

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA  
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.



**WSCHODNI BANK SPÓŁDZIELCZY W CHEŁMIE**

---

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU  
SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE  
PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU  
WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 ROK**

**CHEŁM 2021 ROK**

**SPIS TREŚCI:**

<b>WPROWADZENIE</b> .....	<b>3</b>
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE</b> .....	<b>3</b>
<b>II. CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI</b> .....	<b>4</b>
1. STRATEGIE I PROCESY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA	4
2. STRUKTURA I ORGANIZACJA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU	4
3. RYZYKO KREDYTOWE	6
3.1. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM	6
3.2. INFORMACJA O STANIE I ZMIANACH STANU WARTOŚCI REZERW CELOWYCH I ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH NALEŻNOŚCI W OKRESIE OD 01.01.2019 R. DO 31.12.2019 R.	8
3.3. INFORMACJA O STANIE I ZMIANIE WARTOŚCI REZERW NA PRZYSZŁE ZOBOWIĄZANIA W OKRESIE OD 01.01.2019 DO 31.12.2019 R.	9
3.4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ	9
3.5. OPIS ZASAD POLITYKI STOSOWANIA ZABEZPIECZEŃ I OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO ORAZ STRATEGIE I PROCESY MONITOROWANIA SKUTECZNOŚCI ZABEZPIECZEŃ I METOD OGRANICZANIA RYZYKA	16
4. RYZYKO PŁYNNOŚCI	18
5. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ KSIĘGI BANKOWEJ	21
6. RYZYKO WALUTOWE	23
7. RYZYKO OPERACYJNE	24
8. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI	26
<b>III. ZAKRES STOSOWANIA</b> .....	<b>26</b>
<b>IV. FUNDUSZE WŁASNE</b> .....	<b>26</b>
1. PODSTAWOWE INFORMACJE	26
2. POZIOM POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU	27
<b>V. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA</b> .....	<b>28</b>
1. METODY WYLICZANIA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH W BANKU	28
2. KWOTY EKSPOZYCJI NETTO I KWOTY WYMOGU KAPITAŁOWEGO WEDŁUG STANU NA 31.12.2019 R.	29
3. EKSPOZYCJE KREDYTOWE WEDŁUG WYCENY BILANSOWEJ W ROKU 2019	30
4. POZIOM MINIMALNYCH WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA POSZCZEGÓLNE RODZAJE RYZYKA NA 31.12.2019 R.	31
5. OPIS METODY STOSOWANEJ DO OCENY KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO	31
<b>VI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KONTRAHENTA</b> .....	<b>32</b>
<b>VII. BUFORY KAPITAŁOWE</b> .....	<b>32</b>
<b>VIII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO</b> .....	<b>33</b>
<b>IX. KORZYSTANIE Z ECAL AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ</b> .....	<b>33</b>
<b>X. DŹWIGNIA FINANSOWA</b> .....	<b>33</b>
<b>XI. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM,     POSIADANE INSTRUMENTY FINANSOWE</b> .....	<b>39</b>
<b>XII. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRADZANIA</b> .....	<b>40</b>
<b>XIII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU</b> .....	<b>41</b>

## WPROWADZENIE

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki Informacyjnej Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanego dalej Rozporządzeniem UE oraz rekomendacji nadzorczych regulujących zakres ujawnianych informacji.

W niniejszej informacji zawarto wszystkie dane podlegające ujawnieniu, o których mowa w ww. regulacjach, z wyjątkiem informacji nieistotnych. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym. Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w:

- a) Raport z badania sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2020 r.
- b) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie za 2020 rok.

## I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie z siedzibą w Chełmie ul. I Pułku Szwoleżerów 9, zwany dalej Bankiem przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące ryzyka, adekwatności kapitałowej, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji wg stanu na dzień 31.12.2020 roku.
2. Do dnia 29.12.2018 roku Bank funkcjonował w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości S. A.. W dniu 14 grudnia 2018 roku Bank podpisał porozumienie ramowe na świadczenie usług i czynności z BPS S. A. wchodzące w życie z dniem 30.12.2018 roku, zapewniające ciągłość działania Banku WBS.
3. Bank prowadzi działalność na terytorium województwa lubelskiego.
4. Na dzień 31.12.2020 roku Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie, prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej poprzez:
  - 1) Centralę Banku w Chełmie - ul. I Pułku Szwoleżerów 9, 22-100 Chełm,
  - 2) Oddział w Chełmie - ul. I Pułku Szwoleżerów 9, 22-100 Chełm,
  - 3) Oddział w Hrubieszowie - ul. Górna 31, 22-500 Hrubieszów
  - 4) Oddział w Lublinie - ul. Gabriela Narutowicza 6, 20-004 Lublin
  - 5) Oddział w Siedliszczu - ul. Szpitalna 21, 22-130 Siedliszcze,
  - 6) Oddział w Wierzbicy - ul. Chełmska 5, 22-150 Wierzbica,
  - 7) Filię w Dubience - Starosiele 3, 22-145 Dubienka,
  - 8) Filię w Kamieniu - ul. Diamentowa 3, 22-113 Kamień,
  - 9) Filię w Pokrówce - ul. Mostowa 2, 22-100 Chełm,
  - 10) Filię w Stawie, - Staw, 22-151 Staw,
  - 11) POK przy Wojewódzkim Ośrodku Ruchu Drogowego - ul. Bielawin 2a, 22-100 Chełm
5. Bank na dzień 31.12.2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

## **II. CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI**

### **1. STRATEGIE I PROCESY ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RODZAJAMI RYZYKA**

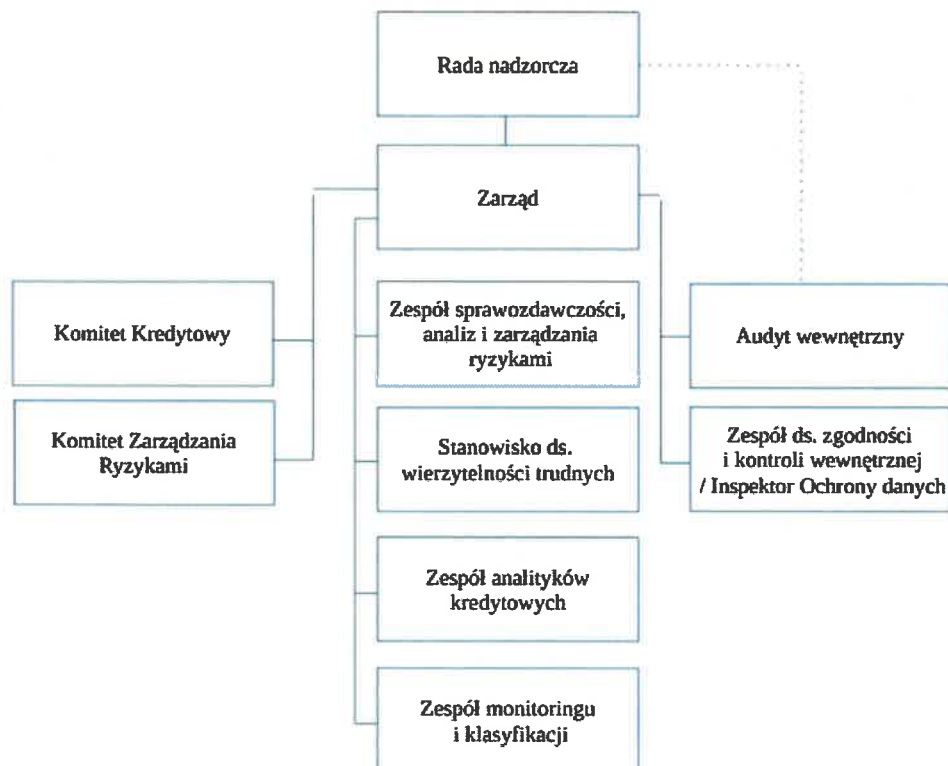
1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W tym celu w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
  - 1) gromadzenie informacji,
  - 2) identyfikację i ocenę ryzyka, polegającą na określeniu źródeł ryzyka,
  - 3) zarządzanie ryzykiem, polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu instrukcji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
  - 4) monitorowanie ryzyka, polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
  - 5) limitowanie ryzyka,
  - 6) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
  - 7) raportowanie, obejmujące cykliczne informowanie kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach,
  - 8) weryfikacja przyjętych procedur zarządzania ryzykami,
  - 9) kontrola zarządzania ryzykami w Banku.
3. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, zalicza się:
  - 1) ryzyko kredytowe,
  - 2) ryzyko koncentracji zaangażowań,
  - 3) ryzyko płynności i finansowania,
  - 4) ryzyko stopy procentowej,
  - 5) ryzyko walutowe,
  - 6) ryzyko operacyjne,
  - 7) ryzyko braku zgodności
  - 8) ryzyko biznesowe
4. Opis procesów zarządzania ryzykami, metody ich pomiaru i raportowania zawierają szczegółowe Instrukcje i Strategie/Polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, które są składową częścią funkcjonującej w Banku procedury *Strategia zarządzania ryzykami we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie*.

