ryzyka operacyjnego oraz przyszłych zobowiązań Banku. Kwota kapitału wewnętrznego oszacowanego na pokrycie ryzyka operacyjnego w 2020 r. wynosiła 9,0 mln zł. Apetyt na ryzyko operacyjne Bank wyznaczył na poziomie 1,8 mln zł.

W 2020 zakończono projekt dot. przeorganizowania funkcji kontroli w Banku. Spośród wszystkich procesów identyfikowanych w Banku wyselekcjonowano procesy główne, a następnie w oparciu o zdefiniowane kryteria, wyznaczono procesy istotne. Wszystkie procesy główne opisano w formie map procesów, na których oznaczono występowanie kluczowych mechanizmów kontrolnych. W ramach organizacji funkcji kontroli w Banku:

- stosowane są określone mechanizmy kontrolne dostosowane do procesów których dotyczą. Mechanizmy kontrolne wpisane są również w użytkowane w Banku systemy IT;
- zapewniane jest niezależne monitorowanie przestrzegania/skuteczności mechanizmów kontrolnych obejmujące weryfikację bieżącą oraz testowanie realizowane w odniesieniu do wszystkich procesów istotnych funkcjonujących w strukturze Banku.

### 1.13.6 Ryzyko modeli

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

Poziom ryzyka modelu określany jest dla modeli istotnych, jego wynik odzwierciedla stopień narażenia na ryzyko modelu. Bank wyróżnia trzy poziomy ryzyka modeli: niski, średni i wysoki.

W Banku funkcjonuje 6 modeli istotnych. *Ankieta oceny stopnia narażenia na ryzyko modeli* przeprowadzana jest kwartalnie przez DSK. Wyniki Ankiety na koniec 2020 r. wskazują, że:

- 1 model zaliczono do modeli o niskim poziomie ryzyka,
- 2 modele zaliczono do modeli o średnim poziomie ryzyka,
- 3 modele zaliczono do modeli o wysokim poziomie ryzyka:
  - model impairmentowy,
  - model scoringowy kredytu ratalnego dla klienta detalicznego,
  - model scoringowy gotówkowy dla klienta detalicznego.

Ocena stopnia narażenia na ryzyko wszystkich modeli w ujęciu zagregowanym wskazała, że poziom ryzyka modeli w Banku jest wysoki.

### 1.14 Fundusze własne i adekwatność kapitałowa

Fundusze własne na koniec 2020 r. ukształtowały się na poziomie 111,4 mln zł. W trakcie 2020 r. Bank spełniał normy adekwatności kapitałowej (za wyjątkiem stycznia 2020 r.) określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) na poziomie 8% oraz nie spełniał poziomu zalecanego przez Komisję Nadzoru Finansowego wymogu połączonego bufora na poziomie 13,50%, a następnie 10,50% (za wyjątkiem danych na koniec maja 2020 r. gdy współczynnik wyniósł 10,85%). Na koniec 2020 r. współczynnik TCR wyniósł 9,89%. Poprawa łącznego współczynnika kapitałowego w stosunku do roku 2019 r. wynika ze zmniejszenia wartości aktywów ważonych ryzykiem oraz dokapitalizowania uwzględnionego w funduszach własnych w lutym i maju 2020 r.

Zarząd Banku podjął w 2020 r. działania mające na celu podwyższenie funduszy własnych, które obejmowały między innymi:

- dokapitalizowanie Banku zrealizowane w 2019 r., na którego uwzględnienie w funduszach własnych Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę w lutym i maju 2020 r.,
- zatrzymanie akcji kredytowej w segmencie klientów korporacyjnych i detalicznych,
- utrzymano ścisłą kontrolę wydatków Banku, ponoszone były tylko niezbędne wydatki związane z bieżącą działalnością oraz wynikające z podpisanych już umów.

