

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r**

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W CHEŁMIE
PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU
WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 ROK**

CHEŁM 2024 ROK

Spis treści

I. WPROWADZENIE.....	3
II. INFORMACJE OGÓLNE.....	3
III. Tabela EU KM1-Najważniejsze wskaźniki.....	4
IV. Tabela EU OV1-Przegląd łącznych ekspozycji na ryzyko.....	7
V. Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji.....	8
VI. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania.....	14
VII. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP.....	15
VIII. Tabela EU CC1 –Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	15
IX. Tabela EU CC2 –Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	23
X. Tabela EU LIQA- Zarządzanie ryzykiem płynności zgodnie z art.451a ust. 4 CRR.....	25
XI. Tabela EU CRA- Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	26
XII. Tabela EU ORA- Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego.....	31
XIII. Tabela EU MRA- Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....	33
XIV. Tabela EU IRRBBA - Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego.....	35
XV. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.....	39
XVI. Tabela EU REM1 – wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (w tys. zł).....	42
XVII. Tabela EU REM2 – płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w tys. zł).....	43
XVIII. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	43
XIX. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	43
XX. Tabela EU LR1- Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni.....	44
XXI. Tabela EU LR2- Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni wg stanu na 31.12.2023 r. (w zł)....	44
XXII. Ujawnienia informacji w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r.....	46
XXIII. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF 53	
XXIV. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	54
XXV. Ujawnienia informacji zgodnie z Rekomendacją Z KNF.....	58
XXVI. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU.....	59

I. 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 póź.zm.) 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 31.12.2023 r.
- b. Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie za 2023 rok.

II. INFORMACJE OGÓLNE

1. Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie z siedzibą w Chełmie ul. Lubelska 11, 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 31.12.2023 roku.
2. Do dnia 29.12.2018 roku Bank funkcjonował w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości S. A. W dniu 14.12.2018 roku i 06.11.2020 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. W dniu 14.12.2018 r. i 06.11.2020 r. Bank podpisał porozumienie ramowe na świadczenie usług i czynności z BPS S. A., zapewniające ciągłość działania Banku WBS i współpracę z Bankiem BPS S.A. W dniu 29.12.2020 r. Zebranie Przedstawicieli Banku WBS przyjęło Uchwałę o prowadzeniu przez Bank samodzielnej działalności, w ramach statusu prawnego określonego w art. 1 ust. 2 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

W dniu 01.10.2021 roku Bank WBS, jako Bank przejmujący, połączył się z Bankiem Spółdzielczym w Wisznicach.
4. Bank prowadzi działalność na terytorium województwa lubelskiego. Bank działa również na terenie powiatów: łosickiego, siedleckiego, siemiatyckiego, piaseczyńskiego, pruszkowskiego oraz Siedlec – miasta na prawach powiatu.
5. Na dzień 31.12.2023 roku Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie, prowadził działalność

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r**

w ramach struktury organizacyjnej poprzez:

- 1) Centralę Banku w Chełmie - ul. Lubelska 11, 22-100 Chełm,
 - 2) Oddział w Chełmie - ul. Lubelska 11, 22-100 Chełm,
 - 3) Oddział w Chełmie - ul. I Pułku Szwoleżerów 9, 22-100 Chełm,
 - 4) Oddział w Hrubieszowie - ul. Górna 31, 22-500 Hrubieszów
 - 5) Oddział w Lublinie - ul. Gabriela Narutowicza 6, 20-004 Lublin
 - 6) Oddział w Siedliszczu - ul. Szpitalna 21, 22-130 Siedliszcze,
 - 7) Oddział w Wierzbicy - ul. Chełmska 5, 22-150 Wierzbica,
 - 8) Filię w Dubience - Starosiele 3, 22-145 Dubienka,
 - 9) Filię w Kamieniu - ul. Diamentowa 3, 22-113 Kamień,
 - 10) Filię w Pokrówce - ul. Mostowa 2, 22-100 Chełm,
 - 11) Filię w Stawie, - Staw, 22-151 Staw,
 - 12) POK przy WORD- ul. Bielawin 2a, 22-100 Chełm,
 - 13) Oddział Regionalny w Wisznicach - Rynek 13, 21-580 Wisznice,
 - 14) Oddział w Podedwórze - Podedwórze 45, 21-222 Podedwórze,
 - 15) Oddział w Sosnówce - Sosnówka 51, 21-518 Sosnówka,
 - 16) Oddział w Jabłoni - ul. 3 Maja 6, 21-205 Jabłoń,
 - 17) Oddział w Lublinie - ul. Bursztynowa 17/4, 20-576 Lublin,
 - 18) Oddział w Lublinie - Aleje Racławickie 33, 20-049 Lublin.
5. Bank na dzień 31.12.2023 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

III. Tabela EU KM1-Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2023 (w tys. zł)	31.12.2022 (w tys. zł)
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	34 336	27 079
2	Kapitał Tier I	34 336	27 079
3	Łączny kapitał	34 336	27 079
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	216 576,00	193 098,00
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,85	14,02
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,85	14,02
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,85	14,02
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	7,85	6,02
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	599 225	497 948
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,73	5,44
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni(%)	3,00	3,00
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	200 281	158 696
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	95 428	77 347
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	37 718	21 848
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	57 710	55 499
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	347,05	285,94
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	425 409	354 510
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	273 689	233 543
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	155,44	151,80

IV. Tabela EU OV1-Przegląd łącznych ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023 (w tys. zł)	31.12.2022 (w tys. zł)	31.12.2023 (w tys. zł)
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	191 251	175 209	15 300
2	W tym metoda standardowa	191 251	175 209	15 300
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00	0,00	0,00
4	W tym metoda klasyfikacji	0,00	0,00	0,00
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,00	0,00	0,00
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00	0,00	0,00
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,00	0,00	0,00
7	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,00	0,00	0,00
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,00	0,00	0,00
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,00	0,00	0,00
9	W tym pozostałe CCR	0,00	0,00	0,00
10	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
11	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
12	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
13	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
14	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
15	Ryzyko rozliczenia	0,00	0,00	0,00
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,00	0,00	0,00

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓLDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

17	W tym metoda SEC-IRBA	0,00	0,00	0,00
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,00	0,00	0,00
19	W tym metoda SEC-SA	0,00	0,00	0,00
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0,00	0,00	0,00
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,00	0,00	0,00
EU-22a	Duże ekspozycje	0,00	0,00	0,00
23	Ryzyko operacyjne	25 325	17 889	2 026
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	25 325	17 889	2 026
EU-23b	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,00	0,00	0,00
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	4 447,85	5 585,12	355,83
25	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
26	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
27	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
28	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
29	Ogółem	216 576	193 098	17 326

V. Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe																								
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Apetyt na ryzyko to poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku, który zgodnie z Rozporządzeniem ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach ograniczony jest wewnętrznymi limitami dla poszczególnych rodzajów ryzyka.</p> <p>Rada Nadzorcza Banku zatwierdza ogólny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) określony w „Strategii zarządzania ryzykami we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie” poprzez limity strategiczne.</p> <p>Na koniec grudnia 2023 obowiązywały następujące miary apetytu na ryzyko:</p> <table border="1" data-bbox="443 869 1453 2067"> <thead> <tr> <th colspan="3" data-bbox="443 869 1453 920">LIMITY STRATEGICZNE WG STANU NA 31.12.2023</th> </tr> <tr> <th data-bbox="443 920 786 1010">LIMIT STRATEGICZNY NA:</th> <th data-bbox="786 920 1225 1010">MIARA</th> <th data-bbox="1225 920 1453 1010">WARTOŚĆ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="443 1010 786 1171">Ryzyko kredytowe</td> <td data-bbox="786 1010 1225 1171">Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie może przekroczyć 63% funduszy własnych</td> <td data-bbox="1225 1010 1453 1171">44,60%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="443 1171 786 1294">Ryzyko ESG</td> <td data-bbox="786 1171 1225 1294">Limit na wysokie ryzyko ESG w wysokości nieprzekraczającej 2% obliża kredytowego z pzb</td> <td data-bbox="1225 1171 1453 1294">Brak ekspozycji o wysokim ESG</td> </tr> <tr> <td data-bbox="443 1294 786 1417">Ryzyko walutowe</td> <td data-bbox="786 1294 1225 1417">Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego mniejszy lub równy 1,2% funduszy własnych</td> <td data-bbox="1225 1294 1453 1417">0%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="443 1417 786 1794">Ryzyko operacyjne i braku zgodności</td> <td data-bbox="786 1417 1225 1794">- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego nie może przekroczyć 12% funduszy własnych - suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w kolejnych 12 miesiącach nie przekroczy 35% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.</td> <td data-bbox="1225 1417 1453 1794">5,9% 11,46%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="443 1794 786 1955">Ryzyko koncentracji kapitałowej</td> <td data-bbox="786 1794 1225 1955">Wartość maksymalnego zaangażowania określona w art 395 Rozporządzenie CRR – 25% funduszy własnych</td> <td data-bbox="1225 1794 1453 1955">15,21%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="443 1955 786 2067">Ryzyko koncentracji ekspozycji nie w pełni ujęte w Filarze I</td> <td data-bbox="786 1955 1225 2067">Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji mniejszy lub równy 3% funduszy własnych</td> <td data-bbox="1225 1955 1453 2067">0%</td> </tr> </tbody> </table>	LIMITY STRATEGICZNE WG STANU NA 31.12.2023			LIMIT STRATEGICZNY NA:	MIARA	WARTOŚĆ	Ryzyko kredytowe	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie może przekroczyć 63% funduszy własnych	44,60%	Ryzyko ESG	Limit na wysokie ryzyko ESG w wysokości nieprzekraczającej 2% obliża kredytowego z pzb	Brak ekspozycji o wysokim ESG	Ryzyko walutowe	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego mniejszy lub równy 1,2% funduszy własnych	0%	Ryzyko operacyjne i braku zgodności	- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego nie może przekroczyć 12% funduszy własnych - suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w kolejnych 12 miesiącach nie przekroczy 35% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.	5,9% 11,46%	Ryzyko koncentracji kapitałowej	Wartość maksymalnego zaangażowania określona w art 395 Rozporządzenie CRR – 25% funduszy własnych	15,21%	Ryzyko koncentracji ekspozycji nie w pełni ujęte w Filarze I	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji mniejszy lub równy 3% funduszy własnych	0%
LIMITY STRATEGICZNE WG STANU NA 31.12.2023																										
LIMIT STRATEGICZNY NA:	MIARA	WARTOŚĆ																								
Ryzyko kredytowe	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie może przekroczyć 63% funduszy własnych	44,60%																								
Ryzyko ESG	Limit na wysokie ryzyko ESG w wysokości nieprzekraczającej 2% obliża kredytowego z pzb	Brak ekspozycji o wysokim ESG																								
Ryzyko walutowe	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego mniejszy lub równy 1,2% funduszy własnych	0%																								
Ryzyko operacyjne i braku zgodności	- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego nie może przekroczyć 12% funduszy własnych - suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w kolejnych 12 miesiącach nie przekroczy 35% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.	5,9% 11,46%																								
Ryzyko koncentracji kapitałowej	Wartość maksymalnego zaangażowania określona w art 395 Rozporządzenie CRR – 25% funduszy własnych	15,21%																								
Ryzyko koncentracji ekspozycji nie w pełni ujęte w Filarze I	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji mniejszy lub równy 3% funduszy własnych	0%																								

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

		<p>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</p> <p>Ryzyko płynności i finansowania</p> <p>Ryzyko biznesowe i strategiczne</p> <p>Ryzyko kapitałowe</p> <p>Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej</p>	<p>Podlegający zgłoszeniu poziom spadku EVE określony w Wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczonej do portfela bankowego punkt 114 – 15%</p> <p>Minimalna wysokość wskaźnika LCR określona w Rozporządzeniu CRR – 1,0</p> <p>Limit na odchylenie wyniku finansowego netto od wartości planowanej określony w Zasadach opracowywania i monitorowania planu finansowego (...) wraz z polityką zarządzania ryzykiem biznesowym – wynik finansowy netto niższy niż planowany o 10%</p> <p>Minimalna wartość łącznego współczynnika kapitałowego określona według Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni – 10,50</p> <p>Minimalna wysokość wskaźnika dźwigni finansowej określona w Rozporządzeniu CRR – 3%</p>	<p>7,44%</p> <p>3,47</p> <p>+ 73,87%</p> <p>15,85</p> <p>5,73%</p>
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Informacja umieszczona w rozdziale Oświadczenie Zarządu		
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>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.</p> <p>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. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:</p> <p>a) gromadzenie informacji,</p>		

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r**

- b) identyfikację i ocenę ryzyka, polegającą na określeniu źródeł ryzyka,
 - c) zarządzanie ryzykiem, polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu instrukcji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
 - d) monitorowanie ryzyka, polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka, limitowanie ryzyka,
 - e) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - f) raportowanie, obejmujące cykliczne informowanie kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach,
 - g) weryfikacja przyjętych procedur zarządzania ryzykami
 - h) kontrola zarządzania ryzykami w Banku
- Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, zalicza się:
- a) ryzyko kredytowe,
 - b) ryzyko koncentracji zaangażowań,
 - c) ryzyko płynności i finansowania,
 - d) ryzyko stopy procentowej,
 - e) ryzyko walutowe,
 - f) ryzyko operacyjne,
 - g) ryzyko braku zgodności
 - h) ryzyko biznesowe
 - i) ryzyka ESG
- 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.
- Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem:
- 1. ryzyko kredytowe**
- 1.1. 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. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.
- 1.2. Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem.
- 1.3. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
- a) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
 - b) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
 - c) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
 - d) ocena ryzyka ESG,
 - e) działania organizacyjno-proceduralne,
 - f) określenie maksymalnej wartości wskaźnika DtI,
 - g) określenie maksymalnej wartości wskaźnika DStI dla EKZH klienta detalicznego ekspozycji,
 - h) określenie maksymalnego poziomu wskaźnika LtV

Cele szczegółowe zawarte są w Planie finansowym, Polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, Polityce zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, stanowiących uszczegółowienie Strategii.

2. ryzyko płynności i finansowania

1. 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 zapewnienia odpowiedniej struktury aktywów i pasywów Bank dąży do utrzymywania stabilnej bazy depozytowej adekwatnej do realizowanej akcji kredytowej.
2. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
 - b) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
 - c) utrzymanie nadzorczych miar płynności, określonych w Pakiecie CRD IV/ CRR. Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz w Planie finansowym, stanowiących uszczegółowienie Strategii.

3. ryzyko stopy procentowej

- 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) Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - a) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
 - b) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
 - c) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych. Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz w Planie finansowym, stanowiących uszczegółowienie Strategii.

4. ryzyko walutowe

1. 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.
2. Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:
 - a) Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m. in. na zawieraniu transakcji o takiej

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r**

strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

- b) Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.
- c) Na rynku walutowym, Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągle prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.
- d) Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej (w tym limity pozycji dla poszczególnych walut).

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem walutowym oraz w Planie finansowym, stanowiących uszczegółowienie Strategii.

5. ryzyko operacyjne

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- a) 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.
- b) 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. Cele szczegółowe zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

6. ryzyko braku zgodności

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. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zgodności, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

7. ryzyko kapitałowe

- 1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.
- 2. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

		<p>a) zwiększanie wysokości funduszy własnych, b) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i Tier II, c) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Pakietu CRD IV/CRR, d) zarządzanie ryzykiem bankowym.</p> <p>Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kapitałowej Banku, oraz w Planie finansowym, stanowiących uszczegółowienie Strategii.</p> <p>8. ryzyko systemów informatycznych</p> <p>Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.</p> <p>Cele szczegółowe zawarte są w Planie finansowym i Instrukcji zarządzania systemami informatycznymi i ryzykiem systemów informatycznych, stanowiących uszczegółowienie Strategii.</p> <p>9 . ryzyko biznesowe</p> <p>Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest zaangażowanie rynkowe dostarczające bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu, o wrażliwości na zmiany makroekonomiczne oraz na działania konkurencji nie powodującego przekraczania apetytu na ryzyko.</p> <p>Cel ten realizowany jest poprzez:</p> <p>a) Kontynuowanie dotychczasowej działalności z założeniem zrównoważonego rozwoju Banku. b) Stałe monitorowanie angażowania środków Banku w instrumenty finansowe, mogące nieść za sobą ryzyko dla działalności. c) Ocena ryzyka wyniku finansowego i wpływ produktów bankowych na to ryzyko. d) Opracowywanie planu finansowego biorącego pod uwagę zarządzanie wszystkimi istotnymi ryzykami.</p>
--	--	--

VI. Tabela EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 2 lit.a) CRR	a)	Wg stanu na 31.12.2023r. żaden członek organu zarządzającego w Banku nie pełnił stanowisk dyrektorskich.
Art. 435 ust. 2 lit.b) CRR	b)	Polityka rekrutacji wyboru członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku została określona w Statucie Banku oraz regulacjach wewnętrznych. Członkowie Zarządu są wybierani przez Radę Nadzorczą w głosowaniu tajnym spośród nieograniczonej liczby kandydatów. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Powołanie Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

		w działalności Banku lub powierzenie funkcji Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego ich wykonywania. Kompetencje poszczególnych Członków Zarządu powinny dopełniać się w taki sposób, aby zapewnić odpowiedni poziom kolegiального zarządzania Bankiem. W 2023 roku Zarząd składał się z 4 członków, tj. Prezesa Zarządu, Zastępcy Prezesa Zarządu ds. handlowych, Zastępcy Prezesa Zarządu ds. finansowo - księgowych oraz Członka Zarządu ds. zarządzania ryzykami istotnymi. Wszyscy członkowie Zarządu są związani z Bankiem stosunkiem pracy. Członkowie Zarządu posiadają odpowiednie doświadczenie i wiedzę z zakresu zarządzania Bankiem i nadzorowanych obszarów. Członkowie Zarządu podlegają okresowej, co najmniej raz na 2 lata, ocenie odpowiedniości dokonywanej przez Radę Nadzorczą zgodnie z <i>Polityką oceny odpowiedniości Członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie.</i>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Rada Nadzorcza dąży do zapewnienia różnorodności w składzie Zarządu, w szczególności w odniesieniu do wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów Zarządu.