### **2. STRUKTURA I ORGANIZACJA ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU**

1. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organa statutowe Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

2. Strukturę i organizację zarządzania ryzykami w Banku, zadania poszczególnych organów, jednostek i komórek organizacyjnych uczestniczących w procesie zarządzania ryzykami określa ogólnie *Strategia zarządzania ryzykami we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie*.

### Schemat organizacji zarządzania ryzykami w Banku



W zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia UE Bank informuje, że:

1. członkowie Zarządu nie pełnią funkcji dyrektorskich.
2. członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza, działając według Statutu Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie, zgodnie z przyjętymi przez Bank Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i przyjętymi przez Bank procedurami, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata;
3. członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie, przyjętymi przez Bank Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i przyjętymi przez Bank procedurami, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata;
4. procedurę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawierają: Regulamin działania Rady Nadzorczej, Regulamin działania Zarządu i przyjęte przez Bank Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.
5. w Banku funkcjonuje Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków organów nadzorujących i zarządzających;
6. w Banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykami, posiedzenia Komitetu odbywają się w miarę potrzeb. W przypadku, gdy Członkowie Komitetu nie wnoszą do przekazanych im informacji żadnych uwag uznaje się, że opinia Komitetu jest pozytywna. Jeśli przynajmniej jeden Członek KZR wyrazi zastrzeżenia bądź uwagi do przekazanych materiałów zostaje zwołane posiedzenie Komitetu.
7. przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej, jest sformalizowany i zgodny z regulacją wewnętrzną, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących m.in. ryzyka;
8. systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka, uznawane przez Bank za istotne;
9. zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

### **3. RYZYKO KREDYTOWE**

#### **3.1. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KREDYTOWYM**

1. Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.
2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku regulacje i procesy kontrolne.
3. Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

4. Ryzyko kredytowe pojedynczej transakcji zależy od wysokości i prawdopodobieństwa wystąpienia straty z tytułu udzielonego kredytu/gwarancji/poręczenia.
5. Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.
6. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.
7. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:
  - 1) Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.
  - 2) Prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
  - 3) Bieżącym monitoringu kredytowym, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.
  - 4) Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
  - 5) Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
  - 6) Kontroli działalności kredytowej.
8. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:
  - 1) Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).
  - 2) Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
  - 3) Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
  - 4) Analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego.
  - 5) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
  - 6) Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
    - a) Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.
    - b) Rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka.
    - c) Prawidłowym przepływie informacji.
    - d) Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr.
    - e) Nadzorze nad działalnością kredytową.
9. System zarządzania ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy obejmuje:
  - a) Stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, określone dla każdej z grup ekspozycji, charakteryzujących się podobnymi cechami.
  - b) Bieżący monitoring ustanowionych zabezpieczeń kredytowych.
  - c) Przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych.
  - d) Windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi.
  - e) Kontrolę działalności kredytowej.
10. Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:
  - a) Dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań,
  - b) Stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów,

- c) Analizie ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych,
  - d) Badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw,
  - e) Badaniu ekspozycji zagrożonych,
  - f) Przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku,
  - g) Przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych.
11. Jako **ekspozycję przeterminowaną**, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza 400 zł w przypadku ekspozycji detalicznych i 2 000 złotych w przypadku pozostałych klas ekspozycji.
12. **Ekspozycjami zagrożonymi** są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zmianami).
13. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka stosując dwa kryteria:
- kryterium terminowości - terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
  - kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).
14. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny z wykorzystaniem systemu ewidencyjno-księgowego Banku. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych według kryterium ekonomiczno-finansowego, Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. z późn. zmian.
15. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:
- kategorii „normalne” - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
  - kategorii „pod obserwacją”,
  - grupy „zagrożone” - w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.
16. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.
17. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

### 3.2. INFORMACJA O STANIE I ZMIANACH STANU WARTOŚCI REZERW CELOWYCH I ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH NALEŻNOŚCI W OKRESIE OD 01.01.2020 R. DO 31.12.2020 R.

Tabela 1 Stan i zmiana stanu wartości rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności bilansowe w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020 r. (w zł)

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	302 743,50	65 760,25	0	230 656,78	137 846,97
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	74 380,59	45 948,86	0	49 944,31	70 385,14
- poniżej standardu	22 842,17	5 115,25	0	22 113,21	5 844,21
- wątpliwe	136 264,03	586,07	0	136 850,10	0
- stracone	69 256,71	14 110,07	0	21 749,16	61 617,62
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0	0	0
<b>RAZEM REZERWY:</b>	<b>302 743,50</b>	<b>65 760,25</b>	<b>0</b>	<b>230 656,78</b>	<b>137 846,97</b>

#### ODPISY AKTUALIZUJĄCE NALEŻNOŚCI:

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan odpisów na koniec roku obrotowego:
1. Odpisy aktualizujące odsetki od należności	98 963,44	72 631,36	0	81 580,66	90 014,14
2. Odpisy aktualizujące należności od klientów z tyt. prowizji	12 881,88	8 527,56	0	5 619,51	15 789,93
<b>RAZEM ODPISY:</b>	<b>111 845,32</b>	<b>81 158,92</b>	<b>0</b>	<b>87 200,17</b>	<b>105 804,07</b>

### 3.3. INFORMACJA O STANIE I ZMIANIE WARTOŚCI REZERW NA PRZYSZŁE ZOBOWIĄZANIA W OKRESIE OD 01.01.2020 DO 31.12.2020 R.

Tabela 2 Stan i zmiana stanu wartości rezerw celowych na przyszłe zobowiązania w okresie od 01.01.2020 do 31.12.2020 r. (w zł)

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	0	0	0	0	0
Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	158 345,69	9 629,05	22 180,00	0	145 794,74
Rezerwa na ryzyko ogólne	0	0	0	0	0
Rezerwa na niewykorzystane urlopy	0	0	0	0	0
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	610 290,39	605 000,00	0	3 050,00	1 212 240,39
Pozostałe rezerwy – rezerwa na potencjalne zobowiązania dotyczące zwrotu prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytu-wyrok TSUE z dn.11.09.2019	15 337,41	8 000,00	15 448,64	0	7 888,77
<b>RAZEM:</b>	<b>783 973, 49</b>	<b>622 629,05</b>	<b>37 628,64</b>	<b>3 050, 00</b>	<b>1 365 923,90</b>

### 3.4. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM KONCENTRACJI ZAANGAŻOWAŃ

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego, Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do branży, produktów, zabezpieczeń.

W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań. Na podstawie przeprowadzonej identyfikacji i oceny poziomu koncentracji zaangażowań, w szczególności w stosunku do zaangażowań, których ryzyko zostało ocenione jako znaczące, Bank podejmuje działania, których celem jest zminimalizowanie poziomu ryzyka kredytowego portfela i w efekcie zapewnienie bezpiecznej struktury tego portfela. Zasady klasyfikacji ryzyk koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

### 3.4.1. STRUKTURA KONCENTRACJI GEOGRAFICZNEJ

Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie prowadzi swoją działalność na terenie województwa lubelskiego. Ze względu na ograniczony zasięg terytorialny działania Bank nie dokonał podziału ekspozycji na regiony geograficzne.

### 3.4.2. STRUKTURA ZAANGAŻOWANIA BANKU WOBEC POSZCZEGÓLNYCH SEKTORÓW LUB WEDŁUG TYPU KONTRAHENTA W ROZBICIU NA KATEGORIE EKSPOZYCJI

1. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego (należności brutto) według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2020 roku

Tabela 3 Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego wg stanu na dzień 31.12.2020 r.

Lp.	Typ kontrahenta	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	Razem
X	X	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
1.	Banki	8 252	-	-	8 252
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	-	-	-	-
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	-	-	-	-
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	-	-	-	-
	<b>Razem zaangażowanie wobec sektora finansowego</b>	<b>8 252</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 252</b>

2. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego (należności brutto) w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2020 roku

Tabela 4 Struktura zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego wg stanu na 31.12.2020 r.

Lp.	Typ kontrahenta	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	Razem
X	X	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	40 700	0	261	40 961
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	4 653	0	410	5 063
4.	Osoby prywatne	28 721	437	521	29 679
5.	Rolnicy indywidualni	41 058	368	623	42 049
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 092	0	0	5 092

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA  
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.

7.	<b>Razem zaangażowanie wobec sektora niefinansowego</b>	<b>120 224</b>	<b>805</b>	<b>1 815</b>	<b>122 844</b>
8.	Pozostałe należności	96	0	404	500
9.	<b>Razem zaangażowanie wobec sektora niefinansowego z pozostałymi należnościami</b>	<b>120 340</b>	<b>805</b>	<b>2 219</b>	<b>123 344</b>

3. Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego (należności brutto) w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku

Tabela 5 Struktura zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego wg stanu na 31.12.2020 r.

Lp.	Typ kontrahenta	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	Razem
X	X	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł	w tys. zł
1.	Instytucje rządowe	0	–	–	0
2.	Instytucje samorządowe	6 025	–	–	6 025
	<b>Razem zaangażowanie wobec sektora budżetowego</b>	<b>6 025</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 025</b>

4. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2020 roku

INFORMACJA WSCHEODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.

