



Bank Spółdzielczy w Niechobrze

**Informacje z zakresu profilu ryzyka
i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Niechobrze
według stanu na dzień 31.12.2020 roku**

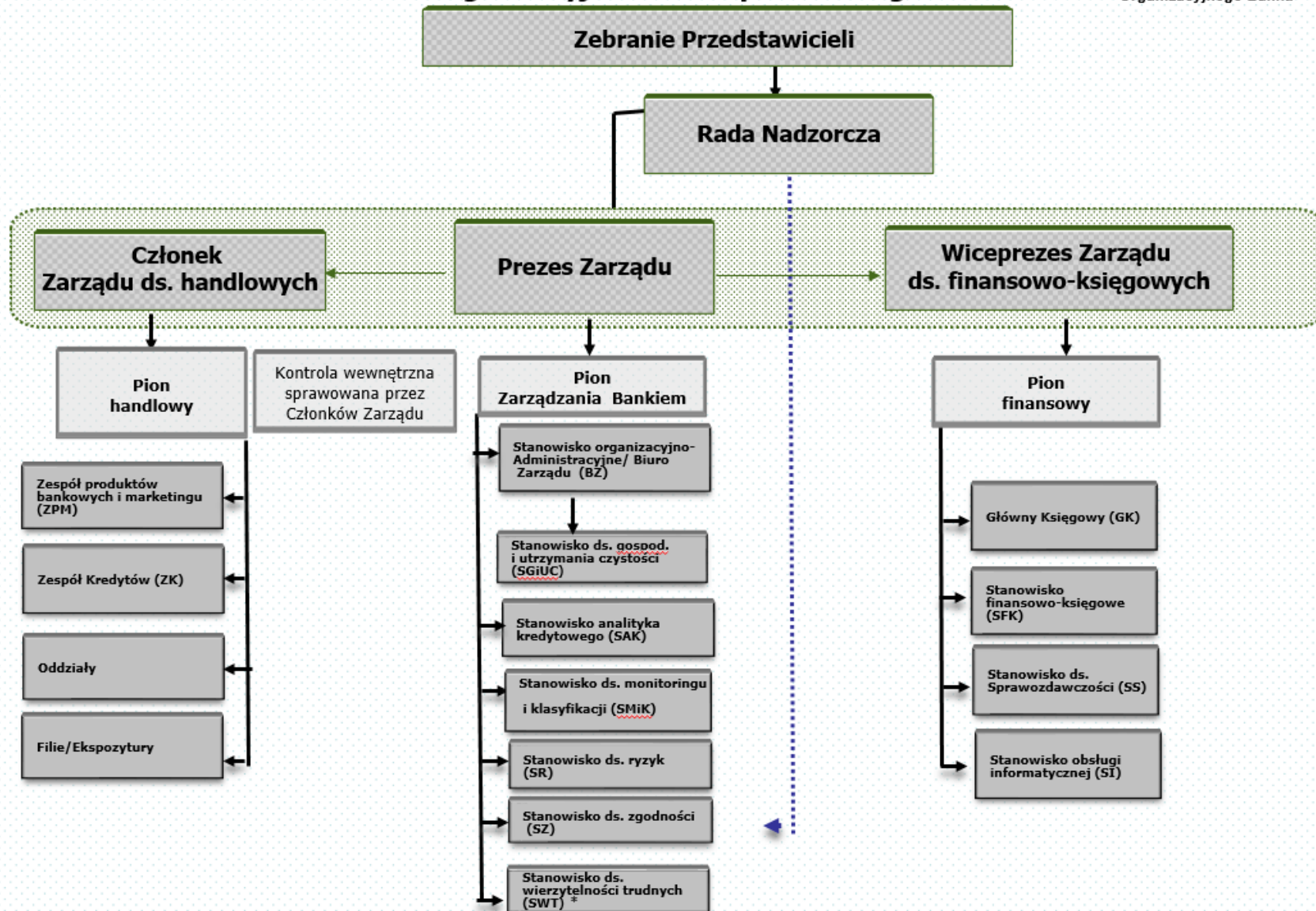
Niechobrz 2021 r.

