UCHWAŁA Nr 386/2008
Komisji Nadzoru Finansowego
z dnia 17 grudnia 2008r.

w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności

Na podstawie art. 137 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.[1]), uchwala się, co następuje:

§ 1.1. Przepisy uchwały stosuje się do banków krajowych, zwanych dalej „bankami", oraz oddziałów instytucji kredytowych.

2. Użyte w uchwale określenia oznaczają:

1) termin płatności - termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;

2) płynność płatnicza – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub oddziału instytucji kredytowej lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

3) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;

4) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

5) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;

6) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

7) dzień sprawozdawczy - dzień, na który bank lub oddział instytucji kredytowej oblicza nadzorcze miary płynności;

8) rezerwa obowiązkowa – rezerwa, o której mowa w art. 38 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o Narodowym Banku Polskim (Dz. U. z 2005r. Nr 1, poz. 2 z późn. zm.[2]);

9) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej banków - uchwała nr 380/2008

---

[1] Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2002r. Nr 126, poz. 1070, Nr 141, poz. 1178, Nr 144, poz. 1208, Nr 153, poz. 1271, Nr 169, poz. 1385 i 1387 i Nr 241, poz. 2074, z 2003 r. Nr 50, poz. 424, Nr 60, poz. 535, Nr 65, poz. 594, Nr 228, poz. 2260 i Nr 229, poz. 2276, z 2004 r. Nr 64, poz. 594, Nr 68, poz. 623, Nr 91, poz. 870, Nr 96, poz. 959, Nr 121, poz. 1264, Nr 146, poz. 1546 i Nr 173, poz. 1808, z 2005 r. Nr 83, poz. 719, Nr 85, poz. 727, Nr 167, poz. 1398 i Nr 183, poz.1538, z 2006 r. Nr 104, poz. 708, Nr 157, poz.1119, Nr 190, poz. 1401 i Nr 245 poz.1775, z 2007 r. Nr 42, poz. 272 i Nr 112 poz. 769 oraz z 2008r. Nr 171, poz. 1056, Nr 192, poz. 1179 i Nr 209, poz. 1315.

[2] Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2005r. Nr 167, poz. 1398, z 2006r. Nr 157, poz. 1119 oraz z 2007r. Nr 25, poz. 162 i Nr 61, poz. 410.

Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, w tym zakresu i warunków stosowania metod statystycznych oraz zakresu informacji załączanych do wniosków o wydanie zgody na ich stosowanie, zasad i warunków uwzględniania umów przelewu wierzytelności, umów o subpartycypację, umów o kredytowy instrument pochodny oraz innych umów niż umowy przelewu wierzytelności i umowy o subpartycypację, na potrzeby wyznaczania wymogów kapitałowych, warunków, zakresu i sposobu korzystania z ocen, nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej oraz agencje kredytów eksportowych, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania (Dz.Urz. KNF Nr 8, poz. ...);

10) znaczące zaangażowanie - zaangażowanie według wartości bilansowej stanowiące powyżej 10% wartości bilansowej aktywów lub powyżej 25% wartości bilansowej portfela kredytowego, tj. wartości sumy udzielonych kredytów;

11) ustawa Prawo dewizowe – ustawa z dnia 27 lipca 2002r. Prawo dewizowe (Dz. U. z 2002r. Nr 141, poz. 1178 z późn. zm.[3]);

12) waluta polska, waluty obce i waluty wymienialne – waluty, o których mowa, odpowiednio w art. 2 ust. 1 pkt 7, 10 i 11 ustawy, o której mowa w § 1 ust. 2 pkt 11;

13) waluty obce niewymienialne - waluty obce, które nie są walutami wymienialnymi;

14) rezerwa płynności - aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej;

15) środki obce stabilne – środki obliczone zgodnie z § 8 załącznika nr 1 do uchwały;

16) środki obce niestabilne – środki obliczone zgodnie z § 10 załącznika nr 1 do uchwały;

17) podmioty regulowane - podmioty regulowane w rozumieniu ustawy z dnia 15 kwietnia 2005r. o nadzorze uzupełniającym nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń i firmami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład konglomeratu finansowego (Dz. U. Nr 83, poz. 719 z późn. zm.[4]), w szczególności: banki, oddziały instytucji kredytowych, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń, firmy inwestycyjne;

17a) podmiot zależny – podmiot, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 9 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym;

18) instrumenty finansowe - instrumenty finansowe, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005r. o obrocie instrumentami finansowymi

---

3 Zmiany tekstu ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2003r. Nr 228, poz. 2260, z 2004r. nr 91, poz. 870, Nr 173, poz. 1808, z 2006r. Nr 157, poz. 1119 i Nr 61, poz. 410.

4 Zmiany tekstu ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2006r. Nr 157, poz. 1119.

(Dz. U. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.[5]);

19) transakcje zawierane na rynku hurtowym:

a) transakcje zawierane z podmiotami regulowanymi,

b) transakcje zawierane w zakresie instrumentów finansowych, w tym transakcje w ramach świadczenia usług pośrednictwa na rynku na rachunek własny w imieniu klienta,

20) baza depozytowa - zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;

21) czynności bankowe - czynności bankowe w rozumieniu art. 5 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym;

22) kapitałowe papiery wartościowe - papiery wartościowe, o których mowa w § 1 załącznika nr 8 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;

23) kapitałowe papiery wartościowe płynne i zdywersyfikowane - papiery wartościowe, o których mowa w § 9 pkt 3 załącznika nr 8 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;

24) instrumenty dłużne - instrumenty dłużne, o których mowa w § 1 załącznika nr 9 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków,

25) instrumenty dłużne o niskim ryzyku - instrumenty dłużne, które zostałyby uznane za pozycje o niskim ryzyku szczególnym zgodnie z § 4 załącznika nr 9 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;

26) instrumenty dłużne o obniżonym ryzyku - instrumenty dłużne, które zostałyby uznane za pozycje o obniżonym ryzyku szczególnym zgodnie z w § 5 załącznika nr 9 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;

27) wagi ryzyka w metodzie standardowej - wagi ryzyka, które bank stosuje lub byłby zobowiązany stosować decydując się na stosowanie metody standardowej w określaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z załącznikiem nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;

28) transakcje pozabilansowe – transakcje pozabilansowe, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 2 lit. b załącznika nr 2 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;

29) pozabilansowe operacje warunkowe - pozabilansowe operacje warunkowe, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 2 lit. a załącznika nr 2 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków;

30) ekwiwalent bilansowy udzielonego pozabilansowego zobowiązania warunkowego - kwota obliczona zgodnie z § 100 załącznika nr 4 do uchwały w sprawie adekwatności kapitałowej banków.

§ 2.1. Bank i oddział instytucji kredytowej w celu utrzymywania płynności płatniczej na poziomie dostosowanym do rozmiarów i rodzaju działalności stosuje opracowane w formie pisemnej zasady zarządzania płynnością płatniczą, uwzględniając wpływ warunków rynkowych na poziom płynności płatniczej banku lub oddziału instytucji

[5] Zmiany tekstu ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2006r. Nr 104, poz. 708 i Nr 157, poz. 1119.

kredytowej.

2. W zasadach, o których mowa w ust. 1, określa się w szczególności:

   1) schemat organizacyjny zarządzania płynnością, uwzględniający podział kompetencji i odpowiedzialności;

   2) metody pomiaru oraz monitorowania poziomu płynności płatniczej, z uwzględnieniem urealnionych terminów zapadalności i wymagalności oraz zróżnicowania walutowego, przy czym urealnienie terminów wymagalności depozytów uwzględnia analizę odnawialności, zrywalności (wypowiedzenia warunków umowy) i koncentracji depozytów;

   3) metody ograniczania ryzyka utraty płynności płatniczej, w tym wewnętrzne limity, w sposób kompleksowy opisujące aktualny poziom płynności;

   4) awaryjne plany działania zapewniające niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych w zakresie płynności płatniczej obejmujące w szczególności:

      - określenie sytuacji/symptomów wskazujących na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej,

      - scenariusze rozwoju wydarzeń w sytuacjach kryzysowych (kryzysu płynności wewnątrz banku lub oddziału instytucji kredytowej oraz kryzysu płynności w systemie bankowym),

      - identyfikację rezerwowych źródeł finansowania,

      - zasady przeprowadzania sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu,

      - kompetencje do podejmowania ustalonych działań w ramach realizacji planu awaryjnego płynności,

   5) zakres, tryb i częstotliwość przekazywania informacji zarządowi banku lub upoważnionym komórkom organizacyjnym oraz radzie nadzorczej banku;

   6) zasady ustalania pozycji w walutach obcych niewymienialnych stosownie do § 7 ust. 3, 4 i 5, jako znaczące i nieznaczące.

3. W zasadach, o których mowa w ust. 1, uwzględnia się także:

   1) zarządzanie płynnością zarówno bieżącą, jak również krótko-, średnio- i długoterminową. Zarządzanie płynnością długoterminową powinno w szczególności obejmować analizę niedopasowania terminów płatności, a także możliwości pozyskania w przyszłości wystarczających źródeł finansowania oraz kosztu pozyskania środków w kontekście wpływu na rentowność prowadzonej działalności;

   2) prognozy wpływów i wypływów środków pieniężnych w celu ustalenia stopnia oddziaływania przepływów na poziom płynności w poszczególnych przedziałach czasowych, z uwzględnieniem ryzyka kredytowego związanego z należnościami banku lub oddziału instytucji kredytowej;

   3) wpływ podmiotów zależnych od banku na poziom płynności płatniczej banku;

   4) wpływ innych podmiotów, tj. podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 16 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym, działających w tym samym holdingu, w rozumieniu

art. 4 ust. 1 pkt 10 – 11c ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym, na poziom płynności płatniczej banku.

4. Zasady, o których mowa w ust. 1 na zlecenie zrzeszonych banków spółdzielczych mogą być opracowane przez banki zrzeszające.

5. Co najmniej raz w roku bank i oddział instytucji kredytowej znacząco zaangażowany w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości lub zaangażowany w finansowanie dużych projektów niezwiązanych z nieruchomościami, w tym inwestycji przemysłowych, dodatkowo przeprowadza pogłębioną analizę płynności długoterminowej. W zależności od przedmiotu finansowania analiza zawiera:

   - strategię, skalę i strukturę terminową znaczącego zaangażowania, w tym analizę jakości kredytów,
   - symulację wpływu na poziom płynności możliwych zmian (obniżki) cen przyjętych zabezpieczeń,
   - strukturę walutową udzielonych kredytów,
   - ocenę stopnia realizacji harmonogramu prac inwestycyjnych, zmiany zdolności kredytowej oraz innych wskaźników ryzyka kredytowego,
   - strategię zabezpieczenia ryzyka płynności, w szczególności opis struktury źródeł finansowania, ocenę odnawialności posiadanych źródeł finansowania, określenie wiarygodnych źródeł pozyskania środków w postaci linii kredytowych, uzyskania wsparcia ze strony inwestora strategicznego lub uzyskania środków w drodze emisji papierów wartościowych o dłuższym terminie wykupu; ze szczególnym uwzględnieniem kosztów uzyskania tych funduszy.

6. Zasady zarządzania płynnością płatniczą bank i oddział instytucji kredytowej weryfikuje co najmniej raz w roku w celu dostosowania ich w szczególności do rozmiarów i rodzaju działalności. Dodatkowo, weryfikacja wymagana jest w przypadku wystąpienia istotnych zmian czynników zewnętrznych, w tym w odrębnych przepisach dotyczących działalności banków i specyfiki ich działalności powiązanych z celami strategicznymi, np. sektorem gospodarczym czy regionem geograficznym, mających wpływ na poziom płynności banku lub oddziału instytucji kredytowej.

7. Bank i oddział instytucji kredytowej ustala zadania wykonywane w ramach systemu kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania płynnością, w tym oceny skuteczności zarządzania ryzykiem płynności.

8. Zadania wykonywane w ramach systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w ust. 7, podlegają okresowej weryfikacji, pod względem dostosowania do aktualnego schematu organizacyjnego oraz rozmiarów i rodzaju działalności banku lub oddziału instytucji kredytowej.

§ 3.1. Bank i oddział instytucji kredytowej zobowiązany jest do zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, średnioterminowej, krótkoterminowej oraz długoterminowej zgodnie z art. 8 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym.