Tabela 6 Zaangażowanie Banku wobec poszczególnych sektorów na dzień 31.12.2020 r. (w zł)

Branża	Kapitał	Zobowiązania pozabilansowe	Należności kapitałowe + zobowiązanie pozabilansowe	Rezerwy celowe i odpisy	Odsetki	Esp	zaangażowanie
A. ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	43 909 467,97	737 092,17	44 646 560,14	22 469,57	38 708,58	446 439,24	44 216 359,91
C. PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 602 878,30	1 268 854,97	4 871 733,27	16 637,71	3 472,05	29 394,41	4 829 173,20
D. WYTW. I ZAOPATR. W ENERGIĘ, GAZ I PARĘ	5 708 066,53	112 366,86	5 820 433,39	0,00	175 183,22	85 574,34	5 910 042,27
E. DOSTAWA WODY; GOSP. ŚCIEKAMI I ODPADAMI	2 189 241,80	2 370 951,40	4 560 193,20	0,00	1 201,57	4 328,93	4 557 065,84
F. BUDOWNICTWO	6 601 067,91	1 534 901,11	8 135 969,02	0,00	5 311,04	79 314,45	8 061 965,61
G. HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	6 605 092,70	1 561 215,22	8 166 307,92	60 516,93	67 804,46	51 834,71	8 121 760,74
H. TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 074 605,55	14 722,18	1 089 327,73	0,00	143,79	17 798,31	1 071 673,21
I. DZIAŁALN. ZW. Z ZAKWATER. I USŁ. GASTRON.	3 839 935,95	224 363,88	4 064 299,83	0,00	1 512,43	32 343,62	4 033 468,64
J. INFORMACJA I KOMUNIKACJA	4 792 619,43	0,00	4 792 619,43	0,00	16 355,52	41 745,25	4 767 229,70
L. DZIAŁALNOŚĆ ZW. Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 713 492,13	46 434,70	6 759 926,83	0,00	3 985,64	67 936,99	6 695 975,48
M. DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	183 483,65	0,00	183 483,65	0,00	0,00	3 011,98	180 471,67
N. DZIAŁ. W ZAKR. USŁ. ADMINSTR. I DZIAŁ. WSPIER.	512 849,91	216 500,09	729 350,00	0,00	31,54	1 282,03	728 099,51
O. ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA	6 016 409,88	0,00	6 016 409,88	0,00	8 151,58	9 596,17	6 014 965,29
P. EDUKACJA	2 531 149,00	0,00	2 531 149,00	0,00	0,00	23 564,27	2 507 584,73
R. DZIAŁALN. ZW. Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	95 291,79	71 380,21	166 672,00	0,00	0,00	483,22	166 188,78
S. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 488 466,30	0,00	4 488 466,30	0,00	873,36	24 490,60	4 464 849,06
X. Osoby prywatne	29 563 987,82	772 126,58	30 336 114,40	128 236,90	115 636,58	383 115,67	29 940 398,41
<b>Razem</b>	<b>128 428 106,62</b>	<b>8 930 909,37</b>	<b>137 359 015,99</b>	<b>227 861,11</b>	<b>438 371,36</b>	<b>1 302 254,19</b>	<b>136 267 272,05</b>

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.

Tabela 7 Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów na dzień 31.12.2020 r. (w zł)

Branża	Struktura	Kapitał	Odsetki	Rezerwy celowe i odpisy	Zobowiązania pozabilansowe
A. ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	34%	43 909 467,97	38 708,58	22 469,57	737 092,17
w tym zagrożone	1%	621 903,65	1 418,42	17 012,26	0,00
C. PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3%	3 602 878,30	3 472,05	16 637,71	1 268 854,97
w tym zagrożone	0%	13 411,64	3 226,07	16 637,71	1 210 000,00
D. WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ, GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI	4%	5 708 066,53	175 183,22	0	112 366,86
w tym zagrożone	0%	0,00	0,00	0	0,00
E. DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	2%	2 189 241,80	1 201,57	0	2 370 951,40
w tym zagrożone	0%	0,00	0,00	0	0,00
F. BUDOWNICTWO	5%	6 601 067,91	5 311,04	0,00	1 534 901,11
w tym zagrożone	2%	110 240,46	0,00	0,00	11 201,96
G. HANDEL HIURTOWY I DETALICZNY	5%	6 605 092,70	67 804,46	60 516,93	1 561 215,22
w tym zagrożone	7%	482 895,22	60 511,93	60 516,93	0,00
H. TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1%	1 074 605,55	143,79	0,00	14 722,18
w tym zagrożone	0%	0,00	0	0,00	0,00
I. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3%	3 839 935,95	1512,43	0	224 363,88
w tym zagrożone	0%	0,00	0	0	0,00
J. INFORMACJA I KOMUNIKACJA	4%	4 792 619,43	16 355,52	0	0,00
w tym zagrożone	0%	0,00	0,00	0	0,00
L. DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5%	6 713 492,13	3 985,64	0	46434,7
w tym zagrożone	0%	0,00	0,00	0	0
M. DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	0%	183 483,65	0	0	0,00
w tym zagrożone	0%	0,00	0	0	0,00
N. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	0%	512 849,91	31,54	0	216 500,09
w tym zagrożone	0%	0,00	0	0	0,00
O. ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	5%	6 016 409,88	8 151,58	0	0,00
w tym zagrożone	0%	0,00	0,00	0	0,00
P. EDUKACJA	2%	2 531 149,00	0	0	0,00
w tym zagrożone	0%	0,00	0	0	0,00
R. DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	0%	95 291,79	0	0	71 380,21
w tym zagrożone	0%	0,00	0	0	0,00
S. POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3%	4 488 466,30	873,36	0	0,00
w tym zagrożone	0%	0,00	0,00	0	0,00
Osoby prywatne	23%	29 563 987,82	115 636,58	128 236,90	772 126,58
w tym zagrożone	2%	485 731,55	35 575,00	62 496,18	0,00
<b>Razem</b>		<b>128 428 106,62</b>	<b>438 371,36</b>	<b>227 861,11</b>	<b>8 930 909,37</b>

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA  
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.

**3.4.3. STRUKTURA EKSPOZYCJI KREDYTOWYCH (WARTOŚĆ  
NOMINALNA) WEDŁUG OKRESÓW ZAPADALNOŚCI**

Tabela 8 Struktura ekspozycji kredytowych (wartość nominalna) wg okresów zapadalności

w tys. zł

Wyszczególnienie (w tys. zł)	Do 1 mie- siąca	Powyżej 1 do 3 mie- sięcy	Powyżej 3 do 6 mie- sięcy	Powyżej 6 miesiący do 1 roku	Powyżej 1 roku do 3 lat	Powyżej 3 do 5 lat	Powyżej 5 do 10 lat	Powyżej 10 do 20 lat	Powyżej 20 lat	Odsetki	Razem
Przedsiębiorstwa	516	1 066	1 654	3 309	8 476	7 507	12 944	5 246	0	243	40 961
Gospodarstwa do- mowe	1 688	3 481	4 267	6 976	18 073	12 304	17 485	9 896	2 433	188	76 791
Instytucje niekomer- cyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	69	131	113	210	833	683	1 301	1 751	0	1	5 092
Instytucje rządowe i samorządowe	8	429	737	719	1 761	1 190	598	575	0	8	6 025
<b>RAZEM</b>	<b>2 281</b>	<b>5 107</b>	<b>6 771</b>	<b>11 214</b>	<b>29 143</b>	<b>21 684</b>	<b>32 328</b>	<b>17 468</b>	<b>2 433</b>	<b>440</b>	<b>128 869</b>

**3.4.4. STRUKTURA NALEŻNOŚCI Z ROZPOZNANĄ UTRATĄ WARTOŚCI  
I PRZETERMINOWANYCH**

Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości na dzień 31.12.2020 roku zawiera tabela 9:

Tabela 9 Ekspozycje kredytowe z rozpoznaną utratą wartości (w zł)

Rodzaj należności	Kapitał	Odsetki	Rezerwy i odpisy	ESP	Wartość bi- lansowa
<b>1. Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>122 411 696,74</b>	<b>432 417,70</b>	<b>227 861,11</b>	<b>1 292 658,02</b>	<b>121 323 595,31</b>
a) w sytuacji normalnej	119 893 296,48	330 333,93	59 234,86	1 270 930,61	118 893 464,94
b) należności pod obserwacją	804 217,74	1 352,35	11 963,17	8 024,89	785 582,03
c) w sytuacji nieregularnej	1 714 182,52	100 731,42	156 663,08	13 702,52	1 644 548,34
- należności poniżej standardu	619 668,59	71,21	5 858,35	3 954,53	609 926,92
- należności wątpliwe	113 423,75	22 946,21	11 473,11	188,84	124 708,01
- należności stracone	981 090,18	77 714,00	139 331,62	9 559,15	909 913,41
<b>2. Należności od sektora budżetowego</b>	<b>6 016 409,88</b>	<b>8 152,53</b>	<b>0,00</b>	<b>9 596,17</b>	<b>6 014 966,24</b>
a) w sytuacji normalnej	6 016 409,88	8 152,53	0,00	9 596,17	6 014 966,24
<b>Ogółem</b>	<b>128 428 106,62</b>	<b>440 570,23</b>	<b>227 861,11</b>	<b>1 302 254,19</b>	<b>127 338 561,55</b>

