

*Załącznik Nr 5 do Uchwały Zarządu  
Nr 145/2015 z dnia 18.12.2015 r.*

*Załącznik Nr 5 do Uchwały Rady Nadzorczej  
Nr 36/2015 z dnia 21.12.2015 r.*

*Załącznik do Uchwały Zarządu  
Nr 106/2016 z dnia 30.12.2016 r.*

*Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej  
Nr 6/2017 z dnia 10.02.2017*

**Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej  
w Banku Spółdzielczym w Wąsewie  
na 2017 rok**

**opracowała: Urszula Zalewska**

**Wąsewo 2015**

## §1

Celem polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

W związku z powyższym Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów.

## §2

W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek, założonego w planie ekonomiczno-finansowym, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj.:

1. inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym),
2. kredytowania (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
3. finansowania zewnętrznego (polityką depozytową),
4. ustalania oprocentowania,
5. zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.

## §3

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

1. prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,
2. analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,
3. zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.
4. przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych (tj. o 200 pktów bazowych) na wynik finansowy.

## §4

W przypadku zniżujących rynkowych stóp procentowych Bank kształtuje rozmiar i znak niedopasowania w kierunku wielkości ujemnej, podejmując następujące działania:

1. skraca terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą,
2. wydłuża terminy środków lokowanych w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stałą stopą,
3. rozbudowuje portfel kredytów o stałym oprocentowaniu (w ramach ustanowionych limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej),
4. dokonuje weryfikacji polityki kalkulacji cen kredytów, poprzez zwiększanie udziału marży stałej w stosunku do stóp bazowych przy ustalaniu stóp nominalnych,

5. dokonuje weryfikacji cen depozytów o stałym oprocentowaniu, poprzez preferowanie depozytów o krótszych terminach wymagalności.

#### §5

W przypadku zwyżkujących rynkowych stóp procentowych Bank kształtuje rozmiar i znak niedopasowania w kierunku wielkości dodatniej, podejmując następujące działania:

- 1) wydłuża terminy pozyskiwanych środków oprocentowanych stałą stopą,
- 2) skraca terminy lokowanych środków w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stałą stopą,
- 3) ogranicza portfel kredytów o stałym oprocentowaniu,
- 4) zmniejsza udział stałej marży odsetkowej w relacji do stóp bazowych, przy kalkulowaniu stóp nominalnych oprocentowania kredytów.
- 5) dokonuje weryfikacji cen depozytów o stałym oprocentowaniu, poprzez preferowanie depozytów o dłuższych terminach wymagalności.

#### §6

W przypadku obniżki rynkowych stóp procentowych Bank będzie prowadził następujące działania:

1. Na bieżąco będą monitorowane stopy procentowe oferowane przez banki konkurencyjne,
2. Bank będzie dążył do nie zwiększania udziału aktywów, których oprocentowanie jest indeksowane do rynkowych stóp procentowych,
3. Bank będzie dbał o zmniejszanie udziału lokat średnio i długoterminowych o stałym oprocentowaniu.
4. W przypadku konieczności obniżenia oprocentowania lokat Bank będzie proponował klientom alternatywne, atrakcyjne produkty, do których będą stosowane bonusy, nagrody itp.

#### §7

Niniejsza Polityka podlega okresowym przeglądom, zgodnie z zapisami Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.

Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz jej zmiany wchodzi w życie z dniem podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą Banku.