2. Dla umożliwienia przeprowadzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego oceny skuteczności zarządzania ryzykiem płynności, ustala się nadzorcze miary płynności krótkoterminowej oraz płynności długoterminowej.

§ 4.1. Nadzorcze miary płynności krótkoterminowej stanowią:

1) luka płynności krótkoterminowej – różnica pomiędzy sumą wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym a wartością środków obcych niestabilnych;

2) współczynnik płynności krótkoterminowej – iloraz sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym do wartości środków obcych niestabilnych.

2. Sposób wyznaczania podstawowej rezerwy płynności określa § 1 załącznika nr 1 do uchwały.

3. Sposób wyznaczania uzupełniającej rezerwy płynności określa § 2 załącznika nr 1 do uchwały.

4. Sposób wyznaczania środków obcych niestabilnych określa § 10 załącznika nr 1 do uchwały.

5. Bank i oddział instytucji kredytowej zobowiązany jest do utrzymywania płynności krótkoterminowej na adekwatnym poziomie.

6. W każdym dniu sprawozdawczym luka płynności krótkoterminowej jest równa co najmniej 0.

7. W każdym dniu sprawozdawczym współczynnik płynności krótkoterminowej jest równy co najmniej 1.

§ 5.1. Nadzorcze miary płynności długoterminowej stanowią:

1) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - obliczany jako iloraz funduszy własnych banku pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta do aktywów niepłynnych;

2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - obliczany jako iloraz sumy funduszy własnych pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta i środków obcych stabilnych do sumy aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności.

2. Sposób wyznaczania funduszy własnych banku pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta określa § 7 załącznika nr 1 do uchwały.

3. Sposób wyznaczania środków obcych stabilnych określa § 8 załącznika nr 1 do uchwały.

4. Sposób wyznaczania aktywów o ograniczonej płynności określa § 5 załącznika nr 1 do uchwały.

5. Sposób wyznaczania aktywów niepłynnych określa § 6 załącznika nr 1 do uchwały.

6. Bank zobowiązany jest do utrzymywania płynności długoterminowej na adekwatnym poziomie.

7. W każdym dniu sprawozdawczym współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi jest równy co najmniej 1.

8. W każdym dniu sprawozdawczym współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi jest równy co najmniej 1.

§ 6.1. Z zastrzeżeniem przepisów uchwały, aktywa i pasywa bilansowe oraz pozycje pozabilansowe wycenia się zgodnie z zasadami określonymi w ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2002r. Nr 76, poz. 694 z późn. zm.[6]), w szczególności dla celów uchwały wycena powinna uwzględniać pomniejszenie aktywów o utworzone rezerwy celowe, uzyskane dyskonta i premie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

2. Bank i oddział instytucji kredytowej stosujący Międzynarodowe Standardy Rachunkowości, Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej oraz związane z nimi interpretacje zgodnie z art.2 ust. 3 ustawy, o której mowa w § 6 ust. 1, wycenia aktywa i pasywa bilansowe oraz pozycje pozabilansowe zgodnie z tymi przepisami.

3. Bank i oddział instytucji kredytowej obliczając wartość podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności, o których mowa w § 4 oraz § 8 zobowiązany jest do prowadzenia analiz rynkowych potwierdzających przyjęte szacunki wartości papierów wartościowych możliwych do upłynnienia na rynku w danym okresie, w szczególności z uwzględnieniem ust. 4.

4. Analizy, o których mowa w ust. 3 uwzględniają w szczególności:

   1) zmienność cen aktywa;

   2) ryzyko kredytowe emitenta;

   3) relację wartości posiadanych papierów wartościowych do przeciętnego wolumenu transakcji na rynku i jej wpływ na czas potrzebny do upłynnienia danej kwoty aktywów.

5. Bank i oddział instytucji kredytowej obliczając wartość podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności, o których mowa w § 4 oraz § 8 może uwzględnić wartość otrzymanego, na podstawie umowy, zobowiązania pozabilansowego w kwocie niewykorzystanej jako źródła zabezpieczenia płynności, jeśli zostaną spełnione warunki, o których mowa w ust. 6.

6. Wartość otrzymanego zobowiązania pozabilansowego na podstawie umowy, o której mowa w ust. 5, może zostać uznana za źródło zabezpieczenia płynności, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

   1) umowa zawarta jest z podmiotem regulowanym o stabilnej sytuacji finansowej lub podmiotem zależnym od podmiotu regulowanego, jeżeli podlega nadzorowi skonsolidowanemu sprawowanemu przez właściwą władzę nadzorczą, sprawującą nadzór skonsolidowany nad podmiotem regulowanym;

   2) umowa ma charakter bezwarunkowy i zawarta jest na okres co najmniej 6 miesięcy;

[6] Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2003r. Nr 60, poz. 535, Nr 124, poz. 1152, Nr 139, poz. 1324, Nr 229, poz. 2276, z 2004r. Nr 96, poz. 959, Nr145, poz. 1535, Nr 146, poz. 1546, Nr 213, poz. 2155, z 2005r. Nr 10, poz. 66, Nr 184, poz. 1539, Nr 267, poz. 2252, z 2006r. Nr 157, poz. 1119, Nr 208, poz. 1540 oraz z 2008r. Nr 63, poz. 393.

3) umowa uwzględnia otrzymane środki w podstawowej rezerwie płynności, jeśli bank lub oddział instytucji kredytowej otrzyma środki w terminie do 2 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji o wykorzystaniu uprawnienia;

4) umowa uwzględnia otrzymane środki w uzupełniającej rezerwie płynności, jeśli bank lub oddział instytucji kredytowej otrzyma środki w terminie do 10 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji o wykorzystaniu uprawnienia.

7. Bank i oddział instytucji kredytowej przed uznaniem otrzymanych zobowiązań pozabilansowych, o których mowa w ust. 5 jako źródła zabezpieczenia płynności przygotowuje ocenę skuteczności danej umowy w zakresie zarządzania płynnością i przekazuje tę ocenę wraz z uzasadnieniem Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 7.1. W obliczeniach nadzorczych miar płynności uwzględnia się wszystkie waluty.

2. Pozycje w walutach wymienialnych włącza się do obliczeń nadzorczych miar płynności w złotych. Pozycje w walutach obcych przelicza się na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sprawozdawczy, a w prognozach dotyczących przepływów pieniężnych uwzględnia się wpływ potencjalnych zmian tego kursu na poziom płynności.

3. Pozycje w danej walucie obcej niewymienialnej uznaje się za nieznaczącą, jeśli wartość pasywów w tej walucie nie jest większa niż 5% sumy podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności.

4. Dla każdej z walut obcych niewymienialnych, które zostały uznane za nieznaczące, pozycje pasywne powiększają wartość środków obcych niestabilnych, a pozycje aktywne powiększają wartość aktywów o ograniczonej płynności.

5. Dla każdej z walut obcych niewymienialnych, które zostały uznane za znaczące, przeprowadza się odrębną analizę płynności i dla każdej z tych walut nadzorcze miary płynności muszą mieścić się w limitach, o których mowa w § 4 ust. 6 i 7.

§ 8.1. Bank, którego średnia miesięczna wartość sumy bilansowej na koniec każdego miesiąca w ciągu ostatnich 12 miesięcy nie przekroczyła 200 000 000zł, jest zwolniony z obowiązku obliczania i przestrzegania nadzorczych miar płynności określonych w § 4 oraz § 5.

2. Bank, o którym mowa w ust. 1, zobowiązany jest do obliczania w każdym dniu sprawozdawczym następujących nadzorczych miar płynności:

1) współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem - obliczany jako iloraz sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym do wartości aktywów ogółem;

2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - obliczany jako iloraz funduszy własnych banku pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta do aktywów niepłynnych.

3. Sposób wyznaczania funduszy własnych banku pomniejszonych o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta określa § 7 załącznika nr 1 do uchwały.

4. Sposób wyznaczania podstawowej rezerwy płynności określa § 1 załącznika nr 1 do

uchwały.

5. Sposób wyznaczania uzupełniającej rezerwy płynności określa § 2 załącznika nr 1 do uchwały.
6. Sposób wyznaczania aktywów niepłynnych określa § 6 załącznika nr 1 do uchwały.
7. Bank, o którym mowa w ust. 2, zobowiązany jest do utrzymywania płynności krótkoterminowej i długoterminowej na adekwatnym poziomie.
8. W banku, o którym mowa w ust. 2, w każdym dniu sprawozdawczym współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem jest równy co najmniej 20%.
9. W banku, o którym mowa w ust. 2, w każdym dniu sprawozdawczym współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi jest równy co najmniej 1.

§ 9.1. Oddział instytucji kredytowej zwolniony jest z obowiązku obliczania i przestrzegania nadzorczych miar płynności określonych w § 5.

2. Jeśli średniomiesięczna wartość sumy bilansowej oddziału instytucji kredytowej na koniec miesiąca w ciągu ostatnich 12 miesięcy przekroczyła 200 000 000 zł, oddział instytucji kredytowej oblicza i przestrzega nadzorczych miar płynności określonych w § 4.
3. Jeśli średniomiesięczna wartość sumy bilansowej oddziału instytucji kredytowej na koniec każdego miesiąca w ciągu ostatnich 12 miesięcy nie przekroczyła 200 000 000 zł, oddział instytucji kredytowej jest zwolniony z obowiązku obliczania i przestrzegania nadzorczych miar płynności określonych w § 4.
4. Oddział instytucji kredytowej, o którym mowa w ust. 3, zobowiązany jest do obliczania w każdym dniu sprawozdawczym następującej nadzorczej miary płynności:
   - współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem - obliczany jako iloraz sumy wartości podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w dniu sprawozdawczym do wartości aktywów ogółem.
5. Sposób wyznaczania podstawowej rezerwy płynności oddziału instytucji kredytowej określa § 1 załącznika nr 1 do uchwały.
6. Sposób wyznaczania uzupełniającej rezerwy płynności oddziału instytucji kredytowej określa § 2 załącznika nr 1 do uchwały.
7. W oddziale instytucji kredytowej, o którym mowa w ust. 3, w każdym dniu sprawozdawczym współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem jest równy co najmniej 20%.

§ 10. Dla obliczeń nadzorczych miar płynności dniem sprawozdawczym jest każdy dzień roboczy.

§ 11.1. Bank, z wyłączeniem banku, o którym mowa w § 8 ust. 2, w terminie do 15 dnia roboczego przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego pełne zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności krótkoterminowej oraz długoterminowej za ostatni miesiąc zgodnie z wzorem określonym w załączniku nr 2 do uchwały.

2. Bank, o którym mowa w § 8 ust. 2, w terminie do 15 dnia roboczego miesiąca

przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego pełne zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności krótkoterminowej oraz długoterminowej za ostatni miesiąc zgodnie z wzorem określonym w załączniku nr 3 do uchwały.

3. Bank spółdzielczy przekazuje zestawienia obliczeń nadzorczych miar płynności za pośrednictwem banku zrzeszającego.

4. Oddział instytucji kredytowej, o którym mowa w § 9 ust. 2, w terminie do 15 dnia roboczego miesiąca przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego pełne zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności krótkoterminowej za ostatni miesiąc zgodnie z wzorem określonym w załączniku nr 4 do uchwały.

5. Oddział instytucji kredytowej, o którym mowa w § 9 ust. 3, w terminie do 15 dnia roboczego miesiąca przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego pełne zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności krótkoterminowej za ostatni miesiąc zgodnie z wzorem określonym w załączniku nr 5 do uchwały.

§ 12. Przez okres 3 lat bank i oddział instytucji kredytowej zobowiązany jest przechowywać dane pozwalające zweryfikować poprawność obliczeń nadzorczych miar płynności, co najmniej z uwzględnieniem poziomu szczegółowości pozycji określonych w załączniku nr 1 do uchwały.

§ 13.1. Nie później niż w ciągu 5 dni roboczych po dniu, w którym nadzorcze miary płynności ukształtowały się poniżej limitów, o których mowa w § 4 ust. 6 i 7, § 5 ust. 7 i 8, § 8 ust. 8 i 9 lub § 9 ust. 7 odpowiednio bank lub oddział instytucji kredytowej zawiadamia Komisję Nadzoru Finansowego o zaistniałym fakcie.

2. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 1, zawiera zestawienie dziennych obliczeń nadzorczych miar płynności za ostatnie 30 dni z wyszczególnieniem pozycji określonych w załączniku nr 1 do uchwały.

§ 14. W przypadku, gdy nadzorcze miary płynności ukształtowały się poniżej limitów, o których mowa w § 4 ust. 6 i 7, § 5 ust. 7 i 8, § 8 ust. 8 i 9 lub § 9 ust. 7 odpowiednio bank lub oddział instytucji kredytowej zobowiązany jest niezwłocznie podjąć działania zmierzające do przywrócenia poziomu środków zabezpieczających płynność do adekwatnego poziomu.

§ 15. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2009r.

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący

Komisji Nadzoru Finansowego

PRZEWODNICZĄCY KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Stanisław Kluza

Załącznik nr 1
do uchwały nr 386/2008
Komisji Nadzoru Finansowego
z dnia 17 grudnia 2008 r.

Sposób wyznaczania elementów rachunku nadzorczych miar płynności krótkoterminowej i długoterminowej.

§ 1. Podstawową rezer wę płynności wyznacza się jako sumę następujących pozycji:

1) kasa;
2) należności od Narodowego Banku Polskiego lub innego banku utrzymującego rezerwę obowiązkową z terminem płatności do 7 dni, z wyłączeniem kwoty rezerwy obowiązkowej;
3) należności od podmiotu regulowanego, którym przypisana zostałaby waga ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności do 7 dni;
4) instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni;
5) otrzymane bezwarunkowe zobowiązania pozabilansowe, z których bank może efektywnie otrzymać środki na własne konto w terminie do 2 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji o wykorzystaniu uprawnienia;
6) dodatnia różnica między wartością salda rezerwy obowiązkowej na dzień sprawozdawczy a wartością salda rezerwy obowiązkowej, która musiałaby zostać utrzymana od następnego dnia bilansowego do ostatniego dnia okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej, aby średnia wartość salda środków rezerwy obowiązkowej w całym okresie osiągnęła poziom rezerwy wymaganej w rozumieniu przepisów uchwały nr 15/2004 Zarządu Narodowego Banku Polskiego z dnia 13 kwietnia 2004r. w sprawie zasad i trybu naliczania oraz utrzymywania przez banki rezerwy obowiązkowej (D.Urz. NBP Nr 3, poz. 4 z późn. zm.[7]).

§ 2. Uzupełniającą r ezerwę płynności wyznacza się jako sumę następujących pozycji:

1) należności od Narodowego Banku Polskiego lub innego banku utrzymującego rezerwę obowiązkową banku z terminem płatności powyżej 7 dni i do 30 dni, z wyłączeniem kwoty rezerwy obowiązkowej;
2) należności od podmiotu regulowanego, którym przypisana zostałaby waga ryzyka kredytowego w metodzie standardowej 0%, 20% lub 50%, z terminem płatności powyżej 7 dni i do 30 dni;
3) instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w okresie powyżej 7 dni i do 30 dni;
4) instrumenty dłużne o obniżonym ryzyku szczególnym w kwocie możliwej do uzyskania w okresie do 30 dni;

[7] Zmiana tekstu uchwały została ogłoszona w Dz.Urz. NBP z 2004r. Nr 7, poz. 13 i Nr 11, poz. 20 oraz z 2007r. Nr 15, poz. 29.

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

5) kapitałowe papiery wartościowe płynne i zdywersyfikowane w kwocie możliwej do uzyskania w okresie do 30 dni;

6) otrzymane bezwarunkowe zobowiązania pozabilansowe, z których bank może efektywnie otrzymać środki na własne konto w terminie do 10 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji o wykorzystaniu uprawnienia;

7) przepływy pieniężne wynikające z transakcji pozabilansowych wyznaczone w sposób ostrożny, w szczególności z uwzględnieniem § 12.

§ 3. Wartość pozostałych aktywów wynikających z transakcji zawieranych na hurtowym rynku finansowym wyznacza się jako sumę następujących pozycji:

1) należności od podmiotów regulowanych, które nie zostały uwzględnione w podstawowej lub uzupełniającej rezerwie płynności;

2) należności od innych podmiotów uczestniczących w hurtowym rynku finansowym, które nie zostały uwzględnione w podstawowej lub uzupełniającej rezerwie płynności.

§ 4.1. Jeśli bank lub oddział instytucji kredytowej zobowiązuje się do nabycia lub zbycia w przyszłym terminie instrumentów finansowych, które zaliczyłby do podstawowej lub uzupełniającej rezerwy płynności, to taka pozabilansowa operacja warunkowa zostaje wyłączona z kalkulacji nadzorczych miar płynności.

2. Jeżeli zobowiązanie banku lub oddziału instytucji kredytowej zabezpieczone jest aktywami lub otrzymanym zobowiązaniem pozbilansowym, które zaliczyłby do podstawowej lub uzupełniającej rezerwy płynności to:

1) jeśli zobowiązanie zostało uwzględnione w wyznaczaniu środków obcych stabilnych, to aktywa zabezpieczające zobowiązanie ujmowane są w pozostałych aktywach na hurtowym rynku finansowym, a otrzymane zobowiązanie pozabilansowe nie jest ujmowane w podstawowej lub uzupełniającej rezerwie płynności;

2) jeśli zobowiązanie nie zostało uwzględnione w wyznaczaniu środków obcych stabilnych, to aktywa zabezpieczające zobowiązanie są ujmowane w podstawowej lub uzupełniającej rezerwie płynności lub w pozostałych aktywach na hurtowym rynku finansowym zgodnie z terminem spłaty tego zobowiązania, a otrzymane zobowiązanie pozabilansowe nie jest ujmowane w podstawowej lub uzupełniającej rezerwie płynności.

§ 5. Wartość aktywów o ograniczonej płynności wyznacza się jako sumę następujących pozycji:

1) aktywa, które wynikają z czynności bankowych przeprowadzanych poza hurtowym rynkiem finansowym z wyłączeniem aktywów wynikających z rozliczenia kosztów i przychodów w czasie;

2) aktywa w walutach walut niewymienialnych, które bank lub oddział instytucji kredytowej uznał za nieznaczące.