**INFORMACJA WSCHDNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

**Tabela 10 Ekspozycje przeterminowane na dzień 31.12.2020 r. wg grup ryzyka**

Przedział	Kapitał	Odstetki	Rezerwy i odpisy	ESP	Zobowiązanie pozabilansowe
<b>Razem</b>	128 428 106,62	438 371,36	227 861,11	1 302 254,19	8 930 909,37
<b>Grupa ryzyka: 0 - Normalna</b>	125 909 706,36	336 287,59	59 234,86	1 280 526,78	7 707 358,61
brak zaległości	124 185 736,11	328 415,53	57 667,49	1 268 381,99	7 707 358,61
do 30 dni	1 682 844,84	6 381,10	938,12	11 480,45	0,00
do 90 dni	6 411,61	75,86	95,66	109,19	0,00
do 180 dni	34 698,43	1 414,43	533,36	555,15	0,00
do 1 roku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 1 roku	15,37	0,67	0,23	0,00	0,00
<b>Grupa ryzyka: 1 - Pod obserwacją</b>	804 217,74	1 352,35	11 963,17	8 024,89	2 348,80
brak zaległości	777 405,74	917,05	11 557,48	7 824,48	2 348,80
do 30 dni	26 812,00	435,30	405,69	200,41	0,00
do 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
do 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Grupa ryzyka: 2 - Poniżej standardu</b>	619 668,59	71,21	5 858,35	3 954,53	11 201,96
brak zaległości	539 693,35	68,21	3 920,40	3 592,12	11 201,96
do 30 dni	70 288,00	0,48	0,00	362,41	0,00
do 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
do 180 dni	9 687,24	2,52	1 937,95	0,00	0,00
<b>Grupa ryzyka: 3 - Wątpliwa</b>	113 423,75	22 946,21	11 473,11	188,84	0,00
brak zaległości	113 423,75	22 946,21	11 473,11	188,84	0,00
do 30 dni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
do 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
do 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Grupa ryzyka: 4 - Stracona</b>	981 090,18	77 714,00	139 331,62	9 559,15	1 210 000,00
brak zaległości	280 445,41	34 628,04	48 286,93	5 422,31	1 210 000,00
do 30 dni	160 108,13	857,13	857,13	538,30	0,00
do 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
do 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
do 1 roku	367 063,64	25 884,39	25 889,39	2 829,91	0,00
powyżej 1 roku	173 473,00	16 344,44	64 298,17	768,63	0,00

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA  
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

**Tabela 11 Ekspozycje przeterminowane na dzień 31.12.2020 r. wg okresu przeterminowania**

<b>Okres przeterminowania kredytów</b>	<b>Wartość nominalna na 31.12.2020</b>	<b>Utworzona rezerwa i odpis</b>	<b>Struktura</b>
obsługiwane terminowo	125 896 704,36	132 905,41	98%
o przeterminowaniu nieprzekraczającym 30 dni	1 940 052,97	2 200,94	2%
o przeterminowaniu od 31 dni do 90 dni	6 411,61	95,66	0%
o przeterminowaniu od 91 dni do 180 dni	44 385,67	2 471,31	0%
o przeterminowaniu od 181 dni do 360 dni	367 063,64	25 889,39	0%
o przeterminowaniu przekraczającym 360 dni	173 488,37	64 298,40	0%
przeterminowane powyżej 30 dni razem	591 349,29	92 754,76	0%
<b>Razem</b>	<b>128 428 106,62</b>	<b>227 861,11</b>	<b>100%</b>

**3.5. OPIS ZASAD POLITYKI STOSOWANIA ZABEZPIECZEŃ  
I OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO ORAZ STRATEGIE  
I PROCESY MONITOROWANIA SKUTECZNOŚCI ZABEZPIECZEŃ  
I METOD OGRANICZANIA RYZYKA**

1. Bank w ramach realizacji polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka stosuje następujące elementy polityki ograniczania ryzyka:
  - 1) zmniejszanie ryzyka – polegające na:
    - a) podziale ryzyka – poprzez przystępowanie do umów konsorcjum, udzielanie kredytów o wartości nieprzekraczającej przyjętego limitu udziału kredytu w finansowaniu,
    - b) ograniczaniu ryzyka – poprzez ustalenie limitów wewnętrznych, ograniczających podejmowanie ryzyka danego rodzaju, ustalenie w umowach kredytowych możliwości wypowiedzenia umowy w przypadku zajścia nadzwyczajnych okoliczności mających wpływ na spłatę kredytu,
    - c) ilościowy rozrzut ryzyka – limity dotyczące pojedynczych kredytów, limity dotyczące koncentracji kredytowej, limity dotyczące koncentracji depozytów,
    - d) jakościowy rozrzut ryzyka – limity zaangażowania w dany sektor, branżę, rodzaj produktu, itp.
  - 2) przenoszenie ryzyka – polegające na:
    - a) ustanawianiu prawnych zabezpieczeń kredytów, rozszerzanie odpowiedzialności za spłatę kredytu,
    - b) ubezpieczaniu ryzyka – poprzez przeniesienie części ryzyka na ubezpieczyciela,
    - c) rekompensowaniu ryzyka – poprzez skalkulowanie marży na ryzyko wliczanej w cenę produktu.
  - 3) podejmowanie ryzyka – polegające na:
    - a) gotowości ponoszenia ryzyka - poprzez tworzenie odpowiednich rezerw celowych,
    - b) kontroli wskaźników kapitałowych - w celu utrzymywania odpowiedniego poziomu funduszy własnych,
    - c) monitorowaniu wskaźników struktury finansowej – poprzez wyliczanie i kontrolę wskaźników jakości aktywów,
  - 4) unikanie ryzyka – polegające na rezygnacji z działalności, której ryzyka przekraczają przyjęte limity

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

2. W zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji zaangażowań zasady stosowania zabezpieczeń, ograniczania ryzyka, a także monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka są następujące:
- 1) metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego,
  - 2) zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:
    - a) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu oraz prawidłowym zabezpieczaniu ekspozycji kredytowej, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku,
    - b) bieżącym monitoringiem kredytowym,
    - c) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
    - d) windykację i nadzór nad trudnymi kredytami,
    - e) kontroli działalności kredytowej.
  - 3) zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:
    - a) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań,
    - b) monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
    - c) monitorowanie i raportowanie adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone,
    - d) przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych.
  - 4) w celu ograniczenia ryzyka kredytowego, Bank przyjmuje różne formy zabezpieczenia ekspozycji kredytowych. Główne rodzaje zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank to:
    - a) hipoteki na nieruchomościach komercyjnych i mieszkalnych,
    - b) zastawy rejestrowe na maszynach, urządzeniach i pojazdach mechanicznych,
    - c) przewłaszczenia maszyn, urządzeń, zapasów,
    - d) poręczenia osób trzecich,
    - e) gwarancje bankowe,
    - f) przelewy wierzytelności.
  - 5) przyjęte zabezpieczenie ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu udzielonego kredytu, pożyczki itp. wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby klient nie wywiązywał się w terminie z warunków umowy. W celu ograniczenia ryzyka Bank przyjmuje jedno lub kilka zabezpieczeń jednocześnie,
  - 6) proces zarządzania zabezpieczeniami wierzytelności kredytowych i ich monitorowania regulują wewnętrzne procedury Banku,
  - 7) rodzaj przyjmowanego przez Bank zabezpieczenia uzależniony jest od oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy, a także rozmiarów i okresu współpracy wnioskodawcy z Bankiem,
  - 8) do ustalenia wartości zabezpieczenia Bank przyjmuje zasady:
    - a) w przypadku zabezpieczenia wierzytelności poprzez ustanowienie hipoteki na nieruchomości wartość zabezpieczenia ustala się w oparciu o wycenę dokonaną przez rzeczoznawcę lub oszacowaną zgodnie z wewnętrznymi procedurami wartość nieruchomości,
    - b) w przypadku zabezpieczenia wierzytelności w formie przewłaszczenia na zabezpieczenie lub zastawu rejestrowego - do ustalenia wartości zabezpieczenia Bank przyjmuje kwotę możliwą do uzyskania w przypadku konieczności zaspokojenia się przez Bank z przedmiotu przewłaszczenia (zastawu),

- 
- c) w przypadku przyjęcia zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości, przewłaszczenia na zabezpieczenie lub zastawu rejestrowego, Bank żąda ubezpieczenia majątku przyjętego na zabezpieczenie oraz dokonania cesji praw z polis ubezpieczeniowych na Bank w całym okresie obowiązywania umowy,
  - d) jeżeli zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi poręczenie – Bank dokonuje oceny zdolności kredytowej poręczyciela według kryteriów obowiązujących przy udzielaniu kredytów,
  - e) przed przyjęciem zabezpieczenia Bank sprawdza tytuł własności osoby ustanawiającej zabezpieczenie rzeczowe, określa ewentualne obciążenia majątku proponowanego na zabezpieczenie oraz ustala, czy składający oświadczenie związane z zabezpieczeniem wierzytelności Banku działa w granicach przysługujących mu uprawnień, a także, czy dokumenty dotyczące zabezpieczeń nie budzą wątpliwości, co do swej prawdziwości i autentyczności,
- 9) przed udzieleniem kredytu na działalność gospodarczą dokonuje się inspekcji u wnioskodawcy oraz oceny proponowanych zabezpieczeń rzeczowych. Przedmiot i wartość prawnego zabezpieczenia wierzytelności podlega monitoringowi i ocenie w trakcie trwania umowy, na zasadach określonych w regulacjach obowiązujących w Banku,
  - 10) stwierdzenie w wyniku monitoringu zagrożenia terminowej spłaty kredytu z powodu złej sytuacji finansowej kredytobiorcy lub/i deprecjacji wartości przyjętego zabezpieczenia kredytu względem kwoty zadłużenia, stanowi przesłankę do ustanowienia dodatkowego prawnego zabezpieczenia kredytu, obniżenia kwoty kredytu lub wypowiedzenia umowy kredytu w części lub w całości,
  - 11) przegląd prawnych zabezpieczeń wykonywany jest przez Bank w następującym zakresie:
    - a) zmiany wartości zabezpieczenia w okresie od ostatniego przeglądu,
    - b) prawidłowości dokumentów związanych z ustanowionym zabezpieczeniem, w szczególności ich kompletności i ważności,
    - c) prawidłowości i ważności dokumentów ubezpieczeniowych dotyczących zabezpieczeń rzeczowych w postaci zastawu rejestrowego, przewłaszczenia oraz hipoteki (przegląd polis ubezpieczeniowych i sposobów ich opłacania, terminów ich ważności).
  - 12) w przypadku stwierdzenia nieadekwatności zabezpieczenia pracownik kredytowy negocjuje z kredytobiorcą wzmocnienie zabezpieczenia lub podejmuje działania w celu wypowiedzenia dalszego kredytowania, jeżeli sytuacja ekonomiczno - finansowa kredytobiorcy oceniana jest jako niezadowalająca.

#### **4. RYZYKO PŁYNNOŚCI**

- 1. Ryzyko płynności w Banku to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.
- 2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie płynności Banku oraz zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i stałego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. W celu

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

---

zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów i pasywów Bank dąży do utrzymywania stabilnej bazy depozytowej adekwatnej do realizowanej akcji kredytowej.

3. Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje wszystkie etapy procesu (identyfikację, ocenę, pomiar, monitorowanie, limitowanie, raportowanie, kontrolę), który regulują wewnętrzne procedury w Banku. Zarządzanie ryzykiem płynności objęte jest również systemem mechanizmów kontrolnych.
4. Pomiar ryzyka płynności przeprowadzany jest za pomocą luki (według terminów kontraktowych i urealnionych), wskaźników: płynności, zabezpieczenia płynności, stabilności bazy depozytowej, finansowania aktywów oraz koncentracji, zrywalności i odnawialności depozytów.
5. Poziom ryzyka płynności ograniczony jest poprzez system limitów. Zapobieganiu wystąpienia ryzyka służą także kontrola i monitoring płynności, polegające na stałej obserwacji pozycji płynności Banku. Podstawowym mechanizmem umożliwiającym bieżącą ocenę pozycji płynności jest codzienna informacja. Zespół Sprawozdawczości, Analiz i Zarządzania Ryzykami codziennie przeprowadza analizę finansową ryzyka płynności, w której między innymi wyznacza nadzorcze miary płynności, wynikające z Uchwały nr 386/2008 KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, a w okresach miesięcznych ocenia wykonanie wszystkich przyjętych limitów wewnętrznych.
6. Bank wraz z miesięczną analizą ryzyka płynności przeprowadza testy warunków skrajnych, które badają wpływ wzrostu rzeczywistych wypływów netto na horyzont przeżycia i finansowy wpływ zwiększonego zapotrzebowania na środki płynne w trzech scenariuszach. Testy finansowe zawierają testy wrażliwości i testy odwrócone.
7. Bank posiada ustalone procedury postępowania awaryjnego na wypadek znacznego pogorszenia stanu płynności finansowej.
8. Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne. Informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem opinii Komitetu Zarządzania Ryzykami.

Zgodnie z Uchwałą 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego Bank dokonywał w 2020 r. kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień roboczy. Nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie. Zarówno płynność krótkoterminowa, jak i długoterminowa były niezagrożone. Wartość miar płynności na dzień 31.12.2020 r. przedstawia Tabela 12.

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

**Tabela 12 Miary płynności finansowej na dzień 31.12.2020 r.**

<b>Aktywa</b>		<b>w tys. zł</b>	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	133 610,90	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	0,29	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	85,66	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	127 424,08	
A5	Aktywa niepłynne	5 993,69	
<b>Pasywa</b>		<b>w tys. zł</b>	
B1	Fundusze własne pomniejszone z tyt. ryzyka walutowego	22 847,79	
B2	Środki obce stabilne	173 923,25	
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	882,32	
B4	Pozostałe zobowiązania	1 453,10	
B5	Środki obce niestabilne	78 927,20	
<b>Miary płynności</b>		<b>Wartość minimalna</b>	<b>Wartość</b>
M1	Luka płynności krótkoterminowej $((A1 + A2) - B5)$	0,00	54 683,98
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej $((A1 + A2) / B5)$	1,00	1,69
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	1,00	3,81
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi $((B1 + B2) / (A5 + A4))$	1,00	1,47

Zgodnie z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych Bank każdego dnia roboczego dokonuje oszacowania wskaźnika pokrycia płynności krótkoterminowej. Poziom wskaźnika LCR kształtował się na bezpiecznym poziomie. Wskaźnik LCR na 31.12.2020 r. wynosił 3,33, przy wymaganym 1,00.

Głównym źródłem finansowania aktywów są przyjmowane depozyty sektora niefinansowego i budżetowego. Dane o źródłach pozyskania depozytów z podziałem na branżowe segmenty rynku przedstawia tabela 13:

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

**Tabela 13 Źródła pozyskania depozytów z podziałem na branżowe segmenty rynku (w zł)**

Podział branżowy (województwo lubelskie)	Stan na 31.12.2020 r.:	W tym odsetki:	Wskaźnik struktury
			w %:
<b>Sektor finansowy</b>	915 899,14	0,00	0,37%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	843 173,93	3,29	0,34%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	32 894 088,96	211,70	13,38%
Rolnicy indywidualni	46 983 002,08	15 971,54	19,11%
Przedsiębiorcy indywidualni	12 233 928,41	413,16	4,97%
Osoby prywatne	120 082 704,51	178 367,08	48,83%
Inst. niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 125 890,68	61,66	2,08%
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>218 162 788,57</b>	<b>195 028,43</b>	<b>88,72%</b>
Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	26 833 439,85	15 233,24	10,91%
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>26 833 439,85</b>	<b>15 233,24</b>	<b>10,91%</b>
<b>SUMA OGÓŁEM</b>	<b>245 912 127,56</b>	<b>210 261,67</b>	<b>100,00%</b>

Depozyty stabilne (osad) na 31.12.2020 r. wynosiły 121 462 tys. zł, tj. 50% depozytów ogółem, przy czym Bank nie uznaje za depozyty stabilne depozytów dużych, depozytów osób wewnętrznych, sektora finansowego i budżetowego.

Szczegółowo zasady ograniczania ryzyka płynności, stosowane limity, metody monitorowania efektywności zarządzania określa *Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności* oraz *Polityka zarządzania ryzykiem płynności*.

## **5. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ KSIĘGI BANKOWEJ**

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku.
2. Pomiaru ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej i kontroli wykorzystania limitów dokonuje Zespół Sprawozdawczości Analiz i Zarządzania Ryzykami z miesięczną częstotliwością. Wyniki analiz wraz z wnioskami przekazywane są w formie informacji na Komitet Zarządzania Ryzykami a następnie przedstawiane Zarządowi Banku i kwartalnie Radzie Nadzorczej.
3. Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określeniem podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać

zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.

4. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB)– obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, w związku z:
  - a) ryzykiem luki (niedopasowania) – wynikającym ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów, obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności (ryzyko równoległe) lub zróżnicowane w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
  - b) ryzykiem bazowym – wynikającym z wpływu względnych zmian stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania.
  - c) ryzykiem opcji – wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy instytucja lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, a konkretnie ryzyko wynikające z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne), oraz ryzyko wynikające z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta).
5. Bank w zarządzaniu stopami procentowymi kieruje się następującymi zasadami:
  - a) do pomiaru ryzyka stopy procentowej wykorzystuje metodę luki oraz metodę symulacji dochodu,
  - b) badaniu podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
  - c) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, ryzykiem krzywej dochodowości oraz kontroli ryzyka opcji,
  - d) Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez system limitów, zaakceptowanych przez Zarząd Banku i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów Banku.
6. Bank buduje założenia testów warunków skrajnych na podstawie „Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach” i „Wytocznych EBA/GL/2018/02 w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego”.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla miary bazującej na dochodach, uwzględniające zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka niedopasowania i bazowego, odwrotny test warunków skrajnych.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla miary wartości ekonomicznej uwzględniające:

  - standardowy test warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym,

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

- równoległy wzrost szoku,
- równoległy spadek szoku,
- gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),
- bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
- wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych,
- spadek szoku dla stóp krótkoterminowych.