### **1.15 Ryzyko braku kontynuacji działalności**

Pomimo niespełniania wymogów ostrożnościowych na dzień 31 grudnia 2020 r. Zarząd uznał, że zastosowanie założenia kontynuacji działalności do sporządzenia rocznego sprawozdania finansowego Banku jest zasadne oraz że podejmowane przez Bank działania pozwolą na kontynuowanie działalności przez okres co najmniej kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego. Ryzyko braku kontynuacji działalności zostało ograniczone poprzez przygotowanie nowego Planu Restrukturyzacji Banku na lata 2021-2022, oraz fakt realizowania przez Bank przyjętych w tym planie kluczowych założeń w okresie do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego. Zarząd Banku zwraca uwagę na niepewność dotyczącą skutków trwającej pandemii koronawirusa COVID-19 i jej wpływu na sytuację finansową Banku. Szczegóły oceny zasadności założenia kontynuacji działalności przeprowadzonej przez Zarząd opisano w nocy 2.3 sprawozdania finansowego.

### **1.16 Ważne wydarzenia roku 2020**

W dniu 17 lutego 2020 r. Bank dokonał sprzedaży 100.000 akcji zwykłych imiennych serii A w IB TFI S.A. na rzecz WBN Holding Limited z siedzibą w Limassol na Cyprze i wyraził zgodę na wykreślenie go z księgi akcyjnej IB TFI S.A. Cena sprzedaży za jedną akcję wyniosła 26,86 zł, a łączna cena za akcje wyniosła 2.686.000,00 zł.

W dniu 18 marca 2020 r. Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Banku o kwotę 31.081.855,23 zł, tj. do kwoty 381.915.000,00 zł w drodze emisji 366.229 akcji zwykłych imiennych serii BB o wartości nominalnej 84,87 zł każda. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na uwzględnienie w funduszach własnych: w lutym 2020 r. I tury dokapitalizowania (ok. 19,0 mln zł), w maju 2020 r. II tury dokapitalizowania (ok. 31,1 mln zł).

W dniu 19 listopada 2020 r. Bank zawarł umowę outsourcingową dotyczącą czynności z zakresu informatyki i infrastruktury teleinformatycznej.

Na rentowność prowadzonej przez Bank działalności i jego bazę kapitałową w 2020 roku miały wpływ skutki kryzysu wywołanego koronawirusem SARS-CoV-2. Sytuacja epidemiczna wymusiła zmianę hierarchii celów i kierunków działania Banku. Najważniejszą kwestią stało się zapewnienie bezpieczeństwa pracownikom i klientom, przy zachowaniu ciągłości biznesowej. Trwająca pandemia COVID-19 wpłynęła negatywnie na wyniki finansowe Banku w 2020 r. głównie poprzez wpływ na niezrealizowanie celów sprzedażowych Banku oraz na pogorszenie się rozpiętości odsetkowej.

### **1.17 Ważne wydarzenia po dniu bilansowym**

Po 31 grudnia 2020 r. nie nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku.

W związku ze złożoną w dniu 28 grudnia 2020 r. przez Panią Ewę Romańczuk rezygnacją z członkostwa w Zarządzie Banku z dniem 31 grudnia 2020 r., nastąpiła zmiana w składzie Zarządu Banku, tj. od dnia 1 stycznia 2021 r. Pani Ewa Romańczuk przestała pełnić funkcję Członka Zarządu Banku.

W związku z wejściem w życie ustawy z dnia 30 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy - Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2019 r., poz. 1798), Bank wykonał nałożone na niego ww. ustawą obowiązki w zakresie dematerializacji akcji. Wobec powyższego, z dniem 1 marca 2021 r. wszystkie dokumenty (odcinki zbiorowe) akcji Banku utraciły formę dokumentu i mają wyłącznie formę zapisu cyfrowego w nowoutworzonym rejestrze akcjonariuszy. Uchwałą nr 24 z dnia 16 lipca 2020 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku dokonało wyboru podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy Banku, którym został Trigon Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Krakowie.

Bank w dniu 1 lutego 2021 roku zawarł umowę outsourcingu dotyczącej czynności z zakresu restrukturyzacji i windykacji.

Dnia 31 marca 2021 r. Bank zawarł transakcję sprzedaży nieruchomości gruntowej o wartości bilansowej 5,81 mln zł za cenę netto 5,95 mln zł.

W lutym i kwietniu 2021 roku Bank przeprowadził transakcję sprzedaży wierzytelności o wartości bilansowej brutto 58,68 mln zł za łączną cenę 47,85 mln zł.

W czerwcu 2021 r. Bank przeprowadził transakcję sprzedaży wybranych systemów IT o wartości bilansowej 11,4 mln zł za łączną cenę 18,1 mln zł.

## **2. Zamierzenia Banku na 2021 rok**

### **2.1 Kierunki działania Banku**

W 2021 roku, podobnie jak w ubiegłych latach, będą prowadzone działania zmierzające do osiągnięcia poprawy sytuacji finansowej Banku oraz zapewniające stabilne i bezpieczne funkcjonowanie przy zachowaniu wskaźników nadzorczych na wymaganych poziomach. Głównym elementem strategii Banku będzie zachowanie profilu działalności jako banku specjalistycznego, koncentrującego swoją działalność na bieżącej obsłudze głównie klientów detalicznych, w zakresie dotychczas sprzedanych produktów kredytowych i depozytowych.

Kontynuowane będą działania mające na celu optymalizację kosztów działania, w tym kosztów osobowych.

Bank będzie współpracował z podmiotami z Grupy Kapitałowej Głównego Akcjonariusza w obszarze obsługi posprzedażowej klientów indywidualnych, w tym monitoringu płatności i windykacji.

Zaplanowano dalsze wzmocnienie działań windykacyjnych w zakresie kredytów detalicznych i korporacyjnych w ramach nowej struktury organizacyjnej obszaru windykacji obowiązującej

od lutego 2021 r. Bank rozważa także przeprowadzenie kolejnych transakcji sprzedaży wierzytelności.

Od września 2021 r. planowane jest rozpoczęcie działalności Banku w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów bankowych.

Do końca I kwartału 2022 r. zaplanowano sprzedaż wszystkich nieruchomości inwestycyjnych i własnych Banku (za wyjątkiem nieruchomości w Poznaniu).

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

Bank będzie obsługiwał klientów z wykorzystaniem następujących kanałów:

- oddziały partnerskie Banku (będące skonsolidowanymi placówkami PLUS BANK S.A. oraz placówek Polkomtela (Plus) i Cyfrowego Polsatu),
- bankowość internetowa i mobilna (plusbank24),
- call center.

W 2021 roku współpraca Banku z oddziałami partnerskimi będzie funkcjonowała w zmienionej formule. Zakres czynności realizowanych na rzecz Banku zostanie ograniczony do weryfikacji tożsamości klientów oraz przyjmowania pisemnych dyspozycji klientów, a następnie przekazywania ich do realizacji do Banku.

### **3. Oświadczenia Zarządu Banku**

#### **3.1 Informacje niefinansowe**

Bank nie jest zobowiązany do sporządzenia Sprawozdania Zarządu z działalności niefinansowej PLUS BANK S.A. za rok 2020 gdyż nie spełnia wymogów art. 49b Ustawy o rachunkowości.

#### **3.2 Informacja o wyborze audytora**

Uchwałą nr 1/2020 Rada Nadzorcza Banku w dniu 26 listopada 2020 roku wybrała Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. na firmę audytorską odpowiedzialną za przeprowadzenie badania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych PLUS BANK S.A. za lata 2020-2021.

#### **3.3 Prawdziwość i rzetelność prezentowanych sprawozdań**

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

- roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową PLUS BANK S.A. oraz jego wynik finansowy,

- sprawozdanie Zarządu z działalności za 2020 r. zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji PLUS BANK S.A., w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

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

Podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych PLUS BANK S.A. za rok obrotowy 2020 jest Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k.

Umowa o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za lata 2020-2021 została zawarta w dniu 20 stycznia 2021 roku.

#### **Podpisy Członków Zarządu PLUS BANK S.A.**

<b>Data</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Stanowisko</b>	<b>Podpis</b>
	Tomasz Sękalski	Członek Zarządu p.o. Prezesa Zarządu	
	Katarzyna Moras	Członek Zarządu	
	Radosław Semkło	Członek Zarządu	