VII. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Informacje ujawniane są wyłącznie na żądanie odpowiedniego właściwego organu. Bank nie posiadał dodatkowych wymagań regulacyjnych w zakresie funduszy własnych.

VIII. Tabela EU CC1 –Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 438	
	w tym: instrument typu 1	1 438	
	w tym: instrument typu 2	0,00	
	w tym: instrument typu 3	0,00	
2	Zyski zatrzymane	0,00	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe	33 035	

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r**

	kapitały rezerwowe)		
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	56	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,00	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	34 529	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-86	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-107	
9	Nie dotyczy	0,00	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwe	0,00	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym	0,00	

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

	Tier I (kwota ujemna)		
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
20	Nie dotyczy	0,00	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli	0,00	

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

	instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy	0,00	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0,00	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,00	
26	Nie dotyczy	0,00	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00	
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-193	
29	Kapitał podstawowy Tier I	34 336	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0,00	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier	0,00	

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

	I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0,00	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
41	Nie dotyczy	0,00	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	34 336	

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,00	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
UE-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,00	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00	
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
54	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00	
54a	Nie dotyczy	0,00	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w	0,00	

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

	instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy	0,00	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,00	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
58	Kapitał Tier II	0,00	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	34 336	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	216 576	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,85%	
62	Kapitał Tier I	15,85%	
63	Łączny kapitał	15,85%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej 0	0,00	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	11,35%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	0,00	

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

70	Nie dotyczy	0,00	
71	Nie dotyczy	0,00	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
74	Nie dotyczy	0,00	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0,00	
			0,00
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00	
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00	

IX. Tabela EU CC2 –Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	26 860		
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym			
3	Należności od sektora finansowego	36 251		
4	Należności od sektora niefinansowego	221 170		
5	Należności od sektora budżetowego	16 059		
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu			
7	Dłużne papiery wartościowe	273 571		
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych			

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych			
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych			
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 341		
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	235		
13	Wartości niematerialne i prawne	107		
14	Rzeczowe aktywa trwałe	10 306		
15	Inne aktywa	2 884		
16	Rozliczenia międzyokresowe	1 832		
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	744		
18	Akcje własne			
	Aktywa ogółem	592 373		
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	15		
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	499 293		
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	41 157		
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu			
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych			
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 184		
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	811		
10	Rezerwy	0		

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

11	Zobowiązania podporządkowane			
	Zobowiązania ogółem	547 460		
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 182		
2	Kapitał (fundusz) zasobowy	34 373		
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-1 338		
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	56		
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych			
6	Zysk (strata) netto	9 640		
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego			
	Kapitał własny ogółem	44 913		
	Pasywa ogółem	592 373		

X. Tabela EU LIQA- Zarządzanie ryzykiem płynności zgodnie z art.451a ust. 4 CRR

Numer wiersza	Informacje jakościowe
a)	<p>Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie posiada zdefiniowaną strategię rozwoju Banku, w której określono istotę oraz cel zarządzania ryzykiem. Podstawowym celem Banku jest wzrost skali i efektywności działania i utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. „Strategia zarządzania ryzykami we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie” wskazuje cele strategiczne Banku w zakresie zarządzania ryzykami, do których zaliczono pełne zabezpieczenie płynności Banku oraz zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów celem osiągnięcia założonej rentowności, rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.</p> <p>Płynność w banku polega na zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banków (deponenci i kredytobiorcy).</p> <p>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.</p> <p>Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest zapewnienie zdolności do</p>

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

	wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku poprzez dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie nadzorczych norm płynności i bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz adekwatności kapitałowej.
b)	Niniejsza Informacja: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności-zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Nie dotyczy
d)	Niniejsza Informacja: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności-zgodnie z Rekomendacją P KNF
e)	Niniejsza Informacja: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności-zgodnie z Rekomendacją P KNF
f)	Bank posiada plany awaryjne utrzymania płynności, podlegające cyklicznemu (co najmniej raz w roku) przeglądowi założeń oraz ewentualnym koniecznym uaktualnieniom. Szczegółowe plany awaryjne na wypadek zagrożenia płynności opisane są w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”. Dla potrzeb wykrycia wystąpienia oznak zagrożenia płynności ZSAR monitoruje wybrane salda i wskaźniki płynnościowe. W cyklach miesięcznych ZSAR dokonuje analizy możliwości pozyskania środków dla 3 scenariuszy kryzysowych, w tym kryzysu płynności systemu bankowego.
g)	Niniejsza Informacja: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności-zgodnie z Rekomendacją P KNF
h)	Informacja umieszczona w niniejszej Informacji w rozdziale Oświadczenie Zarządu

XI. Tabela EU CRA- Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Numer wiersza	Informacje jakościowe
a)	<p>Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Jest bankiem uniwersalnym o charakterze depozytowo-kredytowym. Podstawowa działalność Banku to prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów (w PLN), działalność inwestycyjna opierająca się na nabywaniu instrumentów finansowych o najniższym poziomie ryzyka, prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, pośrednictwo ubezpieczeniowe. Bank prowadzi działalność w ramach portfela bankowego.</p> <p>W celu stabilizacji przyszłych wyników bank stosuje szeroko rozbudowane limity koncentracji. Bank przygotowuje założenia profilu ryzyka, uwzględniając wyniki testów warunków skrajnych tak, aby poziom ryzyka na portfelu był zgodny z przyjętym apetytem na ryzyko. Poziom ryzyka kredytowego jest monitorowany w cyklach miesięcznych i w przypadku istotnych odchyłeń od przyjętych założeń Bank podejmuje działania w celu przywrócenia pożądanego poziomu ryzyka.</p>
b)	<p>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. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.</p>

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r**

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego

Ryzyko kredytowe pojedynczej transakcji zależy od wysokości i prawdopodobieństwa wystąpienia straty z tytułu udzielonego kredytu/gwarancji/poreczenia.

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.

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.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- a) Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów.
- b) Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych.
- c) Prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
- d) Bieżącym monitoringu kredytowym, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.
- e) Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
- f) Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
- g) Kontroli działalności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- a. Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).
- b. Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
- c. Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
- d. Analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego.
- e. Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
- f. Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
- g. Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.
- h. Rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka.
- i. Podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu.
- j. Prawidłowym przepływie informacji.
- k. Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr.
- l. Nadzorze nad działalnością kredytową.
- m. Organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

System zarządzania ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy obejmuje: Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- a. Stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, określone dla każdej z grup ekspozycji, charakteryzujących się podobnymi cechami.
- b. Przestrzeganie limitów jednostkowych koncentracji ekspozycji.
- c. Bieżący monitoring ustanowionych zabezpieczeń kredytowych.
- d. Przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych.

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r**

- e. Windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi.
- f. Kontrolę działalności kredytowej.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- Dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań,
- Stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów,
- Analizie ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych,
- Badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw,
- Badaniu ekspozycji zagrożonych,
- Przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku,
- Przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych.

Bank uznaje, jako **ekspozycję przeterminowaną**, 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.

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).

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka biorąc pod uwagę:

- kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek, w przypadku:
 - ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
 - ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą i działalnością rolniczą,
- w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
 - kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - kryterium oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta

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.

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”.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja. Podstawę tworzenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz do grupy „zagrożone” z wyjątkiem ekspozycji kredytowych zaliczanych do pożyczek i kredytów detalicznych, można pomniejszyć o wartość przyjętych zabezpieczeń wymienionych w Załączniku nr 2 do Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank tworzy rezerwy celowe w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r**

lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji, Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom.

Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku na podstawie propozycji Zespołu sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami.

Wysokość limitów, o których mowa powyżej jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, określonego w *Procedurze wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie, Planie finansowym Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie* i obowiązujących Politykach.

Wysokość limitów koncentracji jest weryfikowana co najmniej raz w roku przez Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami w trakcie weryfikacji limitów dla poszczególnych ryzyk bankowych obowiązujących w Banku zgodnie z *Instrukcją sporządzania informacji zarządczej we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie*, celem dostosowania ich do bieżącego i zmieniającego się profilu i skali ryzyka. Przy weryfikacji limitu bierze się pod uwagę następujące założenia:

- 1) Sporządzana jest analiza historyczna wykonania limitów w oparciu o zestawienie wykonania limitów z ostatnich okresów objętych analizami przed dniem weryfikacji.
- 2) Na podstawie wykonania limitów z uwzględnieniem wyników przeprowadzanych okresowo testów warunków skrajnych, ocenia się stopień dostosowania ww. limitów do skali działalności Banku.
- 3) Przy zmianie limitów bierze się pod uwagę kierunki rozwoju działalności kredytowej, uwzględnia się założenia planu ekonomicznego, ryzyko branż, zmianę sytuacji w regionie, sektorze gospodarki.