Szczegółowo zasady ograniczania ryzyka stopy procentowej, stosowane limity, metody monitorowania efektywności zarządzania ryzykiem stopy procentowej określa *Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie*.

**Tabela 14 Wyniki standardowego testu warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i testów EBA na dzień 31.12.2020 r.**

Scenariusz TWS	Zmiana wartości ekonomicznej	% Funduszy Własnych
1. Równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o +200 punktów bazowych	-1 795 462,36	7,9%
2. Równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o -200 punktów bazowych	128 330,22	0,6%
3. EBA (I) równoległy wzrost szoku	-2 189 087,97	9,6%
4. EBA (II) równoległy spadek szoku	128 330,22	0,6%
5. EBA (III) gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	-998 148,23	4,4%
6. EBA (IV) bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	357 390,06	1,6%
7. EBA (V) wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych	-6 717,72	0,0%
8. EBA (VI) spadek szoku dla stóp krótkoterminowych	128 330,22	0,6%

## 6. RYZYKO WALUTOWE

1. Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku polega na kształtowaniu przez Bank odpowiedniej struktury aktywów i pasywów walutowych, ograniczaniu ryzyka kursowego, a także na kontroli indywidualnej pozycji walutowej oraz całkowitej pozycji walutowej. W związku z powyższym zarządzanie tym ryzykiem polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze walutowej oraz na warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych.
2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany i jednoczesnym utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku.
3. Według stanu na dzień 31.12.2020 r. łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wyniósł zero, gdyż całkowita pozycja walutowa w Banku nie przewyższała 2% funduszy własnych Banku.

## 7. RYZYKO OPERACYJNE

1. Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest:
  - 1) ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.
  - 2) w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko modeli celem jest dążenie do stosowania prostych metod o uznanym charakterze, monitoring strat w ramach rejestrów ryzyka operacyjnego, walidacja i administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.
2. Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy. Uwzględnia także czynniki wewnętrzne takie jak, struktura organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi klientów, jakość kadr i czynniki zewnętrzne, tj. otoczenie w którym Bank działa.
3. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrażany jest w celu:
  - a) minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
  - b) usprawniania działań prowadzonych przez Bank, w tym podniesienia świadomości i odpowiedzialności organów zarządzających i pracowników o znaczeniu ryzyka operacyjnego,
  - c) zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastrofalnym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.
4. System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: akty normatywne opisujące ten system, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka, system kontroli wewnętrznej.
5. System raportowania:
  - a) wszystkie jednostki i komórki organizacyjne zobowiązane są za pośrednictwem swoich przełożonych raportować do Zespołu sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami – w okresach ustalonych przez Zarząd, jednak nie rzadziej niż miesięcznych – o incydentach ryzyka operacyjnego.
  - b) proces raportowania incydentów obejmuje następujące elementy:
    - rejestrację zdarzenia, w tym szczegółowy opis zdarzenia, miejsce, czas, podjęte działania naprawcze;
    - analizę zdarzenia przez właściwą funkcjonalnie jednostkę/komórkę organizacyjną;
    - aktualizację danych o incydencie;
    - przedstawienie rekomendacji obniżających prawdopodobieństwo powtórzenia się incydu;
  - c) raporty o incydentach rejestrowane są w Centralnym Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego prowadzonym przez Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami.
  - d) Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami dokonuje identyfikacji, pomiaru i analizy ryzyka operacyjnego raportując do Komitetu Zarządzania Ryzykami, który z kolei raportuje w sprawie ryzyka operacyjnego do Zarządu w okresach co najmniej kwartalnych.
  - e) Zarząd raportuje w sprawie ryzyka operacyjnego do Rady Nadzorczej – w okresach półrocznych.

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

6. W zakresie ryzyka operacyjnego komórki organizacyjne Banku zobowiązane są do podejmowania działań ograniczających to ryzyko. Zabezpieczenia zagrożonych obszarów operacyjnych dokonuje się poprzez:
- plany awaryjne – służące przeciwdziałaniu i minimalizowaniu negatywnych skutków nieoczekiwanych zdarzeń, w tym ataków wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą szkodzić funkcjonowaniu Banku,
  - ochronę ubezpieczeniową - ubezpieczenia mienia od zdarzeń losowych, na wypadek awarii sprzętu elektronicznego, komputerowego i sieci komputerowych, strat w wyniku fałszerstwa lub oszustwa, odpowiedzialności cywilnej,
  - powierzenie wykonywania poszczególnych zadań firmom zewnętrznym specjalizującym się w określonej dziedzinie (outsourcing),
  - inne zabezpieczenia (prawne, organizacyjne, techniczne), w tym procedury w zakresie zatrudniania, procedury nadawania uprawnień dostępu do systemów informatycznych,
  - system kompetencji dotyczących głównie działalności handlowej,
  - system kontroli wewnętrznej.
7. Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z Rozporządzeniem UE.
8. Do wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego stosowana jest Metoda wskaźnika bazowego (Basic Indicator Approach – BIA), liczona jako 15% ze średniej z uzyskanych w poprzednich trzech latach wyników, wyliczanych jako suma pozycji rachunku zysków i strat wymienionych w Rozporządzeniu UE.
9. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wg stanu na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 1 257 tys. zł.
10. Limitowanie ryzyka operacyjnego odbywa się przez określenie apetytu/tolerancji na straty brutto ujęte w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego, w poszczególnych rodzajach zdarzeń operacyjnych, jako procentu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Apetyt na ryzyko w 2020 roku wynosił maksymalnie 35% wymogu.

**Tabela 15 Informacja o sumach strat brutto odnotowanych w 2020 roku**

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia wg Rekomendacji M	Straty brutto (w tys. zł)	% wymogu
Oszustwa wewnętrzne	-		0,0%
Oszustwa zewnętrzne	-		0,0%
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	79,1	6,3%
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	-	0,0	0,0%
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	6,9	0,6%
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	1,3	0,1%
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2,5	0,2%
<b>razem:</b>		<b>89,8</b>	<b>7,2%</b>

Straty brutto uwzględniają pierwotny rzeczywisty i szacunkowy koszt zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego przed zastosowaniem technik ograniczania ryzyka operacyjnego.

Szczegółowe zasady monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego, efektywności jego zarządzania, zasady ograniczania i kontroli określa *Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie* i *Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie*.

## 8. RYZYKO BRAKU ZGODNOŚCI

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności wyznacza *Polityka zgodności we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie* i *Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie*.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem pokrewnym w stosunku do ryzyka operacyjnego. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia efektywny proces oceny i kontroli ryzyka. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest z uwzględnieniem struktury i zadań wynikających z *Regulaminu organizacyjnego* Banku. W Banku funkcjonuje Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

## III. ZAKRES STOSOWANIA

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy ryzyka, adekwatności kapitałowej, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnianiu zgodnie z Rozporządzeniem UE. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

## IV. FUNDUSZE WŁASNE

### 1. PODSTAWOWE INFORMACJE

1. Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją jego rozwoju.
2. Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.
3. Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31.12.2020 roku, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia UE i Prawa Bankowego.  
Fundusze własne Banku obejmują:
  - a) kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I)
  - b) kapitał Tier II.
4. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia UE oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 1423/2013 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem UE.
5. Kapitał Tier I Banku obejmuje:
  - a) kapitał podstawowy Tier I - składa się z następujących pozycji:

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

- fundusz udziałowy – obejmuje udziały wpłacone pomniejszone o udziały wypłacone;
  - fundusz zasobowy – tworzony z wpłat wpisowego przez członków i z podziału nadwyżki bilansowej oraz zasilany z funduszu aktualizacji i wyceny środków trwałych w części dotyczącej likwidowanych środków. Wykorzystanie funduszu może nastąpić na pokrycie strat bilansowych Banku;
  - za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy w trybie przewidzianym w art. 26 Rozporządzenia CRR
  - fundusz rezerwowy – tworzony z części nadwyżki bilansowej na pokrycie strat bilansowych;
  - fundusz ogólnego ryzyka – tworzony z części nadwyżki bilansowej, na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
  - skumulowane inne całkowite dochody – fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego, niezrealizowane zyski i straty z aktywów dostępnych do sprzedaży;
- b) Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I- korekty regulacyjne:
- wartości niematerialne i prawne w wartości bilansowej – wartość netto wartości niematerialnych i prawnych pomniejszająca fundusze;
  - ostrożna wycena papierów wartościowych (AVA)
- c) kapitał dodatkowy Tier I (AT1) - Bank nie posiada instrumentów zaliczanych do kapitałów dodatkowych Tier I;
6. Kapitał Tier II –Bank nie posiada instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału Tier II;

**2. POZIOM POSZCZEGÓLNYCH POZYCJI FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU**

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2020 r. składały się z kapitału podstawowego Tier I i wynosiły 22 848 tys. zł. W Tabeli 16 przedstawiono uzgodnienie pozycji kapitału Tier I i Tier II obliczonych zgodnie z Rozporządzeniem UE. Dla zachowania przejrzystości i czytelności danych zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych.

