

**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.<sup>1</sup>), uchwała 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.<sup>2</sup>);
- 9) uchwała w sprawie adekwatności kapitałowej banków - uchwała nr 380/2008

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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.<sup>3</sup>);
- 12) waluta polska, waluty obce i waluty wymienne – 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 niewymienne - waluty obce, które nie są walutami wymiennymi;
- 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.<sup>4</sup>), 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

---

<sup>3</sup> 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.

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

(Dz. U. Nr 183, poz. 1538 z późn. zm.<sup>5</sup>);

- 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

---

<sup>5</sup> 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 niepięlnych 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 niepięlnych;
  - 2) współczynnik pokrycia aktywów niepięlnych 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 niepięlnych 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 niepięlnych 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 niepięlnych funduszami własnymi jest równy co najmniej 1.

8. W każdym dniu sprawozdawczym współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych 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.<sup>6</sup>), 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;

---

<sup>6</sup> 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, Nr 145, 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 wymiennych 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 niewymiennej 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 niewymiennej, 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 niewymiennej, 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 niepiętnych 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 niepiętnych.
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 nie płynnych 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 nie płynnych 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 zrzeczającego.
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.

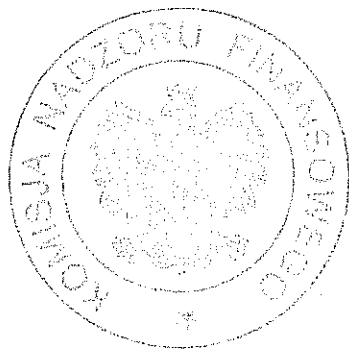
§ 12. Przez okres 3 lat bank i oddział instytucji kredytowej zobowiązany jest przechowywać dane pozwalające zweryfikować poprawność obliczeń nadzorczych miar płynności, co najmniej z uwzględnieniem poziomu szczegółowości pozycji określonych w załączniku nr 1 do uchwały.

§ 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.



Przewodniczący

Komisji Nadzoru Finansowego

PRZEWODNICZĄCY  
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO  
*Stanisław Kluz*

**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 rezerwę 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 została 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.<sup>7</sup>).

§ 2. Uzupełniająca rezerwę 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 została 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;

<sup>7</sup> 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.



- 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 uprawnień;
- 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 zaliczyłyby do podstawowej lub uzupełniającej rezerwy płynności, to taka pozabilansowa operacja warunkowa zostaje wyłączone z kalkulacji nadzorczych miar płynności.

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

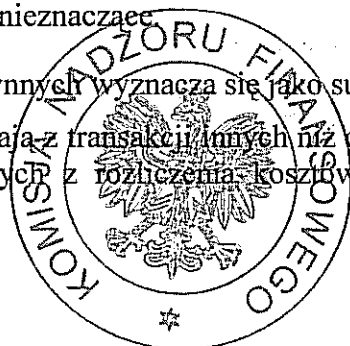
- 1) jeśli zobowiązanie zostało uwzględnione w wyznaczaniu środków obcych stabilnych, to aktywa zabezpieczające zobowiązanie ujmowane są w pozostałych aktywach na hurtowym rynku finansowym, a otrzymane zobowiązanie pozabilansowe nie jest ujmowane w podstawowej lub uzupełniającej rezerwie płynności;
-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



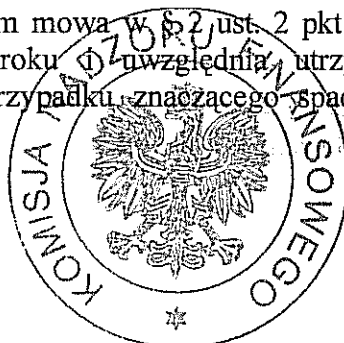
wyłączeniem aktywów, o które pomniejszane są fundusze własne banku zgodnie z art. 127 ustawy, o której mowa w zdaniu wstępnym;

- 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 z uwzględnieniem utrzymania płynności bieżącej i krótkoterminowej w przypadku znaczącego spadku wartości środków obcych stabilnych;



- 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:

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

gdzie:

$k$  - poszczególne kategorie zobowiązań wymienione w ust.1,

$P_{k,t-i}^d$  - 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:

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

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,

$P_{k,t-i}^d$  - 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:

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

gdzie:



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:

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

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 wyznaczone 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.





§ 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 jednocześnie (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:

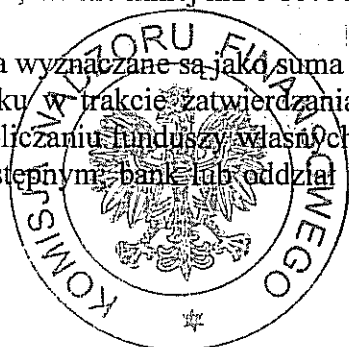
- 1) należności z terminem płatności do 30 dni zaliczone zostają do uzupełniającej rezerwy płynności;
- 2) należności z terminem płatności powyżej 30 dni zaliczone zostają do pozostałych należności hurtowego rynku finansowego;
- 3) zobowiązania w terminie do 30 dni zaliczane są do środków obcych niestabilnych;
- 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 upływnienia 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



- 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.



**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 .....**

<b>Aktywa*</b>		w tys. zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności		
A2	Uzupelniająca rezerwa płynności		
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym		
A4	Aktywa o ograniczonej płynności		
A5	Aktywa niepłynne		
<b>Pasywa*</b>		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		
<b>Miary płynności</b>		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:**

.....



**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 .....**

<b>Aktywa*</b>		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		
<b>Pasywa*</b>		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		
<b>Miary płynności</b>		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:**

.....



**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 .....**

<b>Aktywa*</b>		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		
<b>Pasywa*</b>		w tys. zł	
B1	Środki obce stabilne		
B2	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym		
B3	Pozostałe zobowiązania		
B4	Środki obce niestabilne		
<b>Miary płynności</b>		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:**

.....



**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:**

.....