W ramach określania poziomu poszczególnych limitów Bank posługuje się instrumentem analizy retrospektywnej. Analizie podlega co najmniej rok wstecz i jest ona dokumentowana.

Rodzaje i wysokość obowiązujących w Banku limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko kredytowe, określona jest w *Procedurze wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie*. Monitorowanie i raportowanie ustalonych limitów koncentracji prowadzi Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami.

W przypadku stwierdzenia, że wykorzystanie limitów koncentracji kształtuje się na poziomie powyżej wskaźnika ostrzegawczego, tj. 90%:

1. Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami we współpracy z Zespołem analityków kredytowych przygotowuje plan działania w celu uniknięcia przekroczeń limitów oraz informuje Zarząd Banku o wysokości wykorzystania w ramach analizy limitów ryzyka kredytowego.
2. W uzasadnionych przypadkach Zarząd może ustalić nowe limity koncentracji w oparciu o dane historyczne, skalę ryzyka związanego z poszczególnymi rodzajami kredytów, strategiczne i bieżące cele biznesowe Banku, zmiany otoczenia ekonomicznego (sytuacji w regionie, sektorze gospodarki, zmiany wartości zabezpieczenia wspólnego dla grupy kredytów), zmiany profilu ryzyka Banku oraz prognozę rozwoju akcji kredytowej.

Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami zobowiązany jest do monitorowania ustalonych limitów koncentracji.

Limity określające jednostkową ekspozycję wobec danego klienta są monitorowane w momencie udzielania kredytu oraz podczas monitoringu sytuacji klienta po udzieleniu kredytu przez pracownika kredytowego, prowadzącego dokumentację danego klienta. Limity jednostkowe określone w ustawie Prawo bankowe (i Rozporządzeniu CRR) są nieprzekraczalne.

Każdy przypadek przekroczenia limitów jednostkowych (wobec jednego klienta lub grupy powiązanej organizacyjnie lub kapitałowo) jest sygnalizowany osobie kierującej komórką udzielającą kredytu, a następnie Zarządowi Banku.

Przekroczenie limitów, wynikających z ustawy Prawo bankowe (z uwzględnieniem zapisów

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

	<p>Rozporządzenia CRR) (tj. limity koncentracji wobec podmiotu lub podmiotów powiązanych) skutkuje wyliczeniem minimalnego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka koncentracji do wyliczenia wskaźnika kapitałowego.</p> <p>W przypadku przekroczenia limitów jednostkowych (wobec danego kredytobiorcy lub podmiotów powiązanych) Bank podejmuje następujące działania:</p> <ol style="list-style-type: none"> powiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego, sukcesywne obniżanie zaangażowania, zwiększanie uznanego kapitału, monitorowanie sytuacji klienta w cyklach kwartalnych, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw, monitorowanie jakości zabezpieczeń. <p>Przekroczenia limitów jednostkowych w podziale na podmioty są raportowane Zarządowi w cyklach i w zakresie określonym w <i>Instrukcji sporządzania informacji zarządczej we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie</i> wraz z analizą ryzyka kredytowego. zobowiązany jest do monitorowania ustalonych limitów koncentracji.</p> <p>Przekroczenia limitów jednostkowych w podziale na podmioty są raportowane Zarządowi w cyklach i w zakresie określonym w <i>Instrukcji sporządzania informacji zarządczej we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie</i> wraz z analizą ryzyka kredytowego.</p>
c)	<p>Rada Nadzorcza określa cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, ujęte w Strategii zarządzania ryzykami we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie.</p> <p>Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.</p> <p>Podmiotami uczestniczącymi w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji w Banku są:</p> <ol style="list-style-type: none"> Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka kredytowego ze strategią i planem finansowym Banku, nadzoruje przestrzeganie przez Zarząd, zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą, dopuszczalnego profilu ryzyka Banku, w tym poziomie ryzyka kredytowego, zatwierdza limity strategiczne i cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem kredytowym, Zarząd - odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie strategii, polityk, zasad, procedur i planów, odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym, dokonuje akceptacji indywidualnego ryzyka kredytowego poprzez podejmowanie decyzji kredytowych zgodnie z przyjętymi kompetencjami, akceptuje wyniki dotyczące okresowego procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, odpowiada za przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji z zakresu ryzyka kredytowego. Prezes Zarządu nadzorujący działalność Banku. Z-ca Prezesa Zarządu ds. handlowych, nadzorujący działalność kredytową, odpowiedzialny za wdrażanie i realizację polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem koncentracji, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, Członek Zarządu ds. zarządzania ryzykami istotnymi - członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym m. in. ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem rezydualnym, koncentracji zaangażowań, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, Komitet Kredytowy, opiniujący ryzyko transakcji kredytowych, ZSAR, odpowiedzialny za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresowej weryfikacji i monitorowania, analiz ryzyka kredytowego, opracowywanie i okresową weryfikację wewnętrznych regulacji Banku, Główny ekonomista – uczestniczy w opracowywaniu systemu limitów ograniczających ryzyko kredytowe oraz w opracowywaniu i przeprowadzaniu testów warunków skrajnych w Banku, monitoruje bieżącą sytuację na rynku finansowym, uczestniczy w projektowaniu systemu oprocentowania w Banku oraz przygotowywaniu propozycji oprocentowania

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r**

	<p>produktów kredytowych.</p> <ol style="list-style-type: none">9. Dyrektorzy/Kierownicy jednostek organizacyjnych, odpowiedzialni za identyfikację ryzyka kredytobiorców ocenianych i monitorowanych w poszczególnych jednostkach organizacyjnych Banku,10. Zespół analityków kredytowych biorący udział w pracach projektowania polityki kredytowej, tworzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie ryzyka kredytowego i ustalania limitów związanych z działalnością kredytową, a także przeprowadzający weryfikację oceny zdolności kredytowej oraz proponowanych zabezpieczeń,11. Zespół monitoringu i klasyfikacji – odpowiedzialny za monitorowanie udzielonych kredytów, ocenę stopnia zabezpieczeń, okresowy przegląd zabezpieczeń kredytowych, a także za projektowanie oraz aktualizacje regulacji wewnętrznych normujących proces monitorowania należności Banku,12. Zespół ds. bezpieczeństwa i windykacji – współpracuje z pozostałymi komórkami organizacyjnymi zajmującymi się obsługą kredytową klientów w zakresie wczesnej identyfikacji ekspozycji kredytowych, których jakość zaczyna się pogarszać,13. Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej - dokonujący kontroli zgodności wykonywanych czynności z obowiązującymi przepisami prawa oraz wewnętrznymi procedurami.14. Audyt wewnętrzny - komórka weryfikująca, kontrolująca i oceniająca sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz dokonująca regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,15. Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani do przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku oraz do przeprowadzania rzetelnej kontroli bieżącej.
d)	<p>W Banku wyróżniamy następujące poziomy decyzyjne oraz opiniodawcze:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Oddział/Filia Banku,2. Komitet Kredytowy,3. Zespół analityków kredytowych,4. Zarząd Banku,5. Rada Nadzorcza – po wysłuchaniu opinii Zarządu, podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do kompetencji Rady Nadzorczej. <p>Szczegółowy schemat podejmowania decyzji kredytowych, funkcjonujący w Banku określony jest w wewnętrznych procedurach kredytowania i Regulaminie działania Komitetów Kredytowych we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie.</p> <p>Ustalając poziom decyzyjny bierze się pod uwagę kwotę łącznej ekspozycji Banku w stosunku do klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo/organizacyjnie.</p> <p>Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku</p> <p>Kontrola działalności kredytowej w Banku sprawowana jest poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Analizowanie na bieżąco sytuacji ekonomiczno-finansowej i wiarygodności klienta, a także prawidłowości przestrzegania oraz dotrzymywania wszystkich warunków określonych w umowie kredytowej oraz w umowie prawnych form zabezpieczeń.2. Analizę przestrzegania regulacji kredytowych i ocenę jakości pracy poszczególnych pracowników kredytowych. <p>Zadania kontrolne procesów: działalność kredytowa i zarządzanie ryzykiem kredytowym dokonują:</p> <ol style="list-style-type: none">1) pracownicy Oddziałów/Filii odpowiedzialni za administrowanie kredytami,2) uczestnicy procesów decyzyjnych w ramach monitorowania poziomego lub pionowego,3) Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,4) Audyt wewnętrzny.