**Tabela 16 Fundusze własne Banku**

Wyszczególnienie	KWOTA
	(w tys. zł)
<b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b>	<b>22 848</b>
- fundusz udziałowy	555
- fundusz zasobowy	20 610
- zweryfikowany wynik za 01-08.2020 za zgodą KNF	596
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	56
- skumulowane inne całkowite dochody	1 196
<b>Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>-165</b>
- wartości niematerialne i prawne	-99
- ostrożna wycena (AVA)	-66
<b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b>	<b>0</b>

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA  
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.

KAPITAŁ TIER I	22 848
KAPITAŁ TIER II	0
<b>FUNDUSZE WŁASNE (UZNANY KAPITAŁ)</b>	<b>22 848</b>

## V. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

### 1. METODY WYLICZANIA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH W BANKU

Zestawienie stosowanych w Banku metod wyliczania poszczególnych składników całkowitego wymogu kapitałowego przedstawia tabela 17:

Tabela 17 Metoda wyliczania wymogów kapitałowych w Banku

Lp.	Wymogi kapitałowe	Metoda / zasada wyznaczania (zgodnie z Rozporządzeniem UE)
1.	wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	<u>metoda standardowa</u>  łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji (aktywa oraz ekwiwalenty bilansowe udzielonych zobowiązań pozabilansowych zaliczane do poszczególnych klas ekspozycji) ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%
2.	wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe	wyliczany jako 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0 jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych <i>Na 31.12.2020 r. Bank nie wyznaczał wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.</i>
3.	wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów dużych ekspozycji kapitałowych	oblicza się jako większą z liczb określonych jako: - suma kwot, o jakie poszczególne duże ekspozycje kapitałowe przekraczają 15% funduszy własnych Banku; - kwota, o jaką suma dużych ekspozycji kapitałowych przekracza 60% funduszy własnych Banku.  <i>Na 31.12.2020 r. Bank nie wyznaczał wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej.</i>
4.	wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	<u>metoda wskaźnika bazowego (BIA)</u> , stanowi 15% wskaźnika, który jest średnią za okres trzech lat wyników wyliczanych jako sumę pozycji rachunku zysków i strat wymienionych w Rozporządzeniu UE
5.	<b>Minimalne wymogi kapitałowe</b>	<b>suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, wymienionych powyżej</b>

## 2. KWOTY EKSPOZYCJI NETTO I KWOTY WYMOGU KAPITAŁOWEGO WEDŁUG STANU NA 31.12.2020 R.

Tabela 18 Kwoty ekspozycji netto i kwoty wymogu kapitałowego wg wag ryzyka

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota ekspozycji netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw (w tys. zł)	Kwota wymogu kapitałowego z uwzględnieniem współczynnika wsparcia dla MŚP (w tys. zł)
1.	Ekspozycje o wadze ryzyka 0%	129 897	0
2.	Ekspozycje o wadze ryzyka 20%	14 228	228
3.	Ekspozycje o wadze ryzyka 50%	41	2
4.	Ekspozycje o wadze ryzyka 75%	29 539	1 749
5.	Ekspozycje o wadze ryzyka 100%	106 671	6 407
6.	Ekspozycje o wadze ryzyka 150%	524	63
7.	Ekspozycje o wadze ryzyka 250%	356	71
	<b>RAZEM</b>	<b>281 256</b>	<b>8 520</b>

Tabela 19 Kwoty ekspozycji netto i kwoty wymogu kapitałowego wg rodzaju ekspozycji

Lp.	Kategorie ekspozycji zgodnie z Rozporządzeniem UE	Kwota ekspozycji netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw w tys. zł	Kwota wymogu kapitałowego z uwzględnieniem współczynnika wsparcia dla MŚP w tys. zł
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	122 827	0
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 015	96
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2	0
4.	ekspozycje wobec instytucji	8 252	133
5.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	36 406	2 042
6.	ekspozycje detaliczne	29 539	1 749
7.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	532	63
8.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	63 775	3 828
9.	ekspozycje kapitałowe	1 619	130
10.	inne pozycje	12 289	479
	<b>RAZEM</b>	<b>281 256</b>	<b>8 520</b>

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

**3. EKSPOZYCJE KREDYTOWE WEDŁUG WYCENY BILANSOWEJ W ROKU 2020**

Ekspozycje na ryzyko kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2020 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego wynosiły 281 256 tys. zł.

**Tabela 20 Ekspozycje kredytowe wg wyceny bilansowej**

Lp.	Kategorie ekspozycji zgodnie z Rozporządzeniem UE	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw na 31.12.2020 r. (w tys. zł)	Średnia kwota ekspozycji po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw /** (w tys. zł)
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	122 827	86 975
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 015	7 099
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2	21
4.	ekspozycje wobec instytucji	8 252	25 924
5.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	36 406	34 972
6.	ekspozycje detaliczne	29 539	29 312
7.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	532	645
8.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	63 775	70 608
9.	ekspozycje kapitałowe	1 619	1 583
10.	inne pozycje	12 289	9 854
	<b>RAZEM</b>	<b>281 256</b>	<b>266 993</b>

\*\* średnia arytmetyczna liczona na stanach kwartalnych w roku 2020

#### 4. POZIOM MINIMALNYCH WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA POSZCZEGÓLNE RODZAJE RYZYKA NA 31.12.2020 R.

Tabela 21 Poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka na 31.12.2020 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
1.	Ryzyko kredytowe	8 520
2.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	Przekroczenie limitów dużych ekspozycji kapitałowych	0
4.	Ryzyko operacyjne	1 257
<b>RAZEM</b>		<b>9 777</b>

Minimalne wymogi kapitałowe na 31.12.2020 rok wynosiły 9 777 tys. zł. Współczynnik kapitału podstawowego Tier I wynosił 18,70%, kapitału Tier I 18,70% a łączny współczynnik kapitałowy 18,70%.

#### 5. OPIS METODY STOSOWANEJ DO OCENY KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO

1. Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym.
2. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego w Banku, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank przyjmuje minimalne wymogi kapitałowe wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem UE i wyznacza dodatkowe wymogi dla innych istotnych ryzyk zidentyfikowanych w działalności.
3. Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w działalności.

Tabela 22 Zestawienie wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych istotnych ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku na 31.12.2020 r.

Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy (w tys. zł)
Ryzyko kredytowe	8 520
Ryzyko rynkowe (walutowe)	0
Ryzyko operacyjne	1 257
Pozostałe wymogi	0
<b>Minimalne wymogi kapitałowe</b>	<b>9 777</b>
<b>Ryzyko koncentracji, z tego:</b>	<b>0</b>
koncentracji dużych ekspozycji	0
koncentracji w sektor gospodarki	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0
koncentracji w jednorodny instrument finansowy	0
koncentracji geograficznej	-

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

<b>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</b>	<b>1</b>
<b>Ryzyko płynności i finansowania</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko wyniku finansowego</b>	<b>0</b>
<b>Ryzyko kapitałowe, z tego:</b>	<b>0</b>
ryzyko koncentracji funduszu udziałowego	0
ryzyko koncentracji dużych udziałów	0
<b>Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej</b>	<b>0</b>
<b>Pozostałe ryzyka, z tego:</b>	<b>226</b>
ryzyko cyklu gospodarczego	0
ryzyko strategiczne	226
ryzyko utraty reputacji	0
ryzyko transferowe	0
ryzyko rezydualne	0
ryzyko modeli	0
<b>Łączna wartość oszacowanych dodatkowych wymogów kapitałowych</b>	<b>227</b>
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>10 004</b>
<b>Fundusze własne podstawowe Tier I</b>	<b>22 848</b>
<b>Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych podstawowych Tier I nad kapitał wewnętrzny</b>	<b>12 844</b>
<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]</b>	<b>18,70%</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]</b>	<b>18,27%</b>
<b>Fundusze własne Tier I</b>	<b>22 848</b>
<b>Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych Tier I nad kapitał wewnętrzny</b>	<b>12 844</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier I [%]</b>	<b>18,70%</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik kapitału Tier I [%]</b>	<b>18,27%</b>
<b>Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych nad kapitał wewnętrzny</b>	<b>12 844</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (współ. wypłacalności) [%]</b>	<b>18,70%</b>
<b>Wewnętrzny współczynnik kapitałowy (wypłacalności) [%]</b>	<b>18,27%</b>

## **VI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KONTRAHENTA**

Nie dotyczy.

## **VII. BUFORY KAPITAŁOWE**

Zgodnie z art. 440 Rozporządzenia UE Bank utrzymywał w 2020 roku bufor zabezpieczający w wysokości 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. Bufor zabezpieczający na dzień 31.12.2020 roku wyniósł 3 055 tys. zł.

