

## UCHWAŁA Nr 18/2025

### Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łochowie z dnia 29.04.2025r.

w sprawie uchwalenia I zmiany do Uchwały nr 49/2024 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Łochowie z dnia 30.12.2024r. 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

Z rekomendacji Zarządu Banku, uchwała się I zmianę do Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie w wersji uchwalonej przez Zarząd Banku Spółdzielczego w Łochowie Uchwałą nr 39/2025 z dnia 24.04.2025r., stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały.

#### § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### § 3

Za przyjęciem uchwały głosowało .....<sup>9</sup>..... członków Rady, przeciw uchwale .....<sup>0</sup>..... członków Rady, wstrzymujących się .....<sup>0</sup>..... członków Rady.

**Sekretarz RN**

.....  
**J. Ziółkowski**

**Przewodniczący RN**

.....  
**M. Witkowski**

dotyczy: I zmiany do Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 90/2024 z dnia 27.12.2024r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 49/2024 z dnia 30.12.2024r.

W Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie wprowadza się następujące zmiany:

1. § 7 ust. 22 otrzymuje brzmienie:

**Ryzyko spreadu kredytowego (CSRBB)** – ryzyko wynikające ze zmian wyceny rynkowej ryzyka kredytowego (marży kredytowej), marży płynności i innych potencjalnych cech instrumentów obciążonych ryzykiem kredytowym, które nie jest ujęte w innych istniejących ramach ostrożnościowych, takich jak IRRBB lub oczekiwane lub nieoczekiwane ryzyko niewykonania zobowiązania. CSRBB obejmuje ryzyko zmieniającego się spreadu instrumentu przy założeniu tego samego poziomu zdolności kredytowej, tj. jak zmienia się marża kredytowa w określonym przedziale ratingu/klasyfikacji/PD;

2. Pozostałe numery ustępów przesuwają się o jeden numer w dół;
3. Zmienia się treść Załącznika nr 4 „Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej”, który stanowi Załącznik do Uchwały.

Sporządziła: **STARSZY SPECJALISTA**

  
*Marta Radzio*

### **Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej**

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian wartości ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania oraz ograniczenia zmiany wartości ekonomicznej kapitału;
- 2) zarządzanie ryzykiem spreadu kredytowego;
- 3) 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,
- 4) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Cele szczegółowe zawarte są w Zasadach zarządzania ryzykiem stóp procentowych.

1. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na :
  - a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
  - b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
  - c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
  - d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
  - e) przestrzeganiu ustalonych limitów,
  - f) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku,
2. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:
  - a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
  - b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
  - c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,

- d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
  - e) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
  - f) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
  - g) zmianę strategii kredytowej.
3. Kształtowanie poziomu oprocentowania produktów oferowanych przez Bank uwzględnia:
- a) analizę oprocentowania produktów u konkurencji i na rynku międzybankowym,
  - b) wpływ zmiany oprocentowania na inne ryzyka Banku,
  - c) strategię działania i rozwoju Banku,
  - d) marże realizowane na poszczególnych produktach.
4. Istotnym elementem ograniczania ryzyka stopy procentowej jest zwiększanie udziału przychodów pozaodsetkowych w przychodach ogółem między innymi poprzez sprzedaż produktów generujących opłaty i prowizje, w tym produktów elektronicznych.
5. Bank w oparciu o przeprowadzane testy warunków skrajnych przeprowadza symulację wyniku finansowego w przyszłości.
6. Bank bada wpływ istotnego wzrostu stóp procentowych na spłacalność kredytów oraz informuje klientów o wzroście ryzyka związanego ze wzrostem rynkowych stóp procentowych.

Akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej został określony w Polityce kapitałowej oraz Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej.