

UCHWAŁA Nr 29/2023

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łochowie z dnia 28.07.2023r.

w sprawie I zmiany do Uchwały nr 61/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łochowie z dnia 29.12.2022r. w sprawie uchwalenia „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie”

Na podstawie § 29 ust. 1 pkt 27 Statutu Banku Spółdzielczego w Łochowie postanawia się, co następuje:

§ 1

Wprowadza się I zmianę do „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie” o poniższej treści:

1. Usuwa się § 3 pkt 6 w brzmieniu: „ryzyko wyniku finansowego”.
2. Dotychczasowy pkt 7 otrzymuje oznaczenie jako pkt 6.
3. Usuwa się limit strategiczny dla ryzyka wyniku finansowego oraz zmienia się limit strategiczny dla ryzyka stopy procentowej, w związku z powyższym § 30 ust. 2 otrzymuje nowe brzmienie:

„2. Limity strategiczne w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka:

L.p.	Ryzyko	Limit strategiczny
1	Kredytowe	1)Wskaźnik jakości kredytów (RWEF) 2) Wskaźnik pokrycia należności z tytułu kredytów i pożyczek zagrożonych rezerwami celowymi oraz odpisami aktualizacyjnymi dotyczącymi odsetek
2	Operacyjne	Maksymalny limit strat brutto w kategorii: zakłócenia działalności Banku i awarie systemów
3	Płynności	LCR
4	Ryzyka stopy procentowej	Limit na zmianę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto/Fundusze własne (+/- 250 pb)
5	Kapitałowe	Współczynnik kapitału Tier1

4. § 12 ust. 2 otrzymuje nowe brzmienie: „Opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku niniejszej Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i długookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym (ryzykiem biznesowym). Cele strategiczne, długookresowe w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawierają załączniki nr 1- 6 do niniejszej Strategii”.
5. Usuwa się załącznik nr 7 o nazwie „Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego”.

6. Załącznik nr 8 o nazwie „Oświadczenie pracownika” otrzymuje oznaczenie jako załącznik nr 7.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia 30.06.2023r.

§ 3

Za przyjęciem uchwały głosowało 9..... członków Rady, przeciw uchwale 0..... członków Rady, wstrzymujących się 0..... członków Rady.

Sekretarz RN


J. Ziolkowski

Przewodniczący RN


.....
M. Witkowski