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020 roku uchylającego rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego Bank nie utrzymywał w 2020 roku bufora ryzyka systemowego. Bufor ryzyka systemowego na dzień 31.12.2020 roku wyniósł 0 tys. zł.

Wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP.

Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. Wynika to z art. 83 oraz art. 96 *Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.*

Nadwyżka funduszy własnych Banku nad kapitał regulacyjny, wewnętrzny i bufory kapitałowe wynosiła 9 789 tys. zł

## VIII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO

Nie dotyczy.

## IX. KORZYSTANIE Z ECAI. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ.

### 1. KORZYSTANIE Z ECAI

Nie dotyczy. Bank nie korzysta z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).

### 2. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń majątkowych mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawienia dla potrzeb finansowania).

W tabeli nr 23 przedstawiono informację o obciążeniach aktywów zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2015/79 z dnia 18 grudnia 2014, z pominięciem pozycji nie występujących w Banku. Wszystkie aktywa Banku są aktywami wolnymi od obciążeń.

Tabela 23 Aktywa obciążone i nieobciążone w Banku (w zł)

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
		010	040	060	090
010	Aktywa instytucji sprawozdającej	0		272 424 872	
020	Kredyty na żądanie	0		384 958	
030	Instrumenty udziałowe	0		1 619 081	0
040	Dłużne papiery wartościowe	0		122 582 186	122 582 186
100	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0		135 290 898	
110	w tym: kredyty hipoteczne	0		104 471 173	
120	Inne aktywa	0		12 547 749	

## X. DŹWIGNIA FINANSOWA

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier1 jak i kapitału Tier 1 według definicji przejściowej. Wskaźnik dźwigni kalkulowany wg. zasad stosowanych na 31.12.2020 r. przedstawiono w tabeli 24.

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA  
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

**Tabela 24 Wartość wskaźnika dźwigni finansowej w 2019 i 2020 roku.**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2020</b>
Wskaźnik dźwigni	<b>7,45</b>	<b>8,29</b>

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem UE, Bank ujawnia dane wg. poniższych tabel:

Tabele 25 – 29 stanowią formularz do celów ujawniania informacji dot. wskaźnika dźwigni finansowej

Tabela 25

<b>Dzień odniesienia:</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Nazwa podmiotu</b>	<b>Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie</b>
<b>Poziom stosowania</b>	<b>Indywidualny</b>

Tabela 26 Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2020 (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
<b>1</b>	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	272 424 872
<b>6</b>	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	3 193 881
<b>7</b>	Inne korekty	-98 873
<b>8</b>	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	275 519 406

Tabela 27 Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni wg stanu na 31.12.2019 r. (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
<b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)</b>		
<b>1</b>	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	272 424 872
<b>2</b>	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier 1)	- 98 873
<b>3</b>	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	272 325 999

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			
Inne ekspozycje pozabilansowe			
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	8 930 910	
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 5 737 029	
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	3 193 881	
<b>Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)</b>			
<b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>			
20	Kapitał Tier I	22 847 787	"w pełni wdrożone" "przejściowe"
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	275 519 407	275 519 407
<b>Wskaźnik dźwigni</b>			
22	Wskaźnik dźwigni	8,29	8,29
<b>Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych</b>			
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	wg w pełni wdrożonej definicji kapitału Tier I	wg. przejściowej definicji kapitału Tier I
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-	-

Tabela 28 Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	272 325 526
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	272 325 526
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	122 826 708
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	6 017 164
EU-7	Instytucje	8 251 772
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	62 129 219
EU-9	Ekspozycje detaliczne	28 767 389
EU-10	Przedsiębiorstwa	29 893 207
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	531 583
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	13 908 484

Tabela 29 Informacje jakościowe

Lp.	Wyszczególnienie	Opis
1.	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej Bank monitoruje wskaźnik dźwigni finansowej. Poziom wskaźnika dźwigni jest wyznaczany miesięcznie i raportowany w ramach raportów dotyczących adekwatności kapitałowej. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte decyzje o ograniczeniu poziomu dźwigni finansowej.
2.	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Ujawniony wskaźnik na koniec 2020 roku był wyższy w porównaniu do stanu na 31.12.2019 r. Wynikało to z większej dynamiki wzrostu funduszy własnych, niż ekspozycji całkowitej.

## XI. EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM. POSIADANE INSTRUMENTY FINANSOWE

Tabela 30 Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne)  
według stanu na 31.12.2020 r.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje Banku Współpracującego BPS S.A.	-	1 000 tys. zł
2.	Akcje Polskiego Banku Apeksowego S.A.	-	804 tys. zł

Tabela 31 Zestawienie instrumentów finansowych według stanu na 31.12.2020 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w tys. zł	Wartość rynkowa w tys. zł (*)	Wartość godziwa w tys. zł
1.	Obligacje skarbowe	45 180	45 180	-
2.	Obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa	20 453	20 453	-
3.	Bony pieniężne NBP	56 949	-	56 949
4.	Akcje Banku Współpracującego BPS S.A.	1 000	-	1 000
5.	Akcje Polskiego Banku Apeksowego S.A.	804	-	804
6.	Wspólne przedsięwzięcie z Bankowym Centrum Windykacji	238	-	-
<b>RAZEM</b>		<b>75 752</b>	<b>35 169</b>	<b>40 346</b>

\* - wyłącznie dla papierów notowanych na giełdzie

Tabela 32 Rodzaje, charakter i kwoty ekspozycji w aktywach finansowych

Rodzaj i charakter ekspozycji	Kwota ekspozycji (tys. zł)
Papiery notowane na giełdzie (na rynku regulowanym) – obligacje skarbowe – <i>aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	45 180
Papiery notowane na giełdzie (na rynku regulowanym) – obligacje BGK z gwarancją Skarbu Państwa – <i>aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	20 453
Papiery wartościowe Banku Centralnego – bony pieniężne NBP – <i>aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	56 949
Odpowiednio zdywersyfikowane portfele papierów wartościowych niedopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych – akcje Banku BPS SA i akcje Polskiego Banku Apeksowego S.A. – <i>papiery wart. z ograniczoną zbywalnością</i>	1 619 (w tym wartość 1 804 i rezerwa 185)
Inne ekspozycje (Wspólne przedsięwzięcie z Bankowym Centrum Windykacji w sprawie odzyskiwania należności)	238

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

**Tabela 33 Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, oraz inne pozycje zaliczone do funduszy własnych (tys. zł)**

Rodzaj ekspozycji	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan na koniec roku obrotowego	Kwota zaliczana do funduszy własnych
1. Odpisy aktualizujące na instrumentach finansowych - obligacje	818	1 229	0	860	1 187	1 187
2. Odpisy aktualizujące na wspólnym przedsięwzięciu w odzysk. należn. z BCW	25	10	0	0	35	35
3. Odpisy aktualizujące wartość nieruchomości	206	0	0	0	206	206
4. Odroczone podatek/aktywa odroczone (papiery wartościowe)	-160	195	0	123	-232	-232
5. Odpisy aktualizujące pozostałe aktywa	11	0	0	0	11	0

**XII. INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI W ZAKRESIE WYNAGRADZANIA**

Zasady i warunki wynagradzania w Banku określa *Regulamin wynagradzania pracowników Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie*.

Na wynagrodzenie pracownika, w zależności od kategorii zaszeregowania, zajmowanego stanowiska i wykonywanych obowiązków, składa się:

- 1) wynagrodzenie zasadnicze
- 2) dodatek funkcyjny

Ponadto Regulamin wynagradzania dopuszcza wypłatę jednorazowego dodatku motywacyjnego lub bonusu.

Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń dla pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku określa *Polityka wynagrodzeń Wschodniego Banku Spółdzielczego* wprowadzona Uchwałą nr 41/5/2017 Zarządu z dnia 21.07.2017 r, zatwierdzona Uchwałą nr 6/5/2017 Rady Nadzorczej z dnia 28.07.2017 r. Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania jest:

- 1) Określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r.
- 2) Wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
- 3) Wspieranie realizacji strategii działania oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w Banku zalicza się:

1. Członków Rady Nadzorczej

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA  
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2020 R.**

2. Członków Zarządu
3. Głównego Księgowego
4. Dyrektorów Oddziałów
5. Kierowników Filii/ Zespołów.


Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Wynagrodzenia pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie w 2020 roku wyniosły 1 729 271 zł. W 2020 roku nie wypłacono składników wynagrodzeń uzależnionych od wyników Banku.

### **XIII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU**

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e Rozporządzenia UE.

#### **OŚWIADCZENIE**

Zarząd Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej Informacji są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Lp.	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
1.	Jerzy Dobosz	Prezes Zarządu	
2.*	Agnieszka Kiryczuk	Z-ca Prezesa Zarządu ds. Finansowo-Księgowych	
3.	Jarosław Pawelec	Z-ca Prezesa Zarządu ds. Handlowych	

\* brak podpisu ze względu na długotrwałą nieobecność

***Powyższa informacja została przyjęta  
przez Zarząd oraz zatwierdzona  
przez Radę Nadzorczą  
Wschodniego Banku Spółdzielczego  
w Chełmie.***