§ 6. Wartość aktywów niepłynnych wyznacza się jako sumę następujących pozycji:

1) aktywa, które wynikają z transakcji innych niż czynności bankowe z wyłączeniem aktywów wynikających z rozliczenia kosztów i przychodów w czasie oraz z

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

wyłączeniem aktywów, o które pomniejszane są fundusze własne banku zgodnie z art. 127 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym;

2) różnica między wartością aktywów wynikających z rozliczenia kosztów i przychodów w czasie oraz pasywów wynikających z rozliczenia kosztów i przychodów w czasie, jeśli jest większa od 0.

§ 7. Dla potrzeb wyznaczenia nadzorczych miar płynności fundusze własne wyznaczone zgodnie z art. 127 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym pomniejszone zostają o łączną wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta.

§ 8.1. Środki obce stabilne wyznacza się jako sumę środków obcych, które bank lub oddział instytucji kredytowej uznaje za stabilne źródło finansowania i wyznacza w sposób ostrożny, w szczególności z uwzględnieniem ust. 3. Uznanie części środków obcych za stabilne może wystąpić w przypadku następujących kategorii zobowiązań:

1) baza depozytowa;

2) własne papiery wartościowe nieuwzględniane w funduszach własnych;

3) inne zobowiązania z pierwotnym terminem wymagalności powyżej 1 roku, które bank lub oddział instytucji kredytowej zamierza utrzymywać i nie zostały uwzględnione w funduszach własnych;

4) inne zobowiązania spełniające warunki określone w ust. 2, w tym zobowiązania banku zrzeszającego wobec banków spółdzielczych należących do zrzeszenia.

2. Bank i oddział instytucji kredytowej może uznać zobowiązania, o których mowa w ust. 1 pkt 4 za podstawę do wyznaczenia środków obcych stabilnych, jeżeli są spełnione łącznie następujące warunki:

1) w przypadku banku plan pozyskania i utrzymania tych środków jest zatwierdzony przez radę nadzorczą;

2) zobowiązania wynikają z czynności bankowych z wyłączeniem transakcji pozabilansowych lub wynikających z rozliczenia kosztów i przychodów w czasie;

3) w przypadku zobowiązań wobec podmiotów regulowanych o pierwotnym terminie wymagalności do 3 miesięcy, które bank lub oddział instytucji kredytowej zamierza odnowić po upływie terminu wymagalności, informuje kontrahenta o istnieniu takiego zamiaru.

3. Bank i oddział instytucji kredytowej może uznać część środków obcych stabilnych wymienionych w ust 1 za stabilne źródło finansowania, jeśli są spełnione łącznie następujące warunki:

1) jednoznacznie określa pozycję bilansu uznawaną za stabilne źródło finansowania i co najmniej raz na rok opracowuje długoterminowy plan pozyskania tych środków;

2) plan awaryjny, o którym mowa w § 2 ust. 2 pkt 4 uchwały, jest weryfikowany przynajmniej raz w roku i uwzględnia utrzymanie płynności bieżącej i krótkoterminowej w przypadku znaczącego spadku wartości środków obcych stabilnych;

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

3) monitoruje i kontroluje poziom koncentracji zobowiązań wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych;

4) na koniec każdego kwartału przeprowadza analizę stabilności środków i określa minimalną wartość środków obcych stabilnych, która zostanie utrzymana każdego dnia roboczego w ciągu kolejnych 6 miesięcy kalendarzowych;

5) na koniec każdego miesiąca przeprowadza analizę stabilności środków i określa minimalną wartość środków obcych stabilnych, która zostanie utrzymana każdego dnia roboczego w ciągu kolejnych 3 miesięcy kalendarzowych;

6) dla każdego dnia sprawozdawczego określa minimalną wartość środków obcych, która zostanie utrzymana każdego dnia roboczego w okresie kolejnych 30 dni kalendarzowych.

4. Wartość środków obcych stabilnych dla danej kategorii zobowiązań na dany dzień wyznacza się jako:

$$\min[\max[P^{d}_{k,\,t-i}, \text{ dla } i = 0...30],\ P_{k,\,t}]$$

gdzie:

k - poszczególne kategorie zobowiązań wymienione w ust.1,

$P^{d}_{k,\,t-i}$ - wartość deklarowanej minimalnej wartości danej kategorii zobowiązań (*k*), które *i* dni wcześniej zostały uznane za stabilne oraz zadeklarowano ich utrzymanie w ciągu kolejnych 30 dni,

$P_{k,\,t}$ - wartość salda danej kategorii zobowiązań w dniu sprawozdawczym.

5. Łączna wartość środków obcych stabilnych wyznaczana jest jako suma kwot środków obcych stabilnych wyznaczonych dla poszczególnych kategorii zobowiązań w sposób określony w ust 4.

6. W przypadku, gdy na dany dzień sprawozdawczy wartość środków obcych danej kategorii zobowiązań, dla których bank i oddział instytucji kredytowej wyznacza część stabilną będzie mniejsza niż wartość maksymalna spośród deklarowanych w ciągu ostatnich 30 dni, wówczas na ten dzień wyznacza się różnicę:

$$R_{k,\,t} = \max[\ (\max[P^{d}_{k,\,t-i}, \text{ dla } i = 0...30] - P_{k,\,t}),\ 0],$$

gdzie:

k - poszczególne kategorie zobowiązań wymienione w ust. 1,

$P_{k,\,t}$ - wartość środków obcych danej kategorii zobowiązań w dniu sprawozdawczym *t*, dla których wyznacza się część stabilną,

$P^{d}_{k,\,t-i}$ - wartość deklarowanej minimalnej wartości danej kategorii zobowiązań (*k*), które *i* dni wcześniej zostały uznane za stabilne oraz zadeklarowano ich utrzymanie w ciągu kolejnych 30 dni.

7. Wartość środków obcych niestabilnych, o których mowa w § 10 powiększana jest o trzykrotność sumy maksymalnych różnic wyznaczonych dla poszczególnych kategorii zobowiązań zgodnie z ust. 6 w ciągu ostatnich 30 dni:

$$3 * \sum_{k} (\max[R_{k,\,t-i}, \text{ dla } i = 0...30]),$$

gdzie:

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

k - poszczególne kategorie zobowiązań wymienione w ust. 1,

$R_{k,\,t-i}$ - różnica wyznaczona zgodnie z ust. 6.

§ 9.1. Dla celów wyznaczenia nadzorczych miar płynności, bank i oddział instytucji kredytowej na koniec każdego miesiąca przeprowadza analizę stabilności należności wynikających z realizacji przez klientów udzielonych zobowiązań pozabilansowych warunkowych i określa maksymalną wartość tych należności do końca następnego miesiąca.

2. Potencjalny wzrost wartości należności wynikających z realizacji przez klientów udzielonych zobowiązań pozabilansowych wyznaczany jest jako różnica między saldem tych należności na dzień sprawozdawczy a kwotą deklarowaną zgodnie z ust. 1 na koniec poprzedniego miesiąca:

$$A_d - A_t$$

gdzie:

A_t - wartość należności wynikających z realizacji przez klientów udzielonych zobowiązań pozabilansowych na dzień sprawozdawczy,

A_d - maksymalna wartość należności wynikających z realizacji przez klientów udzielonych zobowiązań pozabilansowych deklarowana na koniec poprzedniego miesiąca.

3. Bank i oddział instytucji kredytowej może alternatywnie wyznaczyć wartość potencjalnego wzrostu wartości należności wynikających z realizacji przez klientów udzielonych zobowiązań pozabilansowych warunkowych jako wartość równą ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji z tytułu udzielonych pozabilansowych zobowiązań warunkowych.

4. Bank i oddział instytucji kredytowej w obliczeniach nadzorczych miar płynności uwzględnia wartość potencjalnego wzrostu wartości należności wynikających z realizacji przez klientów udzielonych zobowiązań pozabilansowych warunkowych wyznaczoną zgodnie z ust. 2 albo z ust. 3.

5. W przypadku, gdy bank lub oddział instytucji kredytowej stosuje metodę, o której mowa w ust. 2, wówczas wyznacza się różnicę:

$$R_t = \max[A_t - A_d\,,\,0]$$

gdzie:

A_t - wartość należności wynikających z realizacji przez klientów udzielonych zobowiązań pozabilansowych na dzień sprawozdawczy,

A_d - maksymalna wartość należności wynikających z realizacji przez klientów udzielonych zobowiązań pozabilansowych deklarowana na koniec poprzedniego miesiąca.

6. W przypadku, gdy bank lub oddział instytucji kredytowej stosuje metodę, o której mowa w ust. 2, wartość środków obcych niestabilnych, o których mowa w § 10 powiększana jest o trzykrotność maksymalnej z różnic wyznaczonych zgodnie z ust. 5 w ciągu ostatnich 30 dni:

$$3 * (\max[R_{t-i}\text{ , dla } i = 0 \ldots 30]),$$

gdzie:

R_{t-i} - różnica na dzień wyznaczona zgodnie z ust. 5.

§ 10. Środki obce niestabilne wyznacza się jako sumę wartości następujących pozycji:

1) suma różnic między bieżącą wartością zobowiązań poszczególnych kategorii zobowiązań uwzględnianych w obliczeniach środków obcych stabilnych a ich częścią stabilną, wyznaczoną zgodnie z § 8;

2) korekta wartości środków obcych niestabilnych wynikająca, z przekroczenie poziomu środków deklarowanych w poprzednich okresach jako środki obce stabilne, o której mowa w § 8 ust. 7;

3) wartość zobowiązań bieżących poza hurtowym rynkiem finansowym, które nie zostały uwzględnione w obliczeniach środków obcych stabilnych;

4) wartość zobowiązań terminowych poza hurtowym rynkiem finansowym, które nie zostały uwzględnione w obliczeniach środków obcych stabilnych, w przypadku których umowa daje klientowi prawo do wypowiedzenia umowy w terminie krótszym niż 30 dni;

5) wartość zobowiązań na hurtowym rynku finansowym, które nie zostały uwzględnione w obliczeniach środków obcych stabilnych płatnych w terminie do 30 dni;

6) transakcje pozabilansowe ujęte zgodnie z § 12;

7) potencjalny wzrost należności wynikający z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych warunkowych obliczony zgodnie z § 9 ust. 4;

8) korekta wartości środków obcych niestabilnych wynikająca z przekroczenie deklarowanego poziomu należności z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych warunkowych, o której mowa w § 9 ust. 6;

9) zobowiązania w walutach niewymienialnych, które uznano za nieznaczące;

10) ujemna różnica między saldem rezerwy obowiązkowej na dzień sprawozdawczy a wartością salda rezerwy obowiązkowej, która musiałaby zostać utrzymana od następnego dnia bilansowego do końca okresu obliczania rezerwy obowiązkowej, aby średnia wartość salda rezerwy obowiązkowej osiągnęła wymaganą przepisami wartość.

§ 11. Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym wyznaczane są jako suma następujących pozycji:

1) wartość zobowiązań na hurtowym rynku finansowym, które nie zostały uwzględnione w obliczeniach środków obcych stabilnych z terminem realizacji powyżej 30 dni;

2) transakcje pozabilansowe ujęte zgodnie z § 12.

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

§ 12.1. W rachunku nadzorczych miar płynności transakcje pozabilansowe złożone rozkłada się na operacje składowe jako transakcje pozabilansowe bieżące, proste lub opcyjne.

2. Transakcje pozabilansowe zawierane w sposób zapewniający jednoczesne (każdorazowe i bezzwłoczne) zawarcie przeciwstawnej transakcji pozabilansowej o tych samych parametrach oraz gwarantujący skuteczne i terminowe rozliczenie stron transakcji mogą zostać wyłączone z rachunku nadzorczych miar płynności.

3. Transakcje pozabilansowe bieżące oraz transakcje pozabilansowe proste rozkłada się na należności i zobowiązania w poszczególnych walutach, w terminach i kwotach wynikających z realizacji umowy:

1) należności z terminem płatności do 30 dni zaliczone zostają do uzupełniającej rezerwy płynności;

2) należności z terminem płatności powyżej 30 dni zaliczone zostają do pozostałych należności hurtowego rynku finansowego;

3) zobowiązania w terminie do 30 dni zaliczane są do środków obcych niestabilnych;

4) zobowiązania w terminie powyżej 30 dni zaliczane są do pozostałych zobowiązań hurtowego rynku finansowego.