XII. Tabela EU ORA- Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art.435 ust.1(lit.a),b),c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne – to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne (art. 4 ust. 1 pkt 52 Rozp. UE nr 575/2013),</p> <p>Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. 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. <p>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.</p> <p>System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrażany jest w celu:</p> <ul style="list-style-type: none"> minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego, usprawniania działań prowadzonych przez Bank, w tym podniesienia świadomości i odpowiedzialności organów zarządzających i pracowników o znaczeniu ryzyka operacyjnego, zapobiegania powstawaniu zagrożeń o charakterze katastrofalnym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku. <p>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.</p> <p>System raportowania:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. 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;

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

		<p>przedstawienie rekomendacji obniżających prawdopodobieństwo powtórzenia się incydentu;</p> <ul style="list-style-type: none"> raporty o incydentach rejestrowane są w Centralnym Rejestrze Incydentów Ryzyka Operacyjnego prowadzonym przez Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami. <p>Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami dokonuje identyfikacji, pomiaru i analizy ryzyka operacyjnego raportując do Zarządu w okresach co najmniej kwartalnych.</p> <p>Zarząd raportuje w sprawie ryzyka operacyjnego do Rady Nadzorczej – w okresach półrocznych.</p> <p>W zakresie ryzyka operacyjnego komórki organizacyjne Banku zobowiązane są do podejmowania działań ograniczających to ryzyko. Zabezpieczenia zagrożonych obszarów operacyjnych dokonuje się poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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.
Art.446 CRR	b)	<p>Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z Rozporządzeniem UE.</p> <p>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</p>
Art.446 CRR	c)	Nie dotyczy
Art.454 CRR	d)	Nie dotyczy

XIII. Tabela EU MRA- Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Podstawa prawna	Informacje jakościowe
Art.435 ust. 1 lit.a) i d) CRR	<p>Ryzyko rynkowe ograniczone jest jedynie do ryzyka walutowego.</p> <p>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</p>

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

	<p>utrzymywaniu pozycji walutowej na poziomie zapewniającym bezpieczeństwo Banku. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m. in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nimi ryzyko.</p>
<p>Art.435 ust. 1 lit.b) CRR</p>	<p>Organizacja procesu zarządzania</p> <p>a) <u>Rada Nadzorcza:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zatwierdza strukturę organizacyjną, zapewniającą rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje, 2) akceptuje (w ramach planu finansowego) i dokonuje okresowego przeglądu poziomu podejmowanego ryzyka oraz systemu zarządzania ryzykiem w Banku, 3) zapoznaje się okresowo z oceną systemu kontroli ryzyka rynkowego (walutowego) w Banku, na podstawie wyników audytu, 4) sprawuje ogólny i stały nadzór nad realizacją strategii zarządzania ryzykiem walutowym oraz nad realizacją planu finansowego. <p>b) <u>Zarząd Banku:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zatwierdza metody zarządzania ryzykiem walutowym, w tym limity ryzyka walutowego, 2) odpowiada za efektywność systemu zarządzania ryzykiem walutowym, 3) okresowo kontroluje poziom podejmowanego ryzyka walutowego, 4) zatwierdza limity pogotowia kasowego w danej walucie, 5) podejmuje działania w celu minimalizowania negatywnych skutków ryzyka walutowego, 6) okresowo dokonuje oceny adekwatności systemu zarządzania ryzykiem walutowym oraz wielkości limitów ryzyka w kontekście przyjętych celów finansowych Banku. <p>c) <u>Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dokonuje analiz ryzyka walutowego występującego w Banku, 2) kontroluje przestrzegania ustalonych limitów ograniczających ryzyko walutowe, 3) określa pozycje walutowe oraz oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego, 4) przekazuje kwartalnie Zarządowi oraz półrocznie Radzie Nadzorczej informacje o ekspozycji Banku na ryzyko walutowe zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, 5) przeprowadza okresową weryfikację przyjętych metod oceny ryzyka walutowego i limitów. <p>d) <u>Główny Księgowy Banku:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> a) podejmuje decyzje w sprawie zawarcia transakcji walutowych w Banku obsługującym mających wpływ na pozycję walutową Banku, b) odpowiada za przestrzeganie limitów pozycji walutowych, c) ustala limity pogotowia kasowego w danej walucie. <p>e) <u>Zespół finansowo-księgowy :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) odpowiadają za poprawne rozliczenie i zaksięgowanie transakcji walutowych zawartych przez Głównego Księgowego, 2) rozliczają operacje walutowe uznające i obciążające rachunek nostro Banku w Banku obsługującym, 3) dokonują analizy zgodności stanu sald na rachunkach nostro Banku poprzez: <ol style="list-style-type: none"> a) kontrolę bilansu walutowego, b) weryfikację zgodności stanów poszczególnych rachunków nostro, z podziałem na poszczególne waluty, z wyciągami rachunków nostro otrzymanymi z Banku obsługującego, w którym rachunki są umiejscowione, c) korespondencję wyjaśniającą w przypadku zaistnienia rozbieżności w ewidencji stanów rachunków nostro Banku z wyciągami z rachunków nostro otrzymywanymi z Banku obsługującego.

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

	<p>6. <u>Stanowiska obsługi klientów:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) otwierają i prowadzą rachunki walutowe klientów, 2) wykonują czynności związane z obsługą rachunków walutowych, a także realizują transakcje za pośrednictwem portalu „MoneyGram”. 3) przyjmują wpłaty i dokonują wypłat w walutach obcych. <p>7. <u>Zespół ds. organizacyjnych i skarbcowych :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zasila i odprowadza waluty do/z Banku obsługującego, 2) zasila i odprowadza waluty do poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku. <p>8. <u>Główny ekonomista:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1) monitorowanie bieżącej sytuacji na rynku finansowym. 2) uczestnictwo w opracowywaniu systemu limitów ograniczających ryzyko walutowe, 3) uczestnictwo w opracowywaniu i przeprowadzaniu testów warunków skrajnych, 4) analiza dochodowości transakcji na rynku walutowym. <p>Audyt wewnętrzny w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym sprawowany jest przez komórkę wyłonioną we własnej strukturze Banku. Szczegółowe zasady funkcjonowania audytu wewnętrznego określa uchwalony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku <i>Regulamin funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie.</i></p>
<p>Art.435 ust. 1 lit.c) CRR</p>	<p>W zakresie ryzyka walutowego Bank regularnie monitoruje i raportuje w cyklach dziennych wielkość pozycji walutowych, miesięcznych- wyliczenie wymogu kapitałowego natomiast w cyklach kwartalnych wykorzystanie limitów ograniczających ryzyko walutowe oraz wyniki testów warunków skrajnych.</p> <p>Informacja o ekspozycji Banku na ryzyko walutowe, w tym o wykorzystaniu limitów obowiązujących dla tego ryzyka oraz wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych, przekazywana jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Zarządowi Banku – przez Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami w okresach kwartalnych; 2) Radzie Nadzorczej Banku –w okresach półrocznych

XIV. Tabela EU IRRBBA - Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
<p>Art.448 ust.1 lit. e) CRR</p>	<p>a)</p>	<p>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.</p> <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) ryzykiem luki (niedopasowania) – wynikającym ze struktury terminowej

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

		<p>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);</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana jest przez ZSAR według stanu na ostatni dzień bilansowy każdego miesiąca.</p> <p>Wyniki analiz wraz z wnioskami i informacją o poziomie wykorzystania limitów przekazywane są zgodnie z <i>Instrukcją sporządzania informacji zarządczej we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie</i> i w terminach tam określonych.</p>
<p>Art.448 ust.1 lit. f) CRR</p>	<p>b)</p>	<p>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.</p> <p>Cele szczegółowe zarządzania ryzykiem stopy procentowej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego, bezpieczeństwa Banku i adekwatności kapitałowej Banku. 2. Utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych, utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany. 3. Utrzymywanie nieznaczającej skali działalności handlowej, z opcją zmiany na skalę znaczącą, w przypadku osiągnięcia wystarczającego poziomu adekwatności kapitałowej. 4. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, prowadzenie pomiaru i kontroli wszystkich kategorii ryzyka stopy procentowej dla potrzeb oceny ekspozycji oraz wycenienia kapitału wewnętrznego. 5. Ograniczanie ryzyka bazowego stopy procentowej i jego możliwego, negatywnego wpływu na zmiany rynkowych stóp procentowych będzie prowadzone poprzez szybką reakcję Banku (np. zmiany oprocentowania depozytów) w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. 6. Aktualna oferta produktowa Banku oraz struktura aktywów i pasywów powoduje, że wpływ ryzyka opcji klienta można uznać za niski. Wynika to przede wszystkim z faktu, że po stronie pasywnej standardowe produkty depozytowe dla klientów

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

		<p>niefinansowych i samorządowych posiadają wycenione i wkalkulowane opcje klienta (odsetki zerwania) związane z wycofaniem środków przed terminem kontraktowym. Jeżeli chodzi o kredyty, to Bank posiada w swoim bilansie znikomy udział produktów o stałym oprocentowaniu, gdzie ryzyko stopy procentowej z tytułu opcji klienta jest największe.</p>
<p>Art.448 ust.1 lit. e) pkt (i) i (v) art.448 ust.2 CRR</p>	<p>c)</p>	<p>Bank w zarządzaniu stopami procentowymi kieruje się następującymi zasadami:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>W ramach analizy sporządzane są m. in. następujące zestawienia:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ struktura aktywów i pasywów według rodzajów zastosowanych stawek referencyjnych, wraz ze średnimi nominalnymi stopami procentowymi oraz średnimi wskaźnikami zmian w stosunku do stóp referencyjnych, ▪ wielkość niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stawek referencyjnych (w układzie rodzajowym) w poszczególnych przedziałach czasowych, ▪ wyliczone zmiany wyniku odsetkowego i wartości ekonomicznej Banku, ▪ zestawienie przychodów, kosztów odsetkowych oraz wyniku odsetkowego w poszczególnych okresach obrachunkowych – na polecenie Zarządu, ▪ informacja o poziomie (stopniu) wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej, ▪ inne informacje ważne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
<p>Art.448 ust.1 lit. e) pkt (iii) art.448 ust.2 CRR</p>	<p>d)</p>	<p>Bank buduje założenia testów warunków skrajnych na podstawie „Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego” i „Wytucznych EBA/GL/2022/14 określające kryteria identyfikacji i oceny ryzyka wynikającego z potencjalnych zmian stóp procentowych oraz zarządzania tym ryzykiem i jego ograniczania, a także oceny i monitorowania ryzyka spreadu kredytowego wynikającego z działalności w ramach portfela bankowego instytucji”.</p> <p>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.</p> <p>Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla miary wartości ekonomicznej uwzględniające:</p> <ul style="list-style-type: none"> • standardowy test warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym, • równoległy wzrost szoku, • równoległy spadek szoku, • gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

		<ul style="list-style-type: none"> • bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych), • wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych, • spadek szoku dla stóp krótkoterminowych.
Art.448 ust.1 lit. e) pkt (ii) art.448 ust.2 CRR	e)	Bank nie stosuje odmiennych założeń.
Art.448 ust.1 lit. e) pkt (iv) art.448 ust.2 CRR	f)	Bank prowadzi typową działalność banku uniwersalnego o umiarkowanym rozmiarze działalności, nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obciążonych ryzykiem stopy procentowej oraz nie oferuje klientom złożonych produktów bilansowych. Bank zabezpiecza ryzyko stopy procentowej przez aktywną politykę w zakresie kształtowania produktów depozytowych i kredytowych.
Art.448 ust.1 lit. c) art.448 ust.2 CRR	g)	<p>Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne) (raport luki terminów przeszacowania stopy procentowej, raport luki ryzyka bazowego) 2. metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego, 3. analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, 4. metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku. <p>Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi w poszczególnych przedziałach czasowych, uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych.</p> <p>Analiza luki jest miernikiem statycznym, odzwierciedlającym m. in. poniższe założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. struktura bilansu, pozycji pozabilansowych oraz terminów przeszacowania zaobserwowana na datę analizy nie zmieni się w przyszłości, 2. założona zmiana stóp procentowych nie zostanie zniwelowana w przyszłości zmianą w odwrotnym kierunku, 3. przy badaniu wpływu niedopasowania w terminach przeszacowania (ryzyko niedopasowania) na wynik odsetkowy, stopy procentowe wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych zmieniają się o taką samą skalę punktów procentowych, 4. przy badaniu wpływu na wynik odsetkowy dodatkowo ryzyka bazowego, przyjmuje się założenie, że stopy procentowe poszczególnych grup aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych zmieniają się o zróżnicowaną skalę punktów procentowych, zgodnie z charakterystyką oprocentowania poszczególnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
Art.448 ust.1 lit. d) CRR	h)	Bank stosuje miary ryzyka zgodnie z wytycznymi (EBA/GL/2022/14) w zakresie wyniku odsetkowego i wartości ekonomicznej Banku.

XV. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Informacje jakościowe
Art.450 ust. 1 lit. a) CRR	<p>Bank nie występował do konsultantów zewnętrznych o opinię dotyczącą Polityki wynagrodzeń. W Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Za opracowanie i wdrożenie Polityki wynagrodzeń odpowiedzialny jest Zarząd Banku, a Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę, przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie na sposób zarządzania Bankiem. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą, w 2023 roku odbył 12 posiedzeń i działał w 11 osobowym składzie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Bolesław Skibiński – Przewodniczący Rady Nadzorczej 2. Mieczysław Popek – Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej 3. Roman Paszek – Sekretarz Rady Nadzorczej 4. Tomasz Czeczott – Członek Rady Nadzorczej 5. Józef Danielczuk – Członek Rady Nadzorczej 6. Zofia Gołębiowska – Członek Rady Nadzorczej 7. Marian Klimowicz – Członek Rady Nadzorczej 8. Mieczysław Olszewski – Członek Rady Nadzorczej 9. Roman Różycki – Członek Rady Nadzorczej 10. Andrzej Strelczuk – Członek Rady Nadzorczej 11. Tadeusz Szachon – Członek Rady Nadzorczej <p>Wschodni Bank Spółdzielczy w Chełmie stosuje przepisy polityki wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p>
Art.450 ust. 1 lit. b) CRR	<p>Wysokość wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza. Przyznanie i wysokość zmiennych składników wynagrodzeń Członków Zarządu uzależnione jest od oceny efektów pracy w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe. Zmienne składniki wynagrodzeń pozostałych stanowisk istotnych, nie będących członkami Zarządu, ich przyznanie uzależnione jest od wyników oceny w oparciu o kryterium jakościowe. Rada nadzorcza opiniuje i monitoruje zmienne składniki wynagrodzeń osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, kierowanie komórką audytu oraz komórką zgodności.</p>
Art.450 ust. 1 lit. c) CRR	<p>Polityka wynagrodzeń obowiązująca we Wschodnim Banku Spółdzielczym w Chełmie wspiera realizację przyjętej strategii rozwoju Banku oraz strategii zarządzania ryzykami i ma na celu wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka. Polityka jest neutralna pod względem płci. Łączna kwota wypłaconych za dany rok zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Wysokość wy-</p>

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

	<p>nagrodzenia zmiennego nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia stałego w odniesieniu do osób zajmujących stanowiska istotne, a stałe składniki wynagrodzenia powinny mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.</p> <p>Zmienne składniki wynagrodzenia powinny być rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację Polityki, w szczególności postanowienia regulaminu wynagradzania, umowy o pracę lub innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji powinny być sformułowane w sposób uniemożliwiający unikanie obowiązków wynikających z Polityki.</p> <p>Pracownicy komórki do spraw audytu, do spraw zgodności, komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem są wynagradzani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji. Wynagrodzenie tych osób nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.</p> <p>Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe (finansowe) i jakościowe (niefinansowe) w terminach kwartalnych.</p> <p>Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach oraz w ocenianym kwartale (kryteria ilościowe).</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Koszt kapitału – wskaźnik ROE osiągnięty co najmniej 80% wartości wynikającej z planów. 2. Koszt kapitału – wskaźnik ROA osiągnięty co najmniej 80% wartości wynikającej z planów 3. Koszt kapitału – łączny współczynnik kapitałowy TCR – wartość współczynnika jest nie mniejsza niż wymagana przepisami prawa. 4. Koszt ryzyka – wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi – wartość wskaźnika z danego roku nie może być niższa niż 50% (zalecenia nadzorcze). 5. Ryzyka płynności – wskaźnik płynności LCR – wartość wskaźnika jest nie mniejsza niż wymagana przepisami prawa. 6. Ryzyko płynności długoterminowej – wskaźnik płynności NSFR – wartość wskaźnika nie jest mniejsza niż wymagana przepisami prawa. 7. Wyniki Banku – wynik finansowy netto – wartość z danego roku nie mniejsza niż 80% planowanej wartości. <p>Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat oraz ocenianym kwartale, stopień wykonania wskaźników zrealizowany na wymaganym poziomie, określonym w Polityce.</p> <p>Kryteria jakościowe (niefinansowe) przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania:</p> <p>W odniesieniu do Członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń, to:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo Bankowe b) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w strategii działania w okresach objętych oceną. <p>W odniesieniu do pozostałych stanowisk istotnych – ocena kompleksowa przeprowadzona zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami, w tym <i>Polityką oceny odpowiedniości</i> oraz <i>Instrukcją zarządzania kadrami (...)</i></p>
<p>Art.450 ust. 1 lit. d) CRR</p>	<p>Co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w</p>

**INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA
UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r**

	<p>okresie rocznym. Propozycję wysokości wskaźnika, o którym mowa w ust. 1 przygotowuje Zarząd w oparciu o analizę planowanych kosztów wynagrodzeń na kolejny rok kalendarzowy. Na podstawie analizy ustala się maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym na poziomie 300%.</p>
Art.450 ust. 1 lit. j) CRR	Nie dotyczy
Art.450 ust. 1 lit. k) CRR	Bank korzysta z odstępstwa w oparciu o przepisy art. 94 ust.3 lit. a). W Banku zastosowano odstępstwo od wymogów wskazanych w art. 94 ust 1) lit. m). Odstępstwo dotyczyło wszystkich zidentyfikowanych pracowników. Liczba i kwota łącznego wynagrodzenia wskazana została w tabeli EU REM1.

XVI. Tabela EU REM1 – wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (w tys. zł)

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	4		17
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	87	758		1 587
3		W tym: w formie środków pieniężnych	87	758		1 587
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy				
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	11	4		17
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem		610		225
11		W tym: w formie środków pieniężnych		610		225
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

EU-14a	W tym: odroczone				
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b	W tym: odroczone				
EU-14x	W tym: inne instrumenty				
EU-14y	W tym: odroczone				
15	W tym: inne formy				
16	W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem(2+10)	87	1 368		1 812

XVII. Tabela EU REM2 – płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w tys. zł)

W Banku w 2023 roku nie wystąpiły płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, które należałoby ujawnić w tabeli EU REM2 zgodnie z art. 450 ust.1 lit h ppkt (v)-(vii) Rozporządzenia CRR

XVIII. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

W Banku w 2023 roku nie wystąpiło odroczone i zatrzymane wynagrodzenie, które należałoby ujawnić w tabeli EU REM3 zgodnie z art. 450 ust.1 lit h ppkt (iii)-(iv) Rozporządzenia CRR.

XIX. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

W Banku nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie, w związku z czym tabelę ujawnienia pominięto.

XX. Tabela EU LR1- Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	592 996 176
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	6 422 062
7	Inne korekty	-192 961
13	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	599 225 277

XXI. Tabela EU LR2- Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni wg stanu na 31.12.2023 r. (w zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych	
		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	592 996 176	484 956 236
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 192 961	- 123 088
7	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji	592 803 215	484 833 148

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

	finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 6)		
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	14 948 195	29 982 696
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-8 526 133	-16 867 869
22	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 19 i 20)	6 422 062	13 114 827
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)			
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	34 335 606	27 079 482
24	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	599 225 277	497 947 975
25	Wskaźnik dźwigni	5,73	5,44
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	wg w pełni wdrożonej definicji kapitału Tier 1	wg. przejściowej definicji kapitału Tier 1
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	-	-

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

Tabela EU LR3 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:	592 803 215
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	592 803 215
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	290 298 880
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	16 745 593
EU-7	Instytucje	47 787 656
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	110 789 594
EU-9	Ekspozycje detaliczne	51 444 920
EU-10	Przedsiębiorstwa	47 493 282
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	525 473
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	27 717 817

XXII. Ujawnienia informacji w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17.12.2018 r.

Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych:

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna ekspozycji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1	Kredyty i zaliczki	1 014 692	1 114 868		1 114 868	1 413	723 572	1 395 460	
2	Banki centralne								
3	Institucje rządowe								
4	Institucje kredytowe								
5	Inne instytucje finansowe								
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe		291 100		291 100		291 100		
7	Gospodarstwa domowe		823 768		823 768	1 413	432 472	1 395 460	
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	1 014 692	1 114 868		1 114 868	1 413	723 572	1 395 460	

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane							
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	286 913 486	430 621		2 389 946	93 279	7 314	771 939	1 866 739				192 128
2	Banki centralne	15 035 000											
3	Institucje rządowe	16 744 821				7							
4	Institucje kredytowe	36 249 632											
5	Inne instytucje finansowe	1 108											
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	73 004 784			433 443	21 903	658	701 487	1 786 855				
7	W tym MŚP	73 004 784			433 443	21 903	658	701 472	1 786 855				
8	Gospodarstwa domowe	145 878 141	430 621		1 956 503	71 369	6 656	70 452	79 884				192 128
9	Dłużne papiery wartościowe	273 570 483											
10	Banki centralne	105 932 645											

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

11	Institucje rządowe		100 481 615										
12	Institucje kredytowe		67 156 223										
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Institucje rządowe												
18	Institucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie		560 483 969	430 621		2 389 946	93 286	7 314	771 939	1 866 739			192 128

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisy a częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				%	%	
			W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3				
1	Kredyty i zaliczki	287 344 107			6 724 249			424 236									1 300 740
2	Banki centralne	15 035 000															
3	Institucje rządowe	16 744 821			7						7						
4	Institucje kredytowe	36 249 632															
5	Inne instytucje finansowe	1 108															
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	73 004 784			2 991 075						2 944 346						27 600
7	W tym MŚP	73 004 784			2 991 060						2 944 331						27 600
8	Gospodarstwa domowe	146 308 762			3 733 167			424 236			2 184 864						1 273 140
9	Dłużne papiery wartościowe	273 570 483															

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

10	Banki centralne	105 932 645														
11	Institucje rządowe	100 481 615														
12	Institucje kredytowe	67 156 223														
13	Inne instytucje finansowe															
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	Ekspozycje pozabilansowe															
16	Banki centralne															
17	Institucje rządowe															
18	Institucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	560 914 590			6 724 249			424 236					5 129 217			1 300 740

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ
31.12.2023 r

Tabela 4: Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwale		
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwale		
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	1 417 131	
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
8	Łącznie	1 417 131	

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

XXIII. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wg stanu na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 2 026 tys. zł, apetyt na ryzyko 35% wymogu. Zarejestrowane straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w ciągu ostatnich 12 miesięcy (I kwartał 2023 – IV kwartał 2023 roku) wynosiły 232 tys. zł, co stanowi 11 % wymogu kapitałowego. Apetyt na ryzyko nie został przekroczony.

Tabela 1 Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na 31.12.2023rok

Działalność bankowa		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		Rok-3	Rok-2	Ostatni Rok		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	8 804 356	9 879 674	21 835 352	2 025 969	25 324 614

2. 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 2023 roku wynosił maksymalnie 35% wymogu.

Tabela 2 Informacja o sumach strat brutto odnotowanych w 2023 roku

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia wg Rekomendacji M	Straty brutto (w tys. zł)	% wymogu
Oszustwa wewnętrzne	-	0,00	0,0%
Oszustwa zewnętrzne	-	0,00	0,0%
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	224,07	11,1%
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania wobec klientów	0,98	0,1%
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	1,67	0,2%
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	4,56	0,0%
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,83	0,0%
razem:		232,11	11,5%

W 2023 roku w Banku w ramach identyfikacji zdarzeń ryzyka operacyjnego dominowały zdarzenia z kategorii: wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi a także zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy, które stanowiły 78 % wszystkich

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

zidentyfikowanych zdarzeń. Zdarzenie z najwyższą stratą brutto odnotowano w kategorii: zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy.

XXIV. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Banku oraz jego pozycji płynności.

Nadzór nad zarządzaniem płynnością w Banku należy do kompetencji Zarządu Banku. Bezpośredni nadzór nad utrzymaniem płynności Banku pełni Członek Zarządu ds. zarządzania ryzykami istotnymi. Bank zobowiązany jest utrzymywać płynność bieżącą, krótkoterminową, średnioterminową i długoterminową na adekwatnym poziomie.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Komórka zarządzająca – Główny Księgowy,
- 4) Komórka monitorująca – Zespół sprawozdawczości, analiz i zarządzania ryzykami (ZSAR),
- 5) Zespół finansowo-księgowy (ZFK),
- 6) Główny ekonomista,
- 7) Kadra kierownicza,
- 8) Zespół ds. zgodności i kontroli wewnętrznej,
- 9) Audyt wewnętrzny,
- 10) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Struktura organizacyjna Banku zapewnia efektywne zarządzanie ryzykiem płynności. Funkcjonujący w Banku sposób zarządzania ryzykiem zapewnia niezależność jednostek zawierających transakcje, od jednostek rozliczających je, monitorujących i kontrolujących ryzyko.

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

1. utrzymywanie odpowiedniej pozycji płynności zgodnej z zapotrzebowaniem na płynność oraz nadzorczymi normami płynności, w tym:

-zarządzanie płynnością śróddzienną i bieżącą,

-sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,

2. identyfikacja zagrożeń, pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności, w tym kontrola przestrzegania limitów,
3. reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, w tym decyzje o uruchomieniu i realizacja planów oraz procedur awaryjnych,
4. kontrola wewnętrzna i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
5. modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

-płynność śróddzienna – w bieżącym dniu

-płynność natychmiastowa (a`vista)– w okresie najbliższego dnia;

-płynność bieżąca – w okresie do 7 dni;

-płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca;

-płynność średnioterminowa – w okresie od 1 do 12 miesięcy;

-płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

ZSAR monitoruje płynność finansową Banku za pomocą analizy:

- a) zestawienia niedopasowania terminów płatności aktywów i pasywów Banku (analiza luki płynności),
- b) urealnionej luki płynności,

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

- c) wskaźników: płynności, stabilności bazy depozytowej, finansowania aktywów i zabezpieczenia płynności
- d) limitów wewnętrznych i nadzorczych miar płynności,
- e) osadu we wkładach,
- f) koncentracji dużych depozytów,
- g) zrywalności i odnawialności depozytów,
- h) źródeł finansowania aktywów, ich stabilności
- i) scenariuszy postępowania awaryjnego.
- j) testów warunków skrajnych.

Bank prowadzi regularny monitoring ryzyka płynności. Raporty dotyczące ryzyka płynności opracowywane są w cyklach dziennych, tygodniowych i miesięcznych zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku. W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje system limitów wewnętrznych.

Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności depozytów stabilnych. Za pożądaną przyjmuje się sytuację, gdzie podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są przyjęte depozyty.

Identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe służą testy warunków skrajnych. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w ramach miesięcznej analizy zarządzania ryzykiem płynności w terminach sporządzania informacji zarządczej z ryzyka płynności. Testy warunków skrajnych mogą być przeprowadzane na zgłaszane zapotrzebowanie.

Testy warunków skrajnych przeprowadza się w trzech scenariuszach:

- a) TWS 1: odpływ depozytów (sytuacja kryzysowa wewnątrz Banku, np. słaba oferta cenowa, spadek zaufania klientów);
- b) TWS 2: wykorzystanie otwartych linii kredytowych i gwarancji (sytuacja kryzysowa systemowa);
- c) TWS 3: połączenie dwóch powyższych scenariuszy;

Dla każdego scenariusza przeprowadzana jest analiza wrażliwości:

- a) TWS 1: odpływ depozytów w wysokości 10%, 20% i 30% depozytów ogółem sektora niefinansowego i budżetowego;
- b) TWS 2: wykorzystanie otwartych linii kredytowych i gwarancji w wysokości 25%, 50% i 100% udzielonych zobowiązań pozabilansowych;
- c) TWS 3: jednoczesne wystąpienie scenariuszy TWS 1 i 2;

W analizie wrażliwości bada się wpływ zmiany czynnika określonego w danym scenariuszu, o różne stopnie dotkliwości na:

- a) współczynniki płynności urealnionej z pozabilansem;
- b) rezerwę płynności;
- c) aktywa ogółem (netto);
- d) wskaźnik udziału rezerwy płynności w aktywach ogółem;
- e) aktywa płynne;
- f) wypływy i wpływy płynności w okresie 30 dni;
- g) wskaźnik LCR (wskaźnik pokrycia wypływów netto)

Dla wskaźnika LCR przeprowadza się testy odwrócone dla wartości granicznej w wysokości minimalnej wymaganej wartości wskaźnika (1,00) i dla wartości granicznej w wysokości limitu wewnętrznego. Bada się wpływ: scenariusza TWS 1, scenariusza TWS 2, spadku aktywów płynnych, wzrostu wypływów i spadku wpływów na wskaźnik LCR. Dodatkowo przeprowadza się testy odwrócone dla wskaźnika udziału rezerwy płynności w aktywach ogółem dla wartości granicznej w wysokości limitu wewnętrznego. Bada się wpływ scenariusza TWS 1 i scenariusza TWS 2 na wskaźnik udziału rezerwy płynności w aktywach ogółem.

Testy odwrócone wskazują o ile może zmienić się czynnik danego scenariusza aby spadek wskaźnika nie przekroczył wartości granicznej.

Dla wszystkich scenariuszy określa się niedobór środków przy najbardziej skrajnej wersji scenariusza, które trzeba pozyskać aby osiągnąć minimalną wymaganą wartość wskaźnika LCR (1,00).

Zakłada się pozyskanie środków na pokrycie niedoboru aktywów płynnych (wskaźnik LCR)

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHELMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

z depozytów od klientów indywidualnych i lokowanie tych środków w skarbowe papiery wartościowe lub papiery wartościowe NBP.

Ustala się koszt pozyskania środków na pokrycie tego niedoboru. Ustalony koszt pozyskania środków jest następnie odnoszony do poziomu limitu alokacji kapitału na ryzyko płynności.

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 poniżej 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 z wyjątkiem obligacji w wysokości 3 219 tys. zł brutto przyjętych na zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych.

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	3 219 412		588 409 867	
020 Kredyty na żądanie	0		18 453 237	
030 Instrumenty udziałowe	0		2 341 337	
040 Dłużne papiery wartościowe	3 219 412		270 351 071	
100 Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0		270 061 666	
110 w tym: kredyty hipoteczne	0		174 015 858	
120 Inne aktywa	0		27 202 556	

W celu zabezpieczenia się przed utratą płynności bank utrzymuje odpowiednio wysoki poziom aktywów płynnych. Pozycje składające się na rezerwę płynności według stanu na 31 grudnia 2023 roku przedstawiono w tabeli poniżej:

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

POZYCJA	2023 ROK (w tys. zł)
Środki w kasie	11 825
Środki na rachunkach bankowych	3 424
Lokaty międzybankowe	32 642
Bony pieniężne NBP	105 933
Obligacje skarbowe	82 523

Wielkość wiążących Bank norm w zakresie ryzyka płynności określona jest m. in. poprzez wskaźniki LCR i NSFR. W 2023 roku wskaźnik LCR kształtował się na wysokim poziomie, powyżej poziomu nadzorczego (1,0) oraz tolerancji na ryzyko płynności wynikającej z przyjętego apetytu na ryzyko. Wskaźnik płynności długoterminowej – NSFR także w całym 2023 roku przyjmował wartości powyżej minimalnych. W tabeli poniżej oba wskaźniki wg stanu na 31.12.2023 r.

WSKAŹNIK	2023 ROK	
	LIMIT WEW.	WARTOŚĆ
LCR	120%	347%
NSFR	110%	155%

W wyniku dokonanego pomiaru luki płynności na dzień 31.12.2023 r. otrzymano następujące wartości luki dla poszczególnych przedziałów czasowych następujące wartości luki płynności:

Pozycja	a'vista	1-7D	7D-1M	1-3M	3-6M	6-12M	1-3Y	3-5Y	Pow 5	Razem
Aktywa razem	16 883	221 824	16 844	6 881	12 316	34 190	60 323	96 295	126 817	592 373
Pasywa razem	376 021	1 244	7 246	17 207	22 867	117 735	1 205	173	48 675	592 373
Zob. pozabilansowe udzielone	1	2	149	2 661	3 482	2 765	3 660	427	1 801	14 948
Luka	-359 138	220 580	9 598	-10 326	-10 551	-83 545	59 118	96 122	78 142	
Luka skumulowana	-359 138	-138 558	-128 960	-139 286	-149 837	-233 382	-174 264	-78 142	41 561	

Luka po urealnieniu:

Pozycja	a'vista	1-7D	7D-1M	1-3M	3-6M	6-12M	1-3Y	3-5Y	Pow 5	Razem
Aktywa razem	48 284,0	189 172,0	1 789,0	6 811,0	12 169,0	30 636,0	66 554,0	81 423,0	155 535	592 373
Pasywa razem	174 045,8	22 152,0	23 709,2	26 542,4	31 219,0	61 504,3	41 227,7	40 853,4	171 119	592 373
Zob. pozabilansowe	1,0	2,0	149,0	2 661,0	3 482,0	2 765,0	3 660,0	427,0	1 801	14 948

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

udzielone										
Luka	-125 761,8	167 020,0	-21 920,2	-19 731,4	-19 050,0	-30 868,3	25 326,3	40 569,6	-15 584	
Luka skumulowana	-125 761,8	41 258,2	19 338,0	-393,5	-19 443,5	-50 311,7	-24 985,4	15 584,2	136 451	

XXV. Ujawnienia informacji zgodnie z Rekomendacją Z KNF

W 2023 roku odbyło się 12 Posiedzeń Rady Nadzorczej Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie z czego 1 posiedzenie odbyło się w pełnym składzie, w 5 posiedzeniach uczestniczyło 10 członków Rady Nadzorczej, w 3 posiedzeniach uczestniczyło 9 członków Rady Nadzorczej natomiast w 3 posiedzeniach uczestniczyło 8 członków Rady Nadzorczej.

W Banku w 2023 roku wystąpiła długoterminowa nieobecność członka Zarządu.

W 2023 roku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wyniósł 3,4.

Informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów udostępniana została w odrębnym dokumencie na stronie internetowej Banku.

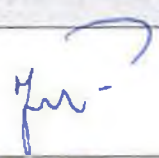

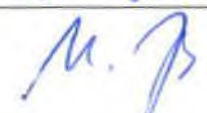

INFORMACJA WSCHODNIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CHEŁMIE PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2023 r

XXV. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

OŚWIADCZENIE

Zarząd Wschodniego Banku Spółdzielczego w Chełmie niniejszym:

1. 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;
2. oświadcza, że niniejsza Informacja zawiera ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem, w tym interakcje między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko wyrażoną w formie strategicznych limitów, określoną przez Zarząd Banku i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą;
3. potwierdza, że Bank ujawnia informacje przygotowane zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.

Lp.	Imię i Nazwisko	Stanowisko	Podpis
1.	Jarosław Pawelec	Prezes Zarządu	
2.	Bartosz Patkowski	Z-ca Prezesa Zarządu ds. handlowych	
3.	Mariusz Jaszczuk	Z-ca Prezesa Zarządu ds. finansowo-księgowych	
4.	Agnieszka Dudziak	Członek Zarząd ds. zarządzania ryzykami istotnymi	

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