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Niechobrze zwany dalej Bankiem, z siedzibą w 36-047 Niechobrz 118, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2020 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Bank Spółdzielczy w Niechobrze jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.
3. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnienie wsparcia jego uczestnikom w zakresie płynności i wypłacalności.
Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści- między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie limitów ustalonych w Systemie.
4. W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Niechobrze prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:
 - 1) **Centrala**; 36-047 Niechobrz, Niechobrz 118,
 - 2) **Filia w Boguchwale**; 36-040 Boguchwała, ul. Suszyckich 6,
 - 3) **Ekspozytura w Zgłobniu**; 36-046 Zgłobień 77,
 - 4) **Ekspozytura w Lutoryżu**; 36-040 Boguchwała, Dom Ludowy w Lutoryżu (obsługiwana do końca lutego 2020r.),
 - 5) **Ekspozytura w Rzeszowie**; 35-083 Rzeszów, ul. Beskidzka 76a,
 - 6) **Oddział w Kielanówce**; 35-106 Rzeszów, Kielanówka 35f/1U.
3. Organami statutowymi Banku są:
 - 1) Zebrania Grup Członkowskich,
 - 2) Zebranie Przedstawicieli,
 - 3) Rada Nadzorcza,
 - 4) Zarząd.
4. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.
5. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
6. Graficzne odzwierciedlenie struktury organizacyjnej Banku przedstawia poniższy schemat organizacyjny.

Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Niechobrzach

Załącznik do Regulaminu Organizacyjnego Banku



* Od 1 lipca 2021r.

II. Cele i strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk

1. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne strategie i procedury, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka.

W Banku funkcjonuje „Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Niechobrze”, która stanowi załącznik do niniejszej Informacji i określa również podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania Banku ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

3. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 1) ryzyko kredytowe (w tym rezydualne, kontrahenta i koncentracji),
 - 2) ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności),
 - 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 4) ryzyko płynności i finansowania,
 - 5) ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),
 - 6) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
 - 7) ryzyko wystąpienia warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej.

Opis procesów zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji.

4. Ponadto w ramach Założeń do planu ekonomiczno-finansowego w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:
 - 8) Polityka płynności,
 - 9) Polityka kredytowa,
 - 10) Polityka kapitałowa,
 - 11) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - 12) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 - 13) Polityka zgodności,
 - 14) Polityka zarządzania ryzykiem walutowym,
 - 15) Polityka inwestycyjna,które stanowią załączniki do niniejszej informacji.
5. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko ds. ryzyk, które na dzień sprawozdawczy roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.
6. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczenie informacji na tematy ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku. System zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali prowadzonej działalności.
7. Przepływ informacji na tematy ryzyka kierowany do Zarządu odbywa się zgodnie z załącznikiem do Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Niechobrzu.

Zgodnie z art. 435 ust.1 Zarząd Banku Spółdzielczego w Niechobrzu oświadcza, że stosowane metody zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii działania Banku, a zakres ogłaszanych informacji jest adekwatny do profilu ryzyka Banku.

III. Fundusze własne

1. **Fundusze własne** – stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania Klientów Banku. Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym

oraz są dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Fundusze własne (uznany kapitał) – wyliczane na podstawie Rozporządzenia UE oznaczają sumę następujących elementów:

- a) kapitału Tier I,
- b) kapitału Tier II.

Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I.

Kapitał podstawowy Tier I składa się z następujących pozycji z zastosowaniem wyłączeń, korekt i opcji alternatywnych o których mowa w Rozporządzeniu UE:

- a) funduszu udziałowego z zastrzeżeniem lit e);
- b) ažio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt a);
- c) funduszu zasobowego;
- d) zyski zatrzymane;
- e) skumulowane inne całkowite dochody;
- f) kapitał rezerwowy;
- g) funduszy ogólnego ryzyka bankowego;
- h) niezrealizowane zyski i straty z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej (w tym fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego);
- i) odliczenia do pozycji kapitału podstawowego Tier I, w tym:
 - 1) straty za bieżący rok,
 - 2) wartości niematerialne i prawne,
 - 3) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - 4) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, jeżeli ich wartość przekroczyła określone limity,
 - 5) posiadane własne instrumenty kapitałowe,
 - 6) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - 7) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - 8) udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity,
 - 9) kwotę ekspozycji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz pozycji sekurytyzacyjnych, jeżeli ich wartość przekracza ustalone

limity (alternatywnie wobec kwoty tych ekspozycji może zostać zastosowana waga ryzyka 1 250%).

Kapitał dodatkowy Tier I składa się z następujących elementów:

- a) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub Tier II;
- b) azio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- c) odliczenia do pozycji kapitału dodatkowego Tier I, w tym:
 - 1) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - 2) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - 3) udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

Kapitał Tier II składa się z następujących elementów:

- a) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
- b) azio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- c) korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
- d) odliczenia do pozycji kapitału Tier II, w tym:
 - 1) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
 - 2) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
 - 3) udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określony limity.

2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2020 roku.

	31.12.2020r.
Fundusze własne (Uznany kapitał) (w zł)	10 470 847
W tym:	
Kapitał Tier I	10 470 847
1) Kapitał podstawowy Tier I:	10 470 847
1) Zamortyzowany fundusz udziałowy	40 640
2) Fundusz zasobowy	10 322 586
3) Fundusz rezerwowy	39 900
4) Fundusz ogólnego ryzyka	99 656

5) Pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	- 79 655
6) Zamortyzowany fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	47 720
7) Niezrealizowane zyski	0,00
8) Niezrealizowane straty	0,00
9) zaangaż. kap. Banku powyżej 10% FW (obligacje podporządkowane, akcje)	0,00
2) Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II:	0,00

3. Stopa zwrotu z aktywów ROA obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2020 r. wynosiła 0,24% (wg SOZZ liczona jako iloraz zysku netto na dzień 31.12.2020 i średniej sumy bilansowej za rok 2020 wynosi 0,27%).
4. W 2020 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV. Adekwatność kapitałowa

1. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Niechobrzu”, stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

Rodzaj ekspozycji	Waga ryzyka	Wartość (w zł)	Ekspozycje ważne ryzykiem (w zł)	Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika wsparcia	Kwota wymogu kapitałowego (w zł)
Rządy i banki centralne	0%	7 649 888	0	0	0
	250 %	138 339	345 847	345 847	27 668
Samorządy terytorialne i władze lokalne	20%	8 028 993	1 605 798	1 605 798	128 464
Podmioty sektora publicznego	100%	432 256	432 256	432 256	34 581
Instytucje - Banki	0%	64 506 498	0	0	0
Przedsiębiorstwa	100%	416 543	416 543	416 543	33 323
MSP	75%	26 368 357	13 307 427	10 138 928	811 114
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości komercyjnej	75%	12 195 691	9 146 768	6 968 923	557 514
Detaliczne	75%	2 624 395	1 515 684	1 515 684	121 255
Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej	75%	19 410 265	14 557 699	14 557 699	1 164 616
Przeterminowane	100%	1 444 553	1 444 553	1 444 553	115 564
	150%	50 775	76 163	76 163	6 093
Z tytułu uczestnictwa w	100%	0	0	0	0

instytucjach zbiorowego inwestowania	50%	0	0	0	0
Pozostałe	0%	3 178 717	0	0	0
	100%	4 692 804	4 692 804	4 692 804	375 424
Ekspozycje kapitałowe	100%	2 509 298	2 509 298	2 509 298	200 744
Ekspozycje według Metody Standardowej razem:		153 647 372	50 050 840	44 704 496	3 576 360

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	3 576 360
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5.	ryzyko operacyjne	550 289
RAZEM		4 126 649

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka:

Wyszczególnienie	Kwota
1. ryzyko płynności	0
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	6 312
3. ryzyko koncentracji zaangażowań	0
4. ryzyko kapitałowe	0
RAZEM	6 312

V. Ryzyko kredytowe

- Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”, stosował zapisy Rozporządzenie Ministra Finansów oraz zasady określone w procedurach wewnętrznych Banku.
- Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.01.2020 roku do 31.12.2020 roku w podziale na klasy (klasy ekspozycji zgodnie z załącznikiem nr 5 do Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Niechobrzu) przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Rodzaj Ekspozycji	Stan na dzień 31.12.2020 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.
1.	Rządy i Banki centralne	7 788 227	6 176 608
2.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	8 028 993	5 024 726
3.	Podmioty sektora publicznego	432 256	442 190
4.	Instytucje - Banki	64 506 498	58 052 374
5.	Przedsiębiorstwa	416 513	440 220
6.	MSP	26 368 357	27 553 115
7.	Zabezpieczone hipoteką na nieruchomości komercyjnej	12 195 691	11 759 922
8.	Detaliczne	2 624 395	3 163 839
9.	zabezpieczone hipoteką na nieruchomościach mieszkalnej	19 410 265	18 181 765
10.	Przeterminowane	1 495 328	992 478
11.	Z tytułu uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
12.	Pozostałe	7 871 521	7 486 098
13.	Ekspozycje kapitałowe	2 509 298	2 509 457
RAZEM		153 647 372	141 782 792

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie ekspozycji.

4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł (nominal)
1.	Banki Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	64 846 256 64 846 256
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją	

	Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		64 846 256

4.2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł (nominal)
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	17 603 534
	Należności normalne	15 176 784
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	2 425 750
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	12 390 597
	Należności normalne	12 091 626
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	298 971
4.	Osoby prywatne	22 081 172
	Należności normalne	21 590 965
	Należności pod obserwacją	101 167
	Należności zagrożone	389 040
5.	Rolnicy indywidualni	1 384 426
	Należności normalne	1 383 339
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	1 087
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	26
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	26
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		53 459 755

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł (nominal)
Należności normalne	0
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	400
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	400

4.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w zł (nominał)
1.	Przetwórstwo przemysłowe	1 839 737
2.	Budownictwo	8 068 100
3.	Handel hurtowy i detaliczny	6 827 258
4.	Obsługa rynku nieruchomości	6 560 806
5.	Inne (Pozostałe)	8 082 682
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		31 378 583

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na typ kontrahenta (w wartości nominalnej) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

Typ kontrahenta (nominał)	Bez terminu	okr. 1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	razem
Należności od banków	19 432 156	30 000 000	15 000 000	0	0	0	0	0	0	64 432 156
Należności od przedsiębiorstw	472 185	0	1 387 463	1 129 963	1 874 977	3 333 386	3 303 027	5 127 668	974 865	17 603 534
Należności od gospodarstw domowych	408 927	584 798	1 393 672	2 238 305	4 711 517	4 727 237	7 096 564	7 435 094	7 260 082	35 856 196
Należności od inst. niekomercyjnych działających na rzecz gosp. domowych	26	0	0	0	0	0	0	0	0	26
Należności od instytucji samorządowych	400	0	0	0	0	0	0	0	0	400
RAZEM	20 313 694	30 584 798	17 781 135	3 368 268	6 586 494	8 060 623	10 399 591	12 562 762	8 234 947	117 892 312

6. Struktura ekspozycji w rozbiciu na kategorie należności wraz z wysokością utworzonych rezerw według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	Kategoria należności	Wartości w zł (nominał)	Utworzona rezerwa
1.	Należności normalne	50 242 715	31 506
2.	Należności pod obserwacją	101 166	0
3.	Należności poniżej standardu	0	0

4.	Należności wątpliwe	2 511 798	1 841 377
5.	Należności stracone	604 476	566 515
RAZEM		53 460 155	2 439 398

VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Bank Spółdzielczy w Niechobrzu na dzień 31.12.2020r. posiadał następujące ekspozycje kapitałowe:

lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2020 (w zł)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (Instrumenty kapitałowe)		
1.	Akcje BPS SA	1 462 500
1.	Bony pieniężne NBP	7 649 889
2.	Obligacje BPS SA	1 146 473
3.	Obligacje SBP w Piaskach	400 934
4.	Obligacje komunalne	8 028 993
5.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych BPS SA	0
RAZEM		18 688 789

VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

- Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:
 - co miesiąc Zarządowi Banku,
 - co kwartał Radzie Nadzorczej Banku.
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Niechobrzu, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stawki referencyjne. W Banku występuje nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi wyniosła 2 027 tys. co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 102%.

Uwzględniając **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w okresie 12 miesięcy, przy spadku stóp procentowych o 2 pp. zmiana dochodu wyniosłaby -1 231tys. zł, spadek dochodu o 1 231 tys. zł, stanowiłby 56,01% dochodu odsetkowego wyliczonego na podstawie danych na dzień 31.12.2020r., który Bank uzyskałby w okresie 12 miesięcy, gdyby stopy procentowe pozostały na niezmiennym poziomie.

Miara wartości ekonomicznej wyraża wartości rynkowej portfela bankowego na przesunięcie krzywej dochodowości w określonych przedziałach przeszacowania i prezentuje koszt utraconych korzyści, wynikających z aktualnej pozycji stopy procentowej. Maksymalny dopuszczalny poziom zmiany wartości ekonomicznej określony został jako 20%funduszy własnych. Do wyliczenia wykorzystania limitu Bank

przyjmuje najbardziej skrajny wynik, na podstawie którego stwierdza się wykorzystanie limitu na poziomie 11,06%.

VIII. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem UE 575/2013 z dnia 26.06.2013r.

Niżej wymienione informacje są zawarte w Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wiarytelności oraz w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, stanowiącej załącznik do niniejszej Informacji:

1. Politykę i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi
2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank
3. Opis zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem rezydualnym

Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego według stanu na dzień sprawozdawczy:

l.p.	Ekspozycje kredytowe w podziale na sytuacje	Stan na 31.12.2020r. przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka	Stan po zastosowaniu technik redukcji ryzyka
1	Ekspozycje kredytowe ogółem	153 647 372	153 647 372

Bank w 2020r. nie stosował pomniejszenia wag ryzyka z tytułu zabezpieczeń (np. wagę ryzyka 35% z tytułu zabezpieczeń na nieruchomości mieszkalnej itp.)

IX. System kontroli wewnętrznej

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust.1 Prawa Bankowego, jest zapewnienie:

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

2. Na funkcję kontroli składają się :

- 1) mechanizmy kontrolne;
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

3. Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.
4. Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez :
 - 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej;
 - 2) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów z procesami w działalności Banku, które zostały uznane za istotne, oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.
5. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach :
 - 1) Poziom I - to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
 - 2) Poziom II - to co najmniej Stanowisko ds. zgodności, kontrola wewnętrzna sprawowana przez Członków Zarządu oraz inne stanowiska/komórki organizacyjne w strukturze organizacyjnej Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I;
 - 3) Poziom III - to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię SOZ BPS.
6. W Banku funkcjonuje „System Kontroli Wewnętrznej”, który określa podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie:
 - Do obowiązków **Zarządu Banku** należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Stanowisko ds. zgodności, kontroli wewnętrznej sprawowanej przez Zarząd.
 - Zarząd Banku zapewnia niezależność Stanowisku ds. zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracownika na tym Stanowisku.
 - Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności oraz Spółdzielnią SOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.

- W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
- W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku :
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
 - 2) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
- Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą o sposobie wypełnienia w/w zadań.
- **Rada Nadzorcza Banku** sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
- Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności, inne komórki pełniące funkcje kontrolne, Zarządu, i Komitetu Audytu Banku oraz Spółdzielni SOZ BPS w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
- Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Poziomu I i II, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności. Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą Spółdzielni SOZ BPS.
- Rada Nadzorcza Banku informuje Spółdzielnię SOZ BPS o wynikach oceny.
- W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku :
 - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 2) zatwierdza Politykę Zgodności Banku;
 - 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

X. Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka (zwanych dalej pracownikami istotnymi):

Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku zalicza się:

1) Członków Rady Nadzorczej

2) Członków Zarządu,

3) Głównego Księgowego,

4) Pracownika Stanowiska ds. zgodności.

5) Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w rozumieniu Rozporządzenia 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk.

Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Niechobrze znajdują się w załączonej Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Niechobrze.

W Banku wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu. W 2020 roku wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska istotne stanowiło 3% wynagrodzenia stałego tych osób.

XI. Opis polityki wynagrodzeń.

Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń.

Wynagrodzenie za pracę jest tak ustalone, aby odpowiadało w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu oraz uwzględniało ilość i jakość świadczonej pracy.

Pracownikowi, który przez wzorowe wypełnianie swoich obowiązków, przejawianie inicjatywy w pracy i podnoszenie jej jakości przyczynia się szczególnie do sprawnego i efektywnego wykonywania zadań Banku, może być przyznana nagroda. Nagrody przyznawane pracownikom mają charakter uznaniowy.

XII. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe oraz zasady zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej.

Zatwierdzenie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Niechobrzu przez Zebranie Przedstawicieli pozwala na dalszą kontynuację działalności Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza dokonuje bieżącej oceny pracy Zarządu zgodnie z *Regulaminem Działania Rady* i z *Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje*.

Rada stwierdza, że członkowie Zarządu jak i Zarząd jako organ kolegialny posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia przez nich funkcji (weryfikując kwalifikacje członków Zarządu na podstawie dokumentów potwierdzających ukończone kursy, szkolenia, podejmowane inne formy podnoszenia kwalifikacji), a tym samym dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego Zarządu uzupełniają się w taki sposób, że zapewniają odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem.

Rada stwierdza, że reputacja osobista członków Zarządu nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Zarząd posiada odpowiednie doświadczenie praktyczne do zarządzania Bankiem.

Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Niechobrzu pełni równocześnie funkcję członka Rady Nadzorczej Banku Polskiej Spółdzielczości.

Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, zgodnie z *Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje*. Członkowie Rady posiadają kompetencje do należytego wykonania obowiązków nadzorczych poprzez posiadanie: wiedzy uzyskanej w wyniku odbytych szkoleń i posiadanego wykształcenia; doświadczenia nabytego w toku sprawowania funkcji zawodowych oraz umiejętności niezbędnych do wykonania powierzonych funkcji. Zebranie Przedstawicieli dokonujące oceny Rady Nadzorczej uznało, że indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnej Rady uzupełniają się w taki sposób, że zapewniają odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru na wszystkich obszarach działania Banku.

XIII. Informacje ilościowe:

1. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko Banku stanowi załącznik do niniejszej Informacji.

2. Informacja dotycząca ryzyka operacyjnego:

Analizę ryzyka operacyjnego przeprowadzono na podstawie Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Instrukcji sporządzania informacji zarządczej. W ramach opracowania analizy poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności.

W ramach analizy ryzyka operacyjnego Bank sporządza zestawienie zdarzeń ryzyka operacyjnego w układzie tzw. Macierzy bazylejskiej ryzyka operacyjnego, tj. kombinacji linii biznesowych i rodzajów zdarzeń. Na podstawie analizy w/w macierzy można stwierdzić, że w ciągu 2020 roku odnotowano w Banku 77 zdarzenia ryzyka operacyjnego, z których większość dotyczyła Linii „Płatności i rozliczenia”.

Szczegółowy wykaz incydentów występujących w Banku w badanym okresie zawiera Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego.

3. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2020r. do 31.12.2020r.

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Koszty zdarzenia ryzyka operacyjnego (w zł)
1. Oszustwa zewnętrzne,	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	132,94
Łącznie	132,94

4. W 2020 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące znaczne zmiany.
5. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości w/w strat:
 - przeprowadzono rozmowy dyscyplinujące z pracownikami winnymi zaniedbań
 - dokonano zmian i wprowadzono szereg nowych regulacji,
 - skierowano pracowników na szkolenia,
 - przeprowadzono kontrole funkcjonalne,
6. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:
 - awarie bankomatów,
 - zmiany dokonane w bazie danych podczas włamania do systemu za pomocą sieci Internet
 - błędnie wprowadzanie danych,
 - awaria urządzenia technicznego lub systemu,
 - różnice kasowe.

XIV. Informacje wymagane przez Rekomendację „P” w zakresie zarządzania ryzykiem płynności

W związku z obowiązywaniem uchwały nr 386/2008 KNF w sprawie ustalania wiążących banki norm płynności, Bank w celu analizy ryzyka płynności, poddaje analizie nadzorcze miary płynności oraz bada stabilność bazy depozytowej.

Wartość nadzorczych miar płynności w Banku według stanu na koniec grudnia 2020r. wynosiła:

L.p.	Miara nadzorcza	Limit	Wartość
1.	Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem	min. 0,20	0,42
2.	Wskaźnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min. 1,00	1,53
3.	Wskaźnik luki krótkoterminowej	nie dotyczy	nie dotyczy
4.	Wskaźnik luki długoterminowej	nie dotyczy	nie dotyczy

Wskaźnik płynności krótkoterminowej (do 30 dni) ukształtował się na koniec grudnia 2020r. na poziomie 1,53 czyli powyżej ustalonego minimum wynoszącego 1,00, co świadczy o dobrej płynności finansowej Banku.

Stabilną sytuację Banku w zakresie poziomu ryzyka płynności potwierdza również sprawozdanie z przeprowadzonych, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności, testów warunków skrajnych. Według przyjętych założeń scenariuszy warunków skrajnych

w większości założeń nie spowoduje to zagrożenia przed utratą płynności, a więc nie trzeba tworzyć wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności. Tylko w jednym przypadku przy założeniu spadku depozytów o 20% i jednoczesnym wzroście kredytów zagrożonych 40% oraz w sytuacji możliwości spieniężenia 20% zapasów aktywów finansowych nie wystarczy na pokrycie zobowiązań finansowych, co może spowodować zagrożenie utraty płynności

W wyniku wdrożenia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych Bank wylicza wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR i długoterminowej NSFR.

Istota wskaźnika płynności krótkookresowej sprowadza się do pytania, czy posiadany zapas aktywów o wysokiej płynności pozwala na pokrycie przewidywanego odpływu środków w sytuacji kryzysowej w ciągu 30 dni. W miesiącu grudniu 2020 wskaźnik ten wyniósł **171,16 %**, natomiast wyliczany na potrzeby Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (obejmujący w aktywach płynnych depozyt obowiązkowy) wyniósł **332,63%**.

Zgodnie z §34 pkt. 4 Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Niechobrzu, wskaźnik płynności NSFR ma pokazywać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych.

Do czasu wprowadzenia w Unii Europejskiej wymogów dotyczących szczegółowych zasad obliczania wskaźnika NSFR oraz jego minimalnych poziomów Bank gromadzi i sprawozdaje tylko dane finansowe, które będą kształtowały poziom wskaźnika NSFR. Sprawozdania dotyczące pozycji wskaźnika NSFR Bank sporządza raz na kwartał (na podstawie art.415 ust.1CRR). Wskaźnik stabilnego finansowania NFSR obliczany jest na podstawie danych uzyskanych z oprogramowania AS – Analizy i Sprawozdania moduł PSB, wspomagającego zarządzanie ryzykiem płynności. Szczegółowe zasady wyznaczania poszczególnych pozycji do obliczenia wskaźnika płynności NSFR opisane są w załączniku nr 11 do Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Niechobrzu.

Wskaźnik stabilnego finansowania NFSR – powinien być utrzymywany na poziomie min. 100%. W miesiącu grudniu 2020r. wyniósł on 92,58%. Miara płynności długoterminowej NFSR ma za zadanie promować średnio- i długoterminowe finansowanie aktywów o działalności banku.

XV. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF:

1. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej zawarte są w Regulaminie działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Niechobrzu, w Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Niechobrzu oraz w Zasadach zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Niechobrzu zawartych w Planie ekonomiczno – finansowym Banku Spółdzielczego w Niechobrzu na 2020 rok, jak również w Statucie Banku Spółdzielczego w Niechobrzu stanowiących załącznik do niniejszej informacji.
2. W Banku nie funkcjonuje oddzielny Komitet ds. ryzyka.
3. Bufory kapitałowe

Bufor antycykliczny to dodatkowy wymóg kapitałowy, który nakładany jest na banki w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. W praktyce wymóg dotyczący utrzymywania przez banki bufora antycyklicznego będzie wprowadzany przez władze makroostrożnościowe w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia.

Na podstawie art. 83 Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym przez 2020r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik ten obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia.

Zgodnie z zapisami Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym od 01 stycznia 2018r. wskaźniki kapitałowe zostały powiększone o bufor systemowy w wysokości 3%. Bufor ryzyka systemowego został wprowadzony rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. (Dz.U.2017.1776). Dnia 18 marca 2020 roku weszło Rozporządzenie Ministra Finansów uchylające rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego. Łączny wskaźnik kapitałowy przedstawia się następująco: $8\% + 0\% + 2,5\% = 10,5\%$.

4. Wskaźnik dźwigni finansowej.

Wskaźnik dźwigni oznacza względną w stosunku do funduszy własnych Banku wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań

warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażał jako wartość procentową wg wzoru:

$$\text{Wskaźnik dźwigni finansowej} = \frac{\text{Miara kapitału}}{\text{Miara ekspozycji całkowitej}} * 100\%$$

Wskaźnik dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Niechobrze według stanu na 31.12.2020 r. przy minimalnym wymagalnym przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS na poziomie **3,3%**:

	Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2020
W pełni wprowadzona definicja	7,20
Definicja przejściowa	7,25

Data: 20.07.2021r.

Sporządził: Katarzyna Majka - Stanowisko ds. ryzyk

Sprawdził: Elżbieta Gut – Wiceprezes Zarządu Banku

Zatwierdził: Barbara Pasierb – Prezes Zarządu Banku