4. Transakcje pozabilansowe opcyjne:

1) zakupione opcje europejskie oraz zakupione opcje amerykańskie zostają zaliczone do:
   a) uzupełniającej rezerwy płynności, jeśli do wygaśnięcia kontraktu pozostało nie więcej niż 30 dni,
   b) pozostałych należności hurtowego rynku finansowego, jeśli do wygaśnięcia kontraktu pozostało więcej niż 30 dni,

2) wartość przepływów pieniężnych z opcji zaliczonych do uzupełniającej rezerwy płynności wyznaczana jest jako ich bieżąca wartość godziwa pomniejszona o wartość potencjalnych strat do czasu upłynnienia instrumentu na rynku, ale nie mniej niż 10% ich ekwiwalentu delta. Jeśli tak obliczona wartość przyjmuje wartość ujemną, wówczas taka opcja nie jest uwzględniana w uzupełniającej rezerwie płynności,

3) sprzedane opcje europejskie są wykazywane w zestawieniu jako:
   a) środki obce niestabilne, jeśli do wygaśnięcia kontraktu pozostało do 30 dni,
   b) pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym, jeśli do wygaśnięcia kontraktu pozostało więcej niż 30 dni,

4) sprzedane opcje inne niż europejskie są wykazywane jako środki obce niestabilne,

5) wartość opcji wykazywanych jako środki obce niestabilne wyznaczana jest jako ich bieżąca wartość godziwa powiększona o wartość potencjalnego wzrostu wartości zobowiązań, ale nie mniej niż o 10% ich ekwiwalentu delta.

§ 13. Pozostałe zobowiązania wyznaczane są jako suma następujących pozycji:

1) suma wartości zysku w trakcie zatwierdzania oraz zysku bieżącego okresu nie uwzględniona w obliczaniu funduszy własnych zgodnie z art. 127 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym, bank lub oddział instytucji kredytowej uwzględnia tę

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

wartość według ostatniego znanego stanu księgowego;

2) w przypadku banku, suma wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta;

3) różnica między wartością zobowiązań wynikających z rozliczenia kosztów i przychodów w czasie oraz aktywów wynikających z rozliczenia kosztów i przychodów w czasie, jeśli jest większa od zera;

4) wartość zobowiązań terminowych poza hurtowym rynkiem finansowym, które nie zostały uwzględnione w obliczaniu środków obcych stabilnych, w przypadku których umowa daje kontrahentowi prawo do wypowiedzenia umowy w terminie dłuższym niż 30 dni.

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Załącznik nr 2
do uchwały nr 386/2008
Komisji Nadzoru Finansowego
z dnia 17 grudnia 2008 r.

BANK: .....
KOD BANKU: .....

Kalkulacja nadzorczych miar płynności na dzień sprawozdawczy według stanu na dzień .....

	Aktywa*		w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności		
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		
A5	Aktywa niepłynne		
	Pasywa*		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta		
B2	Środki obce stabilne		
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym		
B4	Pozostałe zobowiązania		
B5	Środki obce niestabilne		
	Miary płynności	Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	0,00	
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) / B5)	1,00	
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00	
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	

* z uwzględnieniem korekt wynikających metodologii wyznaczania nadzorczych miar płynności

OPRACOWAŁ:
Imię i nazwisko: .....
Telefon: .....
Data: .....

ZATWIERDZIŁ:
.....

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Załącznik nr 3
do uchwały nr 386/2008
Komisji Nadzoru Finansowego
z dnia 17 grudnia 2008 r.

BANK: .....
KOD BANKU: .....

Kalkulacja nadzorczych miar płynności przez bank o sumie bilansowej do 200 mln zł na dzień sprawozdawczy według stanu na dzień .....

Aktywa*			w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności		
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		
A5	Aktywa niepłynne		
A6	Aktywa ogółem		
Pasywa*			w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta		
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem ((A1+A2) / A6)	0,20	
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00	

* z uwzględnieniem korekt wynikających metodologii wyznaczania nadzorczych miar płynności

OPRACOWAŁ:
Imię i nazwisko: .....
Telefon: .....
Data: .....

ZATWIERDZIŁ:
.....

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Załącznik nr 4
do uchwały nr 386/2008
Komisji Nadzoru Finansowego
z dnia 17 grudnia 2008 r.

ODDZIAŁ INSTYTUCJI KREDYTOWEJ: .....
KOD ODDZIAŁU INSTYTUCJI KREDYTOWEJ : .....

Kalkulacja nadzorczych miar płynności przez oddział instytucji kredytowej na dzień sprawozdawczy według stanu na dzień .....

Aktywa*			w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności		
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		
A5	Aktywa niepłynne		
Pasywa*			w tys. zł
B1	Środki obce stabilne		
B2	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym		
B3	Pozostałe zobowiązania		
B4	Środki obce niestabilne		
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B4)	0,00	
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) / B4)	1,00	

* z uwzględnieniem korekt wynikających metodologii wyznaczania nadzorczych miar płynności

OPRACOWAŁ:
Imię i nazwisko: .....
Telefon: .....
Data: .....

ZATWIERDZIŁ:
.....

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Załącznik nr 5
do uchwały nr 386/2008
Komisji Nadzoru Finansowego
z dnia 17 grudnia 2008 r.

ODDZIAŁ INSTYTUCJI KREDYTOWEJ: .....
KOD ODDZIAŁU INSTYTUCJI KREDYTOWEJ : .....

Kalkulacja nadzorczych miar płynności przez oddział instytucji kredytowej o sumie bilansowej do 200 mln zł na dzień sprawozdawczy według stanu na dzień .....

Aktywa*			w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności		
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności		
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		
A5	Aktywa niepłynne		
A6	Aktywa ogółem		
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem ((A1+A2) / A6)	0,20	

* z uwzględnieniem korekt wynikających metodologii wyznaczania nadzorczych miar płynności

OPRACOWAŁ:
Imię i nazwisko: .....
Telefon: .....
Data: .....

ZATWIERDZIŁ:
.....

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO