



Spółdzielcza Grupa Bankowa

Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Prabutach

Prabuty, czerwiec 2021 r.

Spis treści

Dział I – Postanowienia ogólne.....	3
Dział II – Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności.....	5
Dział III – Zarządzanie płynnością krótkoterminową.....	7
Rozdział 1 – Zarządzanie stanem gotówki.....	7
Rozdział 2 – Zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym Banku.....	8
Rozdział 3 – Zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową.....	9
Dział IV – Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową.....	10
Rozdział 1 - Wyznaczanie osadu na depozytach.....	11
Rozdział 2 - Badanie koncentracji depozytów.....	13
Rozdział 3 – Depozyty osób wewnętrznych.....	13
Rozdział 4 – Zrywność depozytów.....	13
Rozdział 5 – Ocena wpływu zobowiązań pozabilansowych udzielonych na poziom ryzyka płynności.....	14
Rozdział 6 – Urealnione zestawienie terminów płatności (Luka płynności).....	14
Rozdział 7 – Analiza ryzyka płynności na podstawie wybranych wskaźników.....	19
Rozdział 8 – Wskaźniki wczesnego ostrzegania.....	21
Rozdział 9 – Testy warunków skrajnych.....	22
Rozdział 10 – Pogłębiona analiza płynności długoterminowej.....	23
Dział V – Przeciwdziałanie i ograniczanie ryzyka płynności.....	24
Rozdział 1 – Limity.....	24
A. Limity urealnionej luki niedopasowania.....	25
B. Pozostałe limity.....	26
Rozdział 2 – Alternatywne źródła finansowania, w tym aktywa nieobciążone.....	27
Dział VI – System informacji zarządczej.....	28
Dział VII – Metody działań w przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej Banku.....	28
(Awaryjny Plan Płynności/Plan Awaryjny).....	28
Dział VIII – System kontroli wewnętrznej.....	29
Dział IX – Postanowienia końcowe.....	29

WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW:

Załącznik nr 1 –	Wykaz komórek/stanowisk odpowiedzialnych za przekazywanie informacji do Przepływów pieniężnych
Załącznik nr 2 –	Wskaźnik LCR
Załącznik nr 3 –	Wskaźnik NSFR
Załącznik nr 4 –	Rejestr alternatywnych źródeł finansowania, w tym aktywów nieobciążonych
Załącznik nr 5 –	Szczegółowe zestawienie wpływu depozytów w sytuacji awaryjnej
Załącznik nr 6 –	Awaryjny Plan Płynności

Dział I – Postanowienia ogólne

§ 1

1. Niniejsze „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, zwane dalej zasadami, obejmują całokształt zagadnień związanych z utrzymywaniem płynności Banku oraz identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności, w tym awaryjny plan płynnościowy.
2. Zasady zostały opracowane w oparciu o wzorcową procedurę obowiązującą w Systemie Ochrony SGB i uwzględniają ustalenia i zapisy zawarte w:
 - 1) Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Prabutach;
 - 2) Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - 3) Umowie Systemu Ochrony SGB;
 - 4) Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB.

§ 2

Najważniejsze przepisy zewnętrzne będące podstawą opracowania niniejszej regulacji to:

- 1) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR);
- 2) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 Z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/201 (CRR2);
- 3) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału;
- 4) Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2018/1620 z dnia 13 lipca 2018 r. zmieniające Rozporządzenie Delegowane (UE) 2015/61 uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych ;
- 5) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach z dnia 6 marca 2017 roku;
- 6) ustawa Prawo bankowe;
- 7) uchwała KNF w sprawie przyjęcia Rekomendacji P dotyczącej Zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- 8) uchwała KNF w sprawie przyjęcia Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

§ 3

W dalszej treści użyte są następujące skróty i pojęcia, które oznaczają:

- 1) Bank – Bank Spółdzielczy w Prabutach;
- 2) Bank Zrzeszający – SGB-Bank S.A.;

- 3) KNF – Komisja Nadzoru Finansowego;
- 4) System Ochrony – System Ochrony SGB;
- 5) Spółdzielnia – jednostka zarządzająca Systemem Ochrony SGB;
- 6) Minimum Depozytowe Banku – środki Banku ulokowane w Banku Zrzeszającym na rachunku Minimum Depozytowego;
- 7) Fundusz Pomocowy – fundusz utworzony w Spółdzielni w celu zabezpieczenia płynności i wypłacalności Banku Zrzeszającego i Banków Spółdzielczych będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB;
- 8) Grupowy Plan Naprawy – plan, o którym mowa w art. 141o ustawy Prawo bankowe, obowiązujący w Systemie Ochrony SGB;
- 9) komórka monitorowania ryzyka – komórka organizacyjna lub osoby wykonujące, w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej z drugiego poziomu zarządzania, zadania związane z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności;
- 10) Umowa – Umowa Systemu Ochrony SGB;
- 1) komórka zarządzania „wolnymi środkami” – komórka organizacyjna lub osoby wykonujące, w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej z pierwszego poziomu zarządzania, zadania związane z operacyjnym zarządzaniem ryzykiem, w tym z utrzymaniem bieżącej i krótkoterminowej płynności Banku tj. z-ca Głównego Księgowego.

§ 4

Ilekoć w dalszej treści użyte są następujące określenia, oznaczają one:

- 1) aktywa płynne – wszystkie aktywa Banku spełniające warunki aktywów nieobciążonych¹;
- 2) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych; *(w bazie depozytowej nie należy uwzględniać odsetek)*
- 3) depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 4) depozyty elektroniczne – depozyty *(terminowe lub bieżące)*, które mogą zostać wycofane również poza placówką Banku *(przez kanały internetowe lub mobilne)* – oznacza to, że klient nie musi pójść do placówki żeby wycofać depozyt z banku;;
- 5) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 6) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 7) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 8) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 9) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 10) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

¹ Definicja nie dotyczy aktywów płynnych, o których mowa w wyznaczaniu wskaźnika LCR.

- 11) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 12) termin płatności – termin zapadalności lub wymagalności liczony od dnia, na który sporządzane jest zestawienie terminów płatności wynikających z umowy;
- 13) wskaźnik LCR / wymóg dotyczący pokrycia płynności – wskaźnik płynności krótkoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR; opisana w niniejszej procedurze budowa wskaźnika LCR dotyczy zasad obowiązujących w Systemie, przy czym zaznaczono te zmiany, które należy uwzględnić na potrzeby sprawozdawczości do NBP;
- 14) wskaźnik NSFR / wymóg dotyczący stabilnego finansowania netto – wskaźnik płynności długoterminowej obliczony w oparciu o przepisy CRR II; opisana w niniejszej procedurze budowa wskaźnika NSFR dotyczy zasad obowiązujących w Systemie, przy czym zaznaczono te zmiany, które należy uwzględnić na potrzeby sprawozdawczości do NBP;
- 15) podmioty regulowane – zgodnie z ustawą o nadzorze uzupełniającym zaliczają się do nich w szczególności: banki, oddziały instytucji kredytowych, banki zagraniczne, zakłady ubezpieczeń, firmy inwestycyjne;
- 16) transakcje zawierane na rynku hurtowym – transakcje zawierane z podmiotami regulowanymi, operacje dokonywane w ramach świadczenia usług pośrednictwa finansowego na rachunek własny w imieniu klienta;
- 17) osoby wewnętrzne – osoby i podmioty wymienione w obowiązującym w Banku regulaminie udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego, z wyłączeniem członków Banku, którzy nie są jednocześnie pozostałymi osobami/podmiotami wskazanym w tym regulaminie;
- 18) małe lub średnie przedsiębiorstwa (MŚP) – przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR², przy czym za przedsiębiorstwo uznaje się każdy podmiot prowadzący działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej. Obejmuje to w szczególności osoby prowadzące działalność na własny rachunek oraz firmy rodzinne prowadzące działalność rzemieślniczą lub inne rodzaje działalności, oraz spółki cywilne lub stowarzyszenia regularnie prowadzące działalność gospodarczą;
- 19) gospodarstwo domowe – podmiot będący przedsiębiorcą indywidualnym, osobą prywatną lub rolnikiem indywidualnym;
- 20) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

Dział II – Organizacja procesu zarządzania ryzykiem płynności

§ 5

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadają:

- 1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i sprawozdawaniem ryzyka płynności;

² Definicja zgodna z zaleceniem Komisji 2003/361/WE z dnia 6 maja 2003 roku dotyczącym definicji mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

- 2) Członek Zarządu - Główny Księgowy w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności, nadzorujący komórkę zarządzania „wolnymi środkami”.

§ 6

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która:
 - 1) w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
 - 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, w tym apetyt i tolerancję na ryzyko;
 - 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
 - 4) zatwierdza, ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.
2. Zarząd:
 - 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
 - 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym limity ograniczające ryzyko;
 - 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 2);
 - 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą wyrażonego apetytem i tolerancją na ryzyko.
3. Komitet Zarządzania Ryzykami, który:
 - 1) opiniuje niniejszą procedurę;
 - 2) opiniuje poziom limitów;
 - 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
 - 4) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
 - 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.
4. Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka – będąca komórką monitorowania ryzyka, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonująca zadania związane z:
 - 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
 - 2) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
 - 3) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
 - 4) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
 - 5) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
 - 6) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
 - 7) wyznaczaniem wskaźników LCR i NSFR;
 - 8) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko

- płynności;
- 9) opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych;
 - 10) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
5. Z-ca Głównego Księgowego – będący komórką zarządzającą „wolnymi środkami”, która podlega członkowi Zarządu Głównemu Księgowemu, wykonujący zadania związane z:
 - 1) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.
 6. Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:
 - 1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
 - 2) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
 - 3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych, zgodnie z zasadami opisanymi w § 15.

Dział III – Zarządzanie płynnością krótkoterminową

§ 7

1. Zadania związane z zarządzaniem płynnością krótkoterminową realizuje komórka zarządzania „wolnymi środkami”.
2. W ramach zarządzania płynnością dzienną Bank wyróżnia:
 - 1) zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcu;
 - 2) zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym Banku.
3. Zadania realizowane przez komórkę zarządzania „wolnymi środkami”, dotyczą kształtowania poziomu płynności średnio i długoterminowej w przypadkach, w których dotyczą lokowania nadwyżek środków w instrumenty o terminach płatności powyżej 30 dni.
4. Bank nie stosuje w pełni – wskazanych w Rekomendacji P – wszystkich elementów zarządzania płynnością śróddzienną, gdyż w ciągu dnia operacyjnego Bank Zrzeszający realizuje wszystkie operacje bezgotówkowe uznające i obciążające rachunek bieżący Banku niezależnie od kwoty salda środków znajdujących się na rachunku bieżącym.
5. W ramach zarządzania płynnością śróddzienną Bank monitoruje w ciągu dnia stan środków na rachunku bieżącym oraz uznania i obciążenia tego rachunku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu płynności dziennej.

Rozdział 1 – Zarządzanie stanem gotówki

§ 8

Odpowiednie zarządzanie stanem gotówki w kasach i skarbcu ma na celu utrzymywanie adekwatnego do potrzeb poziomu gotówki przy jednoczesnym ograniczaniu kosztów jej utrzymywania.

§ 9

Na zarządzanie stanem gotówki w ciągu dnia składają się następujące czynności:

- 1) ustalanie stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec);
- 2) ustalania sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych;
- 3) ustalenie zapotrzebowania na gotówkę.

§ 10

1. Limit zapasu gotówki w kasach oraz w skarbcach dla poszczególnych placówek operacyjnych Banku ustala Zarząd na wniosek Głównego Księgowego.
2. Limit określany jest poprzez dolną i górną granicę stanu gotówki na koniec dnia operacyjnego.
3. Przy ustalaniu wysokości proponowanych limitów zapasu gotówki w poszczególnych placówkach operacyjnych, Bank uwzględnia m.in.:
 - 1) analizę okresów i kwot zwiększonego wycofywania gotówki przez klientów banku oraz okresów zwiększonych wpłat gotówkowych;
 - 2) zasadę, że wypłata klientom banku większych kwot w gotówce (przekraczających zwykły poziom pogotowia kasowego), winna być poprzedzona wcześniejszym - 1 dniowym awizowaniem takiej potrzeby przez klienta;
 - 3) sytuację w rejonie działania;
 - 4) możliwości bezpiecznego przechowywania gotówki, w tym z uwzględnieniem ewentualnej konieczności zwiększenia kwoty ubezpieczenia zapasu gotówki;
 - 5) szybkość dostępu do zasileń w gotówkę;
 - 6) szybkość odprowadzeń nadwyżek środków;
 - 7) koszty związane z transportem gotówki.
4. Comiesięcznej oceny przestrzegania wyznaczonych limitów zapasu gotówki w kasach i skarbcach Banku dokonuje V-ce Prezes ds. wsparcia sprzedaży.

Rozdział 2 – Zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym Banku

§ 11

1. Odpowiednie zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym ma na celu utrzymywanie adekwatnego do potrzeb poziomu tych środków, co pozwoli na ograniczanie kosztów związanych z nadmiarem lub niedoborem środków.
2. Głównymi elementami, związanymi z zarządzaniem rachunkiem bieżącym jest:
 - 1) podjęcie decyzji o zagospodarowaniu lub uzupełnieniu niedoboru środków, której należy dokonać przed zakończeniem dnia operacyjnego;
 - 2) odpowiednie zaplanowanie salda zamknięcia dnia operacyjnego, tak aby Bank nie ponosił nieuzasadnionych kosztów.

§ 12

1. Ostateczną decyzję dotyczącą ulokowania nadwyżki środków należy podjąć do godziny 13 każdego dnia.
2. Decyzję, o której mowa w ust. 1 podejmuje z-ca Głównego Księgowego, a zatwierdza członek Zarządu Główny Księgowy.
3. Do godziny 13 każdego dnia roboczego zarządzanie stanem środków na rachunku bieżącym polega na:
 - 1) ustaleniu stanu rachunku na początek dnia bieżącego (bilans zamknięcia poprzedniego dnia);
 - 2) na podstawie danych i dostępnych zestawień z bankowego systemu operacyjnego, ustaleniu kwoty, która obciąży rachunek bieżący Banku w dniu bieżącym do godziny 13 oraz oszacowaniu kwoty która obciąży rachunek bieżący po godzinie 13;
 - 3) uwzględnienie dokonanych w danym dniu wypłat kredytów, depozytów i wpływów z tytułu założonych przez klientów lokat i spłat kredytów;
 - 4) ustaleniu kwot lokat bankowych w Banku Zrzeszającym zapadających w dniu bieżącym;

- 5) ustaleniu kwot wpływów innych niż wymienione w pkt 2) i 3), np. wypłata wynagrodzeń oraz inne koszty;
 - 6) oszacowaniu przewidywanego salda zamknięcia na rachunku bieżącym na koniec dnia i podjęciu decyzji o założeniu lokat terminowych w Banku Zrzeszającym lub uzupełnieniu niedoboru środków.
4. Do godziny 12:45 osoba dokonująca obliczeń, o których mowa w ust. 3, powiadamiana jest przez wyznaczone osoby z innych jednostek organizacyjnych Banku o planowanych przepływach środków dotyczących:
- 1) kwoty zasileń i odprowadzeń gotówki, które w danym dniu będą kształtować saldo rachunku bieżącego w Banku Zrzeszającym;
 - 2) transakcjach z tytułu uruchomionych w danym dniu kredytów;
 - 3) depozytów, które zostaną przez klienta wypłacone lub zostały wpłacone.
5. Bank ustala, że planowane saldo zamknięcia na rachunku bieżącym na koniec dnia powinno uwzględniać ewentualną nadwyżkę wpływów w przypadku zaistnienia nieprzewidzianych okoliczności lub błędów w planowaniu.
6. Jeżeli planowane na koniec dnia saldo na rachunku bieżącym jest ujemne, to Bank zakłada, że zostanie wykorzystany kredyt w rachunku bieżącym, jeżeli Bank posiada podpisaną umowę o kredyt w rachunku bieżącym, lub nastąpi zerwanie lokat.

§ 13

1. Bank dokonuje comiesięcznej oceny poziomu stanu środków na rachunku bieżącym oraz poziomu wykorzystanej kwoty kredytu w rachunku bieżącym.
2. W przypadkach, gdy wykorzystana kwota kredytu w rachunku bieżącym oraz stany środków na rachunku bieżącym odbiegają w znacznym stopniu od przeciętnego poziomu, badana jest przyczyna wystąpienia takiej sytuacji, jej wyjaśnienie stanowi element oceny, o której mowa w ust. 1.

§ 14

1. Terminy, na które zakładane są lokaty w Banku Zrzeszającym uzależnione są od:
 - 1) planowanych przepływów pieniężnych;
 - 2) prognozy stóp procentowych na rynku międzybankowym;
 - 3) polityki promowania lokat ustalonej dla banków spółdzielczych przez Bank Zrzeszający.
2. Ramowe wytyczne w zakresie sposobu zagospodarowywania nadmiaru środków wyznacza Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka.

Rozdział 3 – Zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową

§ 15

1. Podstawowym narzędziem wspomagającym operacyjne zarządzanie płynnością krótkoterminową są prognozy wpływów i wypływów środków pieniężnych (Przepływy pieniężne/Plan przepływów pieniężnych) sporządzane codziennie na okres kolejnych 30 dni.
2. Przepływy pieniężne wraz z informacjami pozyskanymi w bieżącym dniu operacyjnym pozwalają komórce zarządzającej optymalnie inwestować nadwyżki środków i zapewniać wystarczającą ilość środków na realizację bieżących zobowiązań.
3. W przepływach pieniężnych uwzględniane są kluczowe i największe kwoty, dla których pozbawiony kontroli przepływ mógłby mieć niekorzystny wpływ na poziom płynności.

4. Bank przyjmuje, że w przepływach pieniężnych uwzględnia kwoty powyżej 15 tys. zł.
5. Główne pozycje uwzględniane w symulacji płynności krótkoterminowej są następujące:
 - 1) po stronie wpływów (wraz z odsetkami):
 - a) zapadające lokaty,
 - b) zapadające papiery wartościowe,
 - c) spłaty kredytów,
 - d) wpłaty depozytów,
 - e) okresowe wpływy na rachunki klientów,
 - f) sprzedaż innych aktywów,
 - g) inne wpływy.
 - 2) po stronie wypływów (wraz z odsetkami):
 - a) wypłaty depozytów,
 - b) wypłaty kredytów,
 - c) wypłaty transz kredytowych,
 - d) okresowe wypływy z rachunków klientów,
 - e) zakup papierów wartościowych,
 - f) zakup innych aktywów,
 - g) koszty własne Banku,
 - h) inne wypływy.
6. Na każdy planowany dzień skumulowana suma wpływów powinna być wyższa od skumulowanej sumy wypływów, chyba że Bank posiada możliwość skrócenia terminów wpływów lub wydłużenia terminów wypływów. W takim przypadku relacja, o której mowa w zdaniu pierwszym powinna być zachowana dla skorygowanych terminów wpływów i wypływów.
7. Wykaz komórek/stanowisk odpowiedzialnych za przekazywanie informacji do komórki zarządzającej, w poszczególnych pozycjach wskazanych w ust. 5 znajduje się w załączniku nr 1.
8. Plan wpływów i wypływów środków jest korygowany codziennie, przy czym dopuszczalne są korekty prognozy w związku z otrzymaniem nowych informacji, które w sposób istotny powodują jej zmiany, lecz maksymalnie na 2 dni przed planowaną datą przepływu; Bank archiwizuje Plan przepływów pieniężnych w wersji bez dokonanych korekt za okres przynajmniej ostatnich 30 dni.
9. Dodatkowo, w celu kontroli prawidłowości i skuteczności planowania, sporządzane jest zestawienie rzeczywistych przepływów pieniężnych oraz zestawienie środków utrzymywanych przez Bank w kasach i na rachunku bieżącym.

Dział IV – Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową

§ 16

Na proces zarządzania płynnością średnio i długoterminową głównie składają się:

- 1) lokowanie nadwyżek środków przez komórkę zarządzającą na okresy płatności dłuższe od 30 dni;
- 2) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów;
- 3) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące inwestycji kapitałowych lub dotyczące zakupu składników majątku trwałego;
- 4) pomiar płynności średnio- i długoterminowej.

§ 17

1. Bank ocenia poziom ryzyka płynności, wynikający z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych poprzez:
 - 1) ocenę struktury, trendów i stabilności źródeł finansowania działalności Banku – w okresach miesięcznych;
 - 2) ocenę relacji pomiędzy terminami płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych – w okresach miesięcznych;
 - 3) ocenę wpływu zobowiązań pozabilansowych udzielonych na poziom płynności – w okresach miesięcznych;
 - 4) analizę wskaźników – w okresach miesięcznych;
 - 5) ocenę wyników testów warunków skrajnych – w okresach kwartalnych;
 - 6) ocenę poziomu płynności długoterminowej – w okresach rocznych.
2. W ramach analiz dotyczących stabilności źródeł finansowania dokonywane są:
 - 1) wyznaczanie osadu na depozytach;
 - 2) pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od jednego deponenta (koncentracje depozytowe) oraz z tytułu dużych depozytów;
 - 3) pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od osób wewnętrznych;
 - 4) pomiar poziomu zrywalności depozytów.
3. Kredyty i pożyczki z Banku Zrzeszającego z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku Bank uznaje za stabilne źródło finansowania, bez konieczności dokonywania dodatkowych pomiarów.

§ 18

1. Celem uznania określonych kategorii środków za stabilne źródło finansowania Bank:
 - 1) co najmniej raz na rok opracowuje długoterminowy plan pozyskania tych środków;
 - 2) posiada i weryfikuje przynajmniej raz w roku plan awaryjny uwzględniający utrzymanie płynności bieżącej i krótkoterminowej w przypadku znaczącego spadku wartości tych środków lub ograniczonego dostępu do innych źródeł finansowania.
2. Plan pozyskiwania i utrzymywania środków, które Bank uznaje za stabilne źródło finansowania obejmuje m. in.:
 - 1) analizę sytuacji rynkowej, ocenę konkurencji, analizę mocnych i słabych stron Banku na rynku depozytowym;
 - 2) prognozy oraz założenia dotyczące wielkości i struktury depozytów w okresie jednego roku;
 - 3) politykę stóp procentowych oraz opłat związanych z prowadzeniem rachunków depozytowych, z uwzględnieniem zachowań konkurencji;
 - 4) strategię marketingową wobec klientów Banku;
 - 5) ocenę współpracy i plany w zakresie instytucji rządowych lub samorządowych;
 - 6) prognozy dotyczące planowanego finansowania z Banku Zrzeszającego;
 - 7) opis działań prowadzących do zachowania wartości depozytów na stabilnym poziomie.
3. Analiza stopnia realizacji planu jest dokonywana wraz z analizą realizacji planu finansowego.
4. Plan pozyskania i utrzymania środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania, opracowywany na kolejne 5 lat, corocznie zatwierdzany jest przez Radę Nadzorczą.

Rozdział 1 - Wyznaczanie osadu na depozytach

§ 19

1. Za osad na rachunkach depozytowych przyjmuje się tę ich część, która w ujęciu łącznym wykazuje na przestrzeni poprzednich okresów jedynie nieznaczne wahania i Bank może polegać na tych depozytach przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności.
2. Wyznaczanie osadu dokonywane jest w oparciu o następujące zasady:
 - 1) środki dużych deponentów, o których mowa w § 21 ust. 2 wyłączone są z badania osadu;
 - 2) depozyty osób wewnętrznych, wyłączone są z badania osadu;
 - 3) depozyty podmiotów finansowych, wyłączone są z badania osadu;
 - 4) jako metodę wyliczania osadu Bank przyjmuje prognozę określoną na podstawie linii trendu wyznaczonej metodą regresji liniowej³;
 - 5) miarą chwiejności bazy depozytowej jest błąd standardowy prognozowanej wartości stanów depozytów stabilnych wyznaczonej na podstawie linii trendu⁴.

§ 20

1. Badanie osadu na depozytach przeprowadza się w odniesieniu do następujących grup depozytów:
 - 1) depozyty (łącznie bieżące i terminowe) gospodarstw domowych;
 - 2) depozyty (łącznie bieżące i terminowe) pozostałych podmiotów sektora niefinansowego;
 - 3) depozyty (łącznie bieżące i terminowe) instytucji rządowych lub samorządowych.
2. Kwotę osadu występującą na datę analizy Bank wylicza w odniesieniu do grup depozytów określonych w ust. 1, według poniższych zasad:
 - 1) na bazie danych dotyczących stanów dziennych za okres 12 miesięcy bezpośrednio poprzedzających datę analizy, pomniejszonych o wielkość depozytów osób wewnętrznych oraz depozytów środków dużych deponentów, wyznaczana jest linia trendu tych skorygowanych stanów oraz wyliczany błąd standardowy;
 - 2) osad dla danej grupy depozytów stanowi dodatnią różnicę pomiędzy wartością wyliczoną na podstawie linii trendu dla ostatniego stanu dziennego, a wielkością podwójnego błędu standardowego nieprzekraczającą wartości ostatniego stanu dziennego;
 - 3) łączna wielkość osadu dla depozytów na datę analizy jest sumą osadów poszczególnych grup depozytów;
 - 4) wskaźnik osadu wyliczany jest jako iloraz osadu wyliczonego zgodnie z pkt 2) do wielkości depozytów danej grupy posiadanych na datę analizy.
3. Na potrzeby urealniania terminów wymagalności depozytów gospodarstw domowych, kwotę osadu dla tej kategorii depozytów dzielimy na części:
 - 1) przypadającą na depozyty bieżące, jako iloczyn osadu gospodarstw domowych oraz wskaźnika stanowiącego iloraz średniej kwoty depozytów bieżących gospodarstw domowych do średniej kwoty depozytów gospodarstw domowych (średnie obliczane na podstawie 12 stanów na koniec miesiący 2019 roku);
 - 2) przypadającą na depozyty terminowe, jako iloczyn osadu gospodarstw domowych oraz wskaźnika stanowiącego iloraz średniej kwoty depozytów terminowych

³ Funkcja programu Excel =REGLINX().

⁴ Funkcja programu Excel =REGBLSTD().

gospodarstw domowych do średniej kwoty depozytów gospodarstw domowych (średnie obliczane na podstawie 12 stanów na koniec miesiący 2019 roku).

Rozdział 2 - Badanie koncentracji depozytów

§ 21

1. Badanie stopnia koncentracji depozytów Bank ogranicza do depozytów podmiotów niefinansowych, a w niej do koncentracji podmiotowej, rozumianej jako łączna kwota środków pozyskanych od jednego deponenta.
2. Bank definiuje dużego deponenta jako podmiot, który posiada w Banku łączną kwotę środków przekraczającą:
 - 1) 1% depozytów podmiotów niefinansowych, w odniesieniu do depozytów gospodarstw domowych;
 - 2) 2% depozytów podmiotów niefinansowych, w odniesieniu pozostałych podmiotów niefinansowych.
3. Oprócz badania koncentracji podmiotowej Bank bada ryzyko koncentracji wynikające z pojedynczych depozytów.
4. Za duży depozyt Bank przyjmuje depozyt terminowy o wartości wyższej od 100 tys. zł.
5. W ramach pozostałej, nie wymienionej w ust. 1 części depozytów, w tym zwłaszcza depozytów instytucji rządowych i samorządowych Bank nie wyróżnia dużych deponentów. W ocenie Banku ta kategoria depozytów (ze względu na skalę prowadzonej przez instytucje rządowe i samorządowe działalności, braku gwarancji BFG, dużej świadomości ekonomicznej tych instytucji) wymaga odrębnego podejścia jakościowego i ilościowego z punktu widzenia stabilności tych środków. W ocenie stabilności tych środków i jej wykorzystaniu Bank bierze pod uwagę: czas trwania i jakość współpracy z instytucjami rządowymi i samorządowymi, konkurencyjność ze strony innych banków, terminy najbliższych przetargów na obsługę tych instytucji. Bank stosuje ostrożne podejście do urealniania osadu na tej kategorii środków oraz definiuje tych klientów jako kluczowych na potrzeby planu komunikacji w awaryjnym planie płynności.

Rozdział 3 – Depozyty osób wewnętrznych

§ 22

1. Depozyty osób wewnętrznych Bank traktuje jako środki niestabilne, ponieważ w razie kłopotów Banku deponenci ci będą najlepiej poinformowani i mogą wycofać swoje środki w pierwszej kolejności.
2. Bank bada skalę uzależnienia od finansowania środkami osób wewnętrznych w ramach analizy wskaźnikowej.

Rozdział 4 – Zrywalność depozytów

§ 23

1. W zakresie opcji, które dają klientowi prawo wycofania depozytu przed umownym terminem płatności, Bank analizuje tylko sytuacje, które mogą negatywnie wpłynąć na poziom ryzyka, tym samym ocenie podlega poziom zrywalności depozytów.
2. Badanie zrywalności depozytów terminowych polega na ustaleniu wskaźnika zrywalności rozumianego jako iloraz wielkości depozytów zerwanych w danym miesiącu do średniej wielkości posiadanych depozytów terminowych w tym samym miesiącu, wskaźnik wyliczany jest dla wszystkich depozytów terminowych.

3. Za zerwanie przed terminem wymagalności depozytu terminowego, uznaje się przypadek wycofania z Banku środków z depozytu przed datą wymagalności depozytu. Bank nie uznaje depozytu za zerwany przed terminem, jeżeli od daty założenia lub odnowienia depozytu nie minęło 5 dni.
4. Wskaźnik zrywalności depozytów terminowych wykorzystywany jest w analizie stabilności środków obcych uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania, tzn. jeżeli miesięczny wskaźnik zrywalności przekroczy poziom 3%, należy o niego skorygować wartość depozytów stabilnych, które następnie podlegają urealnieniu terminów płatności w Luce płynności.

Rozdział 5 – Ocena wpływu zobowiązań pozabilansowych udzielonych na poziom ryzyka płynności

§ 24

W zakresie oceny wpływu zobowiązań pozabilansowych udzielonych na poziom ryzyka płynności Bank:

- 1) szacuje wielkość udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych warunkowych dotyczących finansowania (niewykorzystane kwoty kredytów w ROR i w rachunku bieżącym), które w ujęciu statystycznym nie są przez klientów realizowane – osad;
- 2) analizuje skalę udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych m.in. w odniesieniu do rozmiarów prowadzonej przez Bank działalności w ramach analizy wskaźnikowej;
- 3) ocenia prawdopodobieństwo realizacji gwarancji, przy czym zawsze Bank uznaje za prawdopodobną realizację zobowiązania pozabilansowego o charakterze gwarancyjnym, jeżeli ekspozycje klienta zostały zaliczone do kategorii zagrożone.

§ 25

Kwotę, o której mowa w § 24 pkt 1), oblicza się według poniższych zasad:

- 1) na bazie danych dotyczących stanów dziennych udzielonych przez Bank i niewykorzystanych zobowiązań pozabilansowych warunkowych dotyczących finansowania za okres 12 miesięcy bezpośrednio poprzedzających datę analizy, wyznaczana jest:
 - a) linia trendu tych stanów⁵,
 - b) błąd standardowy⁶;
- 2) wielkością osadu jest dodatnia różnica pomiędzy wartością wyliczoną na podstawie linii trendu dla ostatniego stanu dziennego, a wielkością podwójnego błędu standardowego nieprzekraczającą wartości ostatniego stanu dziennego;
- 3) wyliczany jest również wskaźnik osadu jako iloraz kwoty wyliczonej zgodnie z pkt 2) do wielkości zobowiązań pozabilansowych warunkowych udzielonych dotyczących finansowania na datę analizy.

Rozdział 6 – Urealnione zestawienie terminów płatności (Luka płynności)

§ 26

⁵ Na podstawie funkcji programu Excel =REGLINX().

⁶ Na podstawie funkcji programu Excel =REGBLSTD().

1. Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów sporządzane jest w oparciu o sprawozdania:
 - 1) [FIN005_1] – Aktywa i pasywa według terminów zapadalności (wartość nominalna);
 - 2) [FIN005_2] – Aktywa i pasywa wg terminów zapadalności;
 - 3) [FIN005_3] - Aktywa i pasywa wg terminów zapadalności - pozostałe aktywa, pasywa i kapitały własne.
2. Zestawienie sporządzane jest w następujących przedziałach czasowych:
 - 1) ≤ 7 dni;
 - 2) > 7 dni ≤ 1 miesiąca;
 - 3) > 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy;
 - 4) > 3 miesięcy ≤ 6 miesięcy;
 - 5) > 6 miesięcy ≤ 1 roku;
 - 6) > 1 roku ≤ 2 lat;
 - 7) > 2 lat ≤ 5 lat;
 - 8) > 5 lat ≤ 10 lat;
 - 9) > 10 lat ≤ 20 lat;
 - 10) > 20 lat;
 - 11) pozostałe pozycje.
3. Kwoty ujęte w zestawieniu w przedziale „pozostałe pozycje”, jako w ocenie Banku niemające wpływu na pozycję płynności, nie są ujmowane w obliczeniach luk płynności i wskaźników płynności.
4. Na potrzeby dokonania urealnienia terminów płatności - w pierwszym kroku w przedziale czasowym „ ≤ 7 dni” sumowane są następujące przedziały czasowe z formularzy, o którym mowa w ust. 1: „bez określonego terminu”, „ ≤ 7 dni”.
5. Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów sporządzane jest łącznie dla „PLN”.
6. W zestawieniu terminów płatności aktywów i pasywów zobowiązania pozabilansowe otrzymane prezentowane są łącznie z aktywami, natomiast zobowiązania pozabilansowe udzielone prezentowane są łącznie z pasywami.
7. Na bazie zestawienia opracowanego w oparciu o sprawozdania o których mowa w ust. 1, po dokonaniu korekt, o których mowa w ust. 3 - 5, sporządzane jest zestawienie według urealnionych terminów płatności, przy zastosowaniu zasad opisanych w § 27.
8. Na potrzeby sporządzenia urealnionego zestawienia terminów płatności, potrzebne są następujące informacje:
 - 1) kwoty kredytów zagrożonych w podziale na poszczególne przedziały czasowe oraz łączna kwota rezerw celowych utworzonych na te kredyty;
 - 2) wskaźnik udziału wykorzystanych kwot kredytów w rachunkach bieżących i ROR w należnościach od sektora niefinansowego⁷;
 - 3) kwota osadu na depozytach gospodarstw domowych, w podziale na część przypadającą na depozyty bieżące i część przypadającą na depozyty terminowe, obliczonymi zgodnie z zasadami określonymi w § 20 ust. 3;
 - 4) kwota osadu na depozytach pozostałych podmiotów sektora niefinansowego;
 - 5) kwota osadu na depozytach instytucji rządowych i samorządowych;
 - 6) podział zobowiązań pozabilansowych udzielonych dotyczących finansowania na zobowiązania wynikające z niewykorzystanych kwot kredytów w ROR i rachunkach bieżących oraz pozostałe zobowiązania - wynikające z nieuruchomionych transz

⁷ Obliczony jako średnia arytmetyczna wskaźników obliczonych na koniec miesiąca z ostatnich 12 miesięcy, przy obliczeniach stosuje się wartość nominalną kapitałów kredytów.

kredytowych oraz transakcji związanych z finansowaniem handlu (gwarancje, poręczenia, akredytywy).

§ 27

1. Bank dokonując urealnienia luki płynności kieruje się następującymi zasadami:
 - 1) obserwacja historyczna zachowań deponentów wskazuje, iż:
 - a) depozyty terminowe są bardziej stabilne niż depozyty bieżące,
 - b) depozyty przyjęte od gospodarstw domowych charakteryzują się większą stabilnością niż depozyty przyjęte od pozostałych podmiotów niefinansowych,
 - c) depozyty instytucji rządowych i samorządowych charakteryzują się mniejszą stabilnością aniżeli depozyty sektora niefinansowego;
 - 2) ze względu na różny stopień stabilności Bank zakłada, że część stabilna poszczególnych kategorii depozytów opisanych w § 20 finansuje aktywa, w tym kredyty, dla maksymalnych okresów:
 - a) osad na depozytach gospodarstw domowych, w części przypadającej na depozyty bieżące, obliczonej zgodnie z zasadami określonymi w § 20 ust. 3 pkt 1) – do 10 lat;
 - b) 98% osadu na depozytach gospodarstw domowych, w części przypadającej na depozyty terminowe, obliczonej zgodnie z zasadami określonymi w § 20 ust. 3 pkt 2) – do 20 lat;
 - c) osad na depozytach pozostałych podmiotów niefinansowych – do 5 lat;
 - d) osad na depozytach sektora budżetowego – do 2 lat, przy czym, w urealnianiu Bank uwzględnia najbliższą datę przetargu na obsługę jednostki;
 - 3) część kredytów długoterminowych, których termin płatności jest dłuższy niż 20 lat jest finansowana nadwyżką funduszy własnych nad innymi, wykazywanymi w tym przedziale czasowym, aktywami oraz kwotą 2% osadu na depozytach gospodarstw domowych, w części przypadającej na depozyty terminowe, obliczonej zgodnie z zasadami określonymi w § 20 ust. 3 pkt 2);
 - 4) przyjęte w pkt 2) terminy, są maksymalnymi okresami w ramach, których Bank określa wartości procentowe, w poszczególnych przedziałach czasowych dla osadu wyliczonego na poszczególnych kategoriach depozytów, o których mowa w § 20, a które są określone w ust. 2 pkt 9) – 11).
 - 5) procentowe przypisanie osadu wyliczonego dla poszczególnych grup depozytów opisanych w § 20 jest proporcjonalne do czasu trwania poszczególnych przedziałów.
2. Urealnienie terminów płatności aktywów i pasywów bilansowych oraz udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest dokonywane w oparciu o następujące reguły:

(rachunek Minimum Depozytowego nie podlega urealnieniu, gdyż w sprawozdawczości jest ujmowany w pozycji „bez określonego terminu”, która w urealnionej luce płynności jest ujmowana w przedziale do 7 dni)

 - 1) od pozycji należności od sektora finansowego, niefinansowego oraz należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych odejmuje się kwoty kredytów zagrożonych i przenosi do przedziału od 10 do 20 lat; *(ujęcie w tym przedziale kredytów zagrożonych wynika z faktu, iż kredyty zagrożone maksymalnie w okresie od 10 do 20 lat zostaną zwindykowane, zrestrukturyzowane, spłacone lub zostaną utworzone na nie w 100% rezerwy celowe)*
 - 2) od przedziału czasowego od 10 do 20 lat odejmujemy kwotę rezerw celowych utworzonych na kredyty zagrożone;
 - 3) w pozycji należności od sektora niefinansowego w przedziałach czasowych do 5 lat odejmuje się część aktywów wynikającą z przemnożenia przez wskaźnik opisany w

§ 26 ust. 8 pkt 2), a następnie łączną kwotę tych aktywów przenosi się do przedziału „ $> 5 \text{ lat} \leq 10$ ”;

- 4) w pozycji należności od sektora finansowego odejmuje się z przedziału „ $\leq 7 \text{ dni}$ ” kwotę rezerwy obowiązkowej, a następnie przenosi do przedziału „ $> 10 \text{ lat} \leq 20$ ”;
- 5) w pozycji należności od sektora finansowego odejmuje się z odpowiedniego przedziału⁸ kwotę aktywów wyodrębnionych na rzecz BFG, a następnie przenosi do przedziału czasowego powyżej „ $> 20 \text{ lat}$ ”;
- 6) w pozycji należności od sektora finansowego odejmuje się z odpowiednich przedziałów wkłady na Fundusz Pomocowy, a następnie przenosi do przedziału czasowego powyżej „ $> 20 \text{ lat}$ ”;
- 7) w pozycji należności od sektora finansowego odejmuje się z odpowiednich przedziałów kwoty lokat stanowiących zabezpieczenie zobowiązań wobec innych podmiotów (w tym Banku Zrzeszającego), a następnie przenosi do przedziału czasowego wynikającego terminu na który ustanowione jest zabezpieczenie;
- 8) z pozycji należności pozostałe odejmuje się z przedziału „ $\leq 7 \text{ dni}$ ” kwoty:
 - a) posiadanych akcji Banku Zrzeszającego, a następnie przenosi do przedziału czasowego powyżej 20 lat,
 - b) akcji i udziałów innych podmiotów, a następnie przenosi do przedziału czasowego;
 - c) jednostek uczestnictwa w Towarzystwach Funduszy Inwestycyjnych, a następnie przenosi do przedziału czasowego;
 - d) certyfikatów restrukturyzacyjnych (w tym FIZAN), a następnie przenosi do przedziału czasowego $> 10 \text{ lat} \leq 20 \text{ lat}$,
 - e) rzeczowych aktywów trwałych, a następnie przenosi do przedziału czasowego powyżej 20 lat,
 - f) z pozostałej kwoty należności pozostałych w przedziale „ $\leq 7 \text{ dni}$ ” wyodrębnia się kwotę:
 - należności od dłużników różnych, która pozostaje w przedziale „ $\leq 7 \text{ dni}$ ”,
 - rozliczeń międzybankowych, która pozostaje w przedziale „ $\leq 7 \text{ dni}$ ”,reszta przenoszona jest do przedziału „pozostałe pozycje”;
- 9) w pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego – gospodarstwa domowe, z przedziału „ $\leq 7 \text{ dni}$ ” odejmuje się kwotę osadu na depozytach gospodarstw domowych, przypadającą na depozyty bieżące i przenosi do przedziałów powyżej 1 roku według następujących wartości procentowych:

$> 1 \text{ roku} \leq 2 \text{ lat}$	$> 2 \text{ lat} \leq 5 \text{ lat}$	$> 5 \text{ lat} \leq 10 \text{ lat}$	$> 10 \text{ lat} \leq 20 \text{ lat}$
$1/9 = 11\%$	$3/9 = 33\%$	$5/9 = 56\%$	

(dla tej kategorii osadu przyjęto okres 1-10 lat, trzy przedziały posiadają razem „długość” 9 lat, przy czym przedział „ $> 1 \text{ roku} \leq 2 \text{ lat}$ ” ma długość 1 rok, przedział „ $> 2 \text{ lat} \leq 5 \text{ lat}$ ” ma długość 3 lata, przedział „ $> 5 \text{ lat} \leq 10 \text{ lat}$ ” ma długość 5 lat – stąd wzięły się ułamki w poszczególnych przedziałach przeliczone na wartości procentowe; obliczenia w tabelach poniżej dokonane są w analogiczny sposób;

- 10) w pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego – gospodarstwa domowe, z przedziałów czasowych do 12 miesięcy odejmuje się kwotę osadu na depozytach

⁸ Z przedziału, w którym przypada termin zapadalności papierów wartościowych, zakupionych w ramach środków wyodrębnionych na BFG.

gospodarstw domowych, przypadającą na depozyty terminowe i przenosi do przedziałów powyżej 1 roku według następujących wartości procentowych:

> 1 roku ≤ 2 lat	> 2 lat ≤ 5 lat	> 5 lat ≤ 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat	pow. 20 lat
$98\% \cdot 1/19 = 5\%$	$98\% \cdot 3/19 = 15\%$	$98\% \cdot 5/19 = 26\%$	$98\% \cdot 10/19 = 52\%$	2%

- 11) w pozycji zobowiązania wobec sektora niefinansowego – pozostałe podmioty, z przedziałów czasowych do 12 miesięcy odejmuje się osad na depozytach pozostałych podmiotów sektora niefinansowego i przenosi do przedziałów powyżej 1 roku według następujących wartości procentowych:

> 1 roku ≤ 2 lat	> 2 lat ≤ 5 lat	> 5 lat ≤ 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat
$1/4 = 25\%$	$3/4 = 75\%$		

- 12) w pozycji zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, z przedziałów czasowych do 12 miesięcy odejmuje się osad na depozytach instytucji rządowych i samorządowych i obliczoną kwotę przenosi do przedziałów powyżej 1 roku według następujących wartości procentowych:

> 1 roku ≤ 2 lat	> 2 lat ≤ 5 lat	> 5 lat ≤ 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat
100%			

przy czym, w przypadkach tych podmiotów, dla których pozostający do obsługi okres (data następnego przetargu) jest krótszy niż 2 lata, część osadu przypadająca na ten podmiot jest przenoszona do przedziału zawierającego datę następnego przetargu;

- 13) w pozycji pozostałe zobowiązania odejmuje się z przedziału „≤ 7 dni” kwoty:
- funduszy własnych, a następnie przenosi do przedziału czasowego powyżej 20 lat,
 - z pozostałej kwoty zobowiązań pozostałych w przedziale „≤ 7 dni” pozostawia się kwotę:
 - zobowiązań wobec wierzycieli różnych,
 - rozliczeń międzybankowych,
 - zobowiązań ewidencjonowanych na kontach 291, 391,
 - udziałów do wypłaty,
 reszta przenoszona jest do przedziału „pozostałe pozycje”;
- 14) z pozycji „pozostałe zobowiązania” z poszczególnych przedziałów odejmujemy dług podporządkowany w części zaliczonej do funduszy własnych i wykazujemy w przedziale > 20 lat;
- 15) zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania, w postaci niewykorzystanych kwot kredytów w ROR i rachunkach bieżących ujmowane są w przedziale „≤ 7 dni” w kwocie stanowiącej różnicę pomiędzy kwotą kredytów w ROR i rachunkach bieżących a kwotą osadu, o której mowa w § 24 ust. 1 pkt 1), natomiast kwota osadu przenoszona jest do kolumny „pozostałe pozycje”;
- 16) zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym są ujmowane w zestawieniu w przypadkach, o których mowa w § 24 pkt 4);
- 17) zobowiązania pozabilansowe otrzymane dotyczące finansowania ujmowane są w przedziale „≤ 7 dni”;
- 18) zobowiązania pozabilansowe otrzymane gwarancyjne nie są ujmowane;
- 19) w przedziale „pozostałe pozycje” są wykazywane odpowiednio: po stronie pasywów – zobowiązania do zapłaty wobec BFG (z tytułu składek na rzecz funduszu gwarancyjnego), po stronie aktywów – prawa majątkowe stanowiące pokrycie tych

zobowiązań; wymienione pozycje są odejmowane z odpowiednich, przedziałów czasowych, w których były wykazywane przed urealnieniem.

- 20) aktywa płynne są ujmowane zgodnie z terminami kontraktowymi, tym samym ich terminy zapadalności nie są urealniane.

§ 28

Na podstawie urealnionego zestawienia niedopasowania obliczane są:

- 1) luki przedziałowe – liczone jako różnica między aktywami i pasywami dla poszczególnych przedziałów czasowych;
- 2) luka skumulowana – będąca sumą luk w poszczególnych, wybranych do analizy okresach;
- 3) luka globalna – będąca luką skumulowaną dla wszystkich przedziałów czasowych;
- 4) wskaźniki płynności, jako iloraz aktywów do pasywów występujących w poszczególnych przedziałach czasowych (lub skumulowanych przedziałach czasowych).

§ 29

1. Dodatkowo, na bazie Luki płynności sporządzonej w oparciu o opis zawarty w §§ 26–28, Bank sporządza, w okresach kwartalnych, zestawienie terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych (dynamiczna Luka płynności) uwzględniające kształtowanie się pozycji aktywów, pasywów oraz zobowiązań pozabilansowych w perspektywie najbliższego roku.
2. Bank uwzględnia prognozy w oparciu o:
 - 1) plan finansowy - dla przedziałów czasowych objętych planem; *(np. w Luce płynności sporządzanej według stanu na koniec czerwca, plan finansowy będzie obejmował tylko przedziały czasowe do 6 miesięcy)*
 - 2) przybliżone oszacowania, dokonane w oparciu o trendy i cykliczność, które występowały w poprzednich latach – dla pozostałych przedziałów czasowych.
3. Prognozami będą objęte następujące pozycje aktywów i pasywów:
 - 1) należności od sektora finansowego;
 - 2) należności od sektora niefinansowego;
 - 3) należności od instytucji rządowych i samorządowych;
 - 4) inne pozycje aktywów, w których planowane są istotne zmiany;
 - 5) zobowiązania wobec sektora finansowego;
 - 6) zobowiązania wobec sektora niefinansowego;
 - 7) zobowiązania wobec instytucji rządowych i samorządowych;
 - 8) inne pozycje pasywów, w których planowane są istotne zmiany.
4. Ostatecznie, dynamiczna Luka płynności wyznaczana jest w oparciu o następujące zasady:
 - 1) dla każdej pozycji, wymienionej w ust. 3 i każdego przedziału czasowego (nieprzekraczającego 12 miesięcy) wyliczana/szacowana jest kwota przyrostu (+) lub spadku (-) wartości;
 - 2) dla każdego przedziału czasowego (nieprzekraczającego 12 miesięcy) kwota należności koryguje pasywa natomiast kwota zobowiązań koryguje aktywa.
5. Na podstawie dynamicznej Luki płynności obliczane są luki lub wskaźniki analogicznie do opisanych w § 28.

Rozdział 7 – Analiza ryzyka płynności na podstawie wybranych wskaźników

§ 30

1. Podstawowymi wskaźnikami określającymi pozycję płynności Banku są:
 - 1) wskaźniki, o których mowa w § 28 pkt 4);
 - 2) wskaźnik LCR opisany w załączniku nr 2;
 - 3) wskaźnik NSFR opisany w załączniku nr 3.
2. W ramach oceny struktury, trendów źródeł finansowania działalności, wyznaczane i monitorowane są następujące wskaźniki:
 - 1) baza depozytowa / suma bilansowa;
 - 2) depozyty podmiotów sektora niefinansowego / suma bilansowa;
 - 3) depozyty instytucji rządowych i samorządowych / suma bilansowa;
 - 4) depozyty podmiotów sektora finansowego (bez banków) / suma bilansowa;
 - 5) środki pozyskane od banków (kredyty, pożyczki, depozyty) / suma bilansowa;
 - 6) wyemitowane przez Bank papiery wartościowe (np. obligacje) / suma bilansowa;
 - 7) rezerwa na ryzyko ogólne / suma bilansowa;
 - 8) fundusz udziałowy + fundusz zasobowy + fundusze rezerwowe (*wg wartości wykazywanych w bilansie w pasywach*) / suma bilansowa;
3. Wskaźnikami obrazującymi stabilność depozytów są:
 - 1) wskaźniki stabilności w poszczególnych kategoriach depozytów, o których mowa w § 20 ust. 1;
 - 2) depozyty stabilne / baza depozytowa;
 - 3) środki pozyskane od dużych deponentów / depozyty podmiotów niefinansowych;
 - 4) środki pozyskane od osób wewnętrznych / depozyty podmiotów niefinansowych;
 - 5) łączna kwota dużych depozytów / depozyty podmiotów niefinansowych;
 - 6) wskaźnik zrywalności depozytów;
 - 7) depozyty elektroniczne / baza depozytowa;
 - 8) kwota depozytów gwarantowanych przez BFG/ baza depozytowa;
 - 9) kwota depozytów niegwarantowana przez BFG/aktywa płynne.
4. Dodatkowo wyznaczane i monitorowane są wskaźniki obrazujące relację pomiędzy aktywami, pasywami i zobowiązaniami pozabilansowymi:
 - 1) aktywa płynne / suma bilansowa;
 - 2) baza depozytowa/ kredyty⁹;
 - 3) baza depozytowa + fundusze własne / kredyty¹⁰ + majątek trwały;
 - 4) depozyty stabilne¹¹ / kredyty¹²;
 - 5) pasywa stabilne¹³ + fundusze własne / kredyty¹⁴ + majątek trwały;
 - 6) aktywa płynne / pasywa niestabilne¹⁵;
 - 7) zobowiązania pozabilansowe udzielone / aktywa płynne;
 - 8) zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / aktywa płynne;
 - 9) zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa.

⁹Wartość kredytów obliczona jako: kwota nominalna kapitału kredytu (dla kredytów w rachunkach bieżących jest to kwota wykorzystanego kapitału) minus nierozliczona prowizja minus rezerwa celowa

¹⁰J.w.

¹¹ Suma osadu na depozytach.

¹² Jak w przypisie 10.

¹³ Depozyty stabilne plus pożyczki podporządkowane w części niezaliczanej do funduszy własnych, plus kredyty i pożyczki z Banku Zrzeszającego z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku.

¹⁴ Jak w przypisie 10.

¹⁵ Baza depozytowa minus depozyty stabilne plus różnica pomiędzy zobowiązaniami pozabilansowymi dotyczącymi finansowania a osadem na tych zobowiązaniach.

Rozdział 8 – Wskaźniki wczesnego ostrzegania

§ 31

1. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadza zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania.
2. Na wskaźniki wczesnego ostrzegania składają się:
 - 1) wykorzystanie ustanowionych limitów na poziomie 90% i wyższym;
 - 2) spadek depozytów, w podziale na grupy podmiotowe wskazane w § 20 ust. 1 licząc m/m powyżej 5% z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością;
 - 3) wzrost depozytów, o których mowa w § 19 ust. 2 licząc m/m powyżej 20%;
 - 4) wzrost udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%;
 - 5) wzrost poziomu wykorzystywania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR)¹⁶ licząc m/m powyżej 20%;
 - 6) wzrost kredytów przeterminowanych (tj. z przeterminowaniem spłaty powyżej 30 dni) kwartał/ kwartału 10%;
 - 7) zmiana struktury terminowej depozytów na niekorzyść depozytów z dłuższymi terminami wymagalności.
3. Na sytuacje wczesnego ostrzegania składają się:
 - 1) pojawienie się niekorzystnych informacji o Banku;
 - 2) wprowadzenie zarządu komisarycznego lub ogłoszenie upadłości innego banku spółdzielczego, zwłaszcza takiego, którego placówki położone są w pobliżu placówek Banku;
 - 3) pojawienie się nowych banków konkurencyjnych na terenie działania Banku;
 - 4) wzrost oprocentowania depozytów oferowanych przez banki konkurencyjne;
 - 4) odmowa udzielenia wsparcia finansowego przez Bank Zrzeszający.
4. Dodatkowo, Bank otrzymuje od Spółdzielni, w okresach co najmniej kwartalnych, informacje o:
 - 1) przekroczeniu poziomów ostrzegawczych wskaźników LCR i NSFR ustalonych dla Banku Zrzeszającego w Grupowym Planie Naprawy Systemu Ochrony SGB;
 - 2) zmniejszeniu nadpłynności Zrzeszenia, rozumianej jako: maksymalna wartość o jaką mogą ulec obniżeniu aktywa płynne aby zagregowany wskaźnik LCR nie spadł poniżej 100%.
5. W przypadku przekroczenia wskaźników wczesnego ostrzegania komórka monitorowania ryzyka przeprowadza:
 - 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie (w tym określenie czy zdarzenia są jednorazowe, incydentalne lub długotrwałe oraz czy wynikają ze zdarzeń wewnętrznych lub zewnętrznych),
 - 2) analizę czy zidentyfikowane zdarzenia powodujące przekroczenia wskaźników mogą negatywnie wpłynąć na płynność Banku,
 - 3) ocenę możliwości powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie (np.: z uwagi na sezonowość) lub na skutek działań Bankui na podstawie przeprowadzonych analiz komórka monitorowania ryzyka przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku.

¹⁶ Licząc wzrost poziomu kredytów w wyniku realizacji pozycji pozabilansowych.

Rozdział 9 – Testy warunków skrajnych

§ 32

1. Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy:
 - 1) scenariuszu systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wypływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych;
 - 2) scenariuszami indywidualnymi zakładającymi:
 - a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych,
 - b) wzrost kosztu finansowania depozytów,
 - c) spadek stóp procentowych;
 - 3) scenariuszu mieszanym, uwzględniającym kombinację zdarzeń mających wpływ na cały system i indywidualnych, następujących jednocześnie i wchodzących ze sobą w interakcje, który zakłada kryzys na rynku rolnym.
2. Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne:
 - 1) płynności, mierzony wskaźnikami: LCR oraz NSFR;
 - 2) rentowności (w tym poziom ryzyka kredytowego), mierzony wskaźnikami: ROA, C/I, należności zagrożonych¹⁷, poziomu orezerwowania¹⁸;
 - 3) wypłacalności, mierzony wskaźnikami: TCR¹⁹ oraz dźwigni finansowej²⁰.
3. Wyniki testów przekazywane są przez Spółdzielnię do Banku w okresach kwartalnych.
4. Aktualizacja scenariuszy testowych następuje przynajmniej w okresach rocznych wraz z aktualizacją Grupowego Planu Naprawy. W przypadkach w których aktualizacja rodzajów lub założeń do testów warunków skrajnych w Grupowym Planie Naprawy nastąpi wcześniej niż termin aktualizacji niniejszych zasad, to Bank wykorzystuje zaktualizowane testy warunków skrajnych a zapisy niniejszego paragrafu aktualizuje przy najbliższej zmianie Zasad.

§ 33

W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

§ 34

1. W opisanych w § 32 testach Bank może uszczegółowić przyjęte założenia w celu dostosowania do własnej specyfiki działalności.
2. Bank może również przeprowadzać inne, niż wymienione w § 32, testy warunków skrajnych.

¹⁷ Wskaźnik liczony zgodnie z Umową Systemu Ochrony SGB.

¹⁸ J.w.

¹⁹ J.w.

²⁰ J.w.

3. Opis zasad przeprowadzania tych testów, o których mowa w ust. 1 i 2 Bank ujmuje w informacji zarządczej wraz z oceną wyników tych testów, bez konieczności zmiany niniejszych zasad.

§ 35

1. Bank szacuje kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności w oparciu o wyniki testu, o którym mowa w § 32 ust. 1 pkt 1) w zakresie w jakim dotyczy on wpływu depozytów, w oparciu o samodzielnie przeprowadzone kalkulacje (*Bank może przeprowadzić test w oparciu o własne kalkulacje – zgodnie z § 34*)
2. Jeżeli wyniki testu wykazują, że wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej określonej w Awaryjnym Planie Płynności wartości krytycznej, to Bank szacuje koszt przywrócenia poziomu wskaźnika do poziomu wartości krytycznej.
3. Koszt, o którym mowa w ust. 2, stanowiący podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego, obliczany jest według następujących zasad:
 - 1) przyjmuje się założenie, że brakująca kwota aktywów płynnych (w postaci bonów pieniężnych NBP) zostanie sfinansowana pozyskaniem depozytów o wadze wpływu 15%; (*jest to waga wpływu depozytów jeżeli m.in. są to depozyty „wysokooprocentowane”*)
 - 2) kosztem (w skali 12 miesięcy) jest: iloczyn kwoty niedoboru, o której mowa w pkt 1) oraz różnicy stawek pomiędzy średnioważonym oprocentowaniem depozytów w Banku powiększonym o 1pp. i stopą referencyjną NBP (jeżeli ta różnica jest dodatnia, w przeciwnym wypadku jest 0).

Rozdział 10 – Pogłębiona analiza płynności długoterminowej

§ 36

1. Głównym źródłem finansowania kredytów długoterminowych (w częściach których terminy zapadalności przypadają w okresie powyżej 5 lat) jest nadwyżka funduszy własnych nad majątkiem trwałym oraz osad na najbardziej stabilnych depozytach gospodarstw domowych.
2. Bank posiada bardzo ograniczone możliwości pozyskania innych, niż wskazane w ust. 1, źródeł finansowania płynności długoterminowej, stąd podejmuje działania w kierunku zapewnienia stabilności, w tym przede wszystkim ograniczenia ryzyka braku odnawialności depozytów; działania są zawarte w posiadanym przez Bank: planie pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania oraz planie awaryjnym na wypadek utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej.

§ 37

1. W przypadku, gdy Bank znacząco zaangażuje się w finansowanie rynku nieruchomości, komórka monitorowania ryzyka przeprowadza przynajmniej raz w roku, według stanu na koniec roku w terminie do końca I kwartału kolejnego roku kalendarzowego pogłębioną analizę płynności długoterminowej.
2. Bank jest znacząco zaangażowany w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości lub zaangażowany w finansowanie dużych projektów związanych z nieruchomościami (w tym w inwestycje przemysłowe), jeżeli ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie wycenione według wartości bilansowej stanowią więcej niż 10% sumy bilansowej lub więcej niż 25% kredytów wycenionych według wartości bilansowej.
3. Pogłębiona analiza płynności długoterminowej zawiera:
 - 1) strategię, skalę i strukturę terminową znaczącego zaangażowania, w tym analizę jakości kredytów;

- 2) symulację wpływu na poziom płynności możliwych zmian (obniżki) cen przyjętych zabezpieczeń;
- 3) ocenę stopnia realizacji harmonogramu prac inwestycyjnych, zmiany zdolności kredytowej oraz innych wskaźników ryzyka kredytowego;
- 4) strategię zabezpieczenia ryzyka płynności, w szczególności opis struktury źródeł finansowania, ocenę odnawialności posiadanych źródeł finansowania, określenie wiarygodnych źródeł pozyskania środków w postaci linii kredytowych.

Dział V – Przeciwdziałanie i ograniczanie ryzyka płynności

Rozdział 1 – Limity

§ 38

1. Celem ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.
2. Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji na ryzyko określonych przez Radę Nadzorczą w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.
3. Wysokość limitów została określona na podstawie:
 - 1) powtarzalności operacji prowadzonych przez klientów Banku;
 - 2) planowanego rozwoju działalności kredytowej i depozytowej Banku;
 - 3) zmian w zakresie produktowej oferty kredytowej i depozytowej;
 - 4) analiza danych historycznych w zakresie struktury terminowej i podmiotowej podstawowych źródeł finansowania działalności Banku;
 - 5) analiza danych historycznych w zakresie danych będących podstawą do wyznaczania wewnętrznych limitów;
 - 6) wyników testów warunków skrajnych;
 - 7) wyniki szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności;
 - 8) przewidywanej ekspozycji na ryzyko płynności, wynikającej z planów strategicznych i rocznych planów finansowych Banku;
 - 9) planowanych zmian w otoczeniu makroekonomicznym.
4. Raz w roku Bank, do końca grudnia przeprowadza weryfikację, i jeżeli zachodzi taka potrzeba, aktualizację wielkości przyjętych limitów uwzględniającą czynniki makroekonomiczne oraz czynniki wewnętrzne, które zaistniały w Banku z zastosowaniem zasad opisanych w ust. 3.
5. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.

§ 39

1. Monitorowanie stopnia wykorzystania limitów, o których mowa w:
 - 1) § 40 ust. 1 pkt 1) oraz 2) odbywa się z częstotliwością przynajmniej miesięczną; częstotliwość monitorowania tych limitów w trakcie miesiąca Bank dostosowuje do poziomu ryzyka ich naruszenia; w szczególności, w przypadku w którym poziom wskaźnika LCR lub NSFR będzie się zbliżał do wartości ostrzegawczej Bank będzie monitorował realizację tych limitów z częstotliwością dzienną;
2. W przypadku przekroczenia ustanowionego limitu podejmowane są działania polegające na:

- 1) dokonaniu przez komórkę monitorującą, analizy przyczyn przekroczenia limitu, w tym ustalenia faktu, czy przekroczenie ma charakter jednorazowy lub krótkotrwały związany z sezonowością czy też jest wynikiem zmian strukturalnych, a przekroczenie ma charakter długotrwały;
- 2) określeniu przez komórkę monitorującą skali przekroczenia limitu;
- 3) podjęciu przez Zarząd decyzji o podniesieniu limitu, niemniej jednak w granicach apetytu na ryzyko określonego przez Radę Nadzorczą – jeżeli ocena wzrostu ryzyka została określona jako akceptowalna;
- 4) zaakceptowaniu przez Zarząd przekroczeń, jeżeli przekroczenie zostanie usunięte w czasie nie stwarzającym podwyższonego ryzyka dla Banku;
- 5) podjęciu przez Zarząd działań ograniczających ryzyko, jeżeli ocena wzrostu ryzyka została określona jako nieakceptowalna tj.:
 - ograniczenie udzielania kredytów,
 - zmiana struktury podmiotowej depozytów,
 - zmiana struktury terminowej depozytów,

przy czym jeżeli sytuacja dotyczy przypadków określonych w ust. 2.2 Awaryjnego Planu Płynności, w pierwszej kolejności obowiązują zapisy tego planu. *(co oznacza m.in., że jeżeli dojdzie do przekroczenia limitu dla LCR, to Bank może sprawdzić, czy jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej limitu – w takich przypadkach dopuszczalna jest akceptacja przekroczenia).*

§ 40

1. Podstawowymi limitami, są następujące limity regulacyjne:
 - 1) limit wskaźnika LCR wynoszący 100%;
 - 2) limit wskaźnika NSFR wynoszący 111%.
2. Ponadto, Bank przyjął następujące limity wewnętrzne:
 - 1) limity luki niedopasowania;
 - 2) limity, o których mowa w § 44.

A. Limity urealnionej luki niedopasowania

§ 41

1. Dla przedziałów czasowych do 1 roku za wskaźnik podlegający limitowaniu przyjmuje się wskaźnik płynności skumulowanej począwszy od pierwszych przedziałów czasowych, z uwagi na możliwość wykorzystywania nadwyżki płynności z przedziałów krótkich w dalszych okresach czasowych.
2. Dla przedziałów czasowych powyżej 1 roku za wskaźnik podlegający limitowaniu przyjmuje się wskaźnik płynności skumulowanej począwszy od ostatnich przedziałów czasowych (luka skumulowana „od końca”), z uwagi na możliwość wykorzystania nadwyżki płynności z przedziałów dalszych, które obejmują fundusze własne Banku w krótszych przedziałach czasowych.
3. Bank uważa, że pożądaną wielkością wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych; są wartości:

	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	powyżej 1 roku	powyżej 2 lat	powyżej 5 lat	powyżej 10 lat	powyżej 20 lat
Limit	Min 1,00	Min 1,00	Min 1,00	Min 1,00	Max 1,00	Max 1,00	Max 1,00	Max 1,00	Max 1,00

4. Wysokość pożądaných wielkości wskaźnika płynności skumulowanej została ustalona w oparciu o regułę, że w krótszych (niż 1 rok) okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w dłuższych okresach czasu Bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów do sfinansowania aktywów.

§ 42

Od pożądaných wielkości Bank ustala następujące granice odchyień:

do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	powyżej 1 roku	powyżej 2 lat	powyżej 5 lat	powyżej 10 lat	powyżej 20 lat
0,00 pp.	0,10 pp.	0,10 pp.	0,20 pp.	0,20 pp.	0,20 pp.	0,10 pp.	0,10 pp.	0,00 pp.

i w ostateczności następujący poziom limitów:

do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	powyżej 1 roku	powyżej 2 lat	powyżej 5 lat	powyżej 10 lat	powyżej 20 lat
Min 1,00	Min 0,9	Min 0,9	Min 0,8	Max 1,2	Max 1,2	Max 1,1	Max 1,1	Max 1,00

§ 43

1. Oprócz limitów, opisanych w § 40, Bank dodatkowo monitoruje skumulowane luki płynności począwszy od pierwszego do ostatniego przedziału czasowego oraz ustala limit wskaźnika globalnej luki płynności (rozumianego jako iloraz skumulowanych aktywów dla wszystkich przedziałów czasowych do skumulowanych pasywów dla wszystkich przedziałów czasowych²¹) na poziomie minimum 1.
2. Dotrzymanie limitu określonego w ust. 1 oznacza, że Bank jest wypłacalny tj. posiada wystarczającą kwotę aktywów do pokrycia swoich zobowiązań.

B. Pozostałe limity

§ 44

W celu zapewnienia kompleksowości stosowanych limitów Bank wprowadza następujące, dodatkowe limity wewnętrzne:

- 1) udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej – maksimum 10%;
- 2) udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w podmiotach niefinansowych – maksimum 15%;
- 3) udział bazy depozytowej powiększonej o fundusze własne w kredytach²² powiększonych o majątek trwały²³ – minimum 110%;
- 4) aktywa nieobciążone powiększone o zobowiązania pozabilansowe otrzymane / pasywa niestabilne²⁴ – minimum 100%;

²¹ W przypadku obliczeń limitu luki globalnej wyłącza się ze skumulowanych pasywów fundusze własne oraz ze skumulowanych aktywów i pasywów pozycje pozabilansowe otrzymane i udzielone.

²² Jak w przypisie nr 10.

²³ Majątek trwały rzeczowy wg wartości netto.

²⁴ Jak w przypisie 17.

- 5) pasywa stabilne²⁵ + fundusze własne / kredyty²⁶ + majątek trwały – minimum 100%;

Rozdział 2 – Alternatywne źródła finansowania, w tym aktywa nieobciążone

§ 45

1. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.
2. W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:
 - 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami;
 - 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - c) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - d) pozyskania kredytu refinansowego z NBP²⁷;
3. Za aktywa nieobciążone, o których mowa w ust. 2 pkt 1) zaliczane Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z wymienionych warunków:
 - 1) brak obciążeń;
 - 2) wysoka jakość kredytowa;
 - 3) łatwa zbywalność;
 - 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
 - 5) sprzedaż aktywów nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.
4. W celu monitorowania alternatywnych źródeł finansowania Bank prowadzi i aktualizuje w okresach miesięcznych rejestr aktywów wg wzoru przedstawionego w załączniku nr 5.
5. Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego, zgodnie z § 46 bufora, przy czym:
 - 1) podstawowa część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się do 7 dni;
 - 2) uzupełniająca część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się od 7 do 30 dni.
6. Bank dokonuje obliczeń potrzebnej kwoty aktywów nieobciążonych w okresach miesięcznych.

§ 46

1. Wymagany bufor płynności, w podziale na część podstawową i uzupełniającą, Bank wyznacza w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji nagłego wypływu depozytów z Banku w okresie do 30 dni jako różnicę pomiędzy:
 - 1) sumą: wypływów z tytułu depozytów opisanych w załączniku nr 6 i pozostałych pasywów, ujętych w urealnionej Luce płynności w okresie do 30 dni

a

²⁵ Jak w przypisie 15.

²⁶ Jak w przypisie 16.

²⁷ Zgodnie z treścią pisma Przewodniczącego KNF p. Marka Chrzanowskiego oraz Prezesa NBP p. Adama Glapińskiego z dnia 16.02.2017r. Bank jest operacyjnie przygotowany do korzystania z takiego kredytu.

- 2) aktywami ujętymi w urealnionej Luce płynności z wyłączeniem aktywów nieobciążonych.
2. Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego, zgodnie z ust. 1 bufora, przy czym aktywa nieobciążone, dostępne w ciągu 7 dni, zabezpieczają podstawową część bufora.

Dział VI – System informacji zarządczej

§ 47

1. Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:
 - 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
 - 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
 - 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
 - 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.
2. Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.
3. System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:
 - 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
 - 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
 - 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
 - 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
 - 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
 - 6) analizy wskaźników płynności;
 - 7) wyników testów warunków skrajnych;
 - 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
 - 9) stopnia wykorzystania wskaźników wczesnego ostrzegania;
 - 10) stopnia przestrzegania limitów.
4. Szczegółowy zakres i terminy sporządzanych raportów zostały ujęte w odrębnej procedurze Banku dotyczącej systemu informacji zarządczej.

Dział VII – Metody działań w przypadku utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej Banku (Awaryjny Plan Płynności/Plan Awaryjny)

§ 48

1. Przy opracowaniu Planu Awaryjnego Bank uwzględnił obowiązki i korzyści wynikające z uczestnictwa w Systemie Ochrony SGB.
2. Awaryjny Plan Płynności Banku jest powiązany z Grupowym Planem Naprawy Systemu Ochrony SGB.
3. Awaryjny Plan Płynności stanowi odrębny załącznik (nr 7) do niniejszych zasad.

§ 49

1. W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku przeprowadzane są testy Awaryjnego Planu Płynności.

2. Bank przeprowadza testy w następującym zakresie:
 - 1) zwołanie Zespołu Kryzysowego;
 - 2) sprawdzenie aktualności listy kluczowych klientów;
 - 3) sprawdzenie aktualności listy wytypowanych do kontaktów mediów;
 - 4) sformułowanie informacji do mediów;
 - 5) przeprowadzenie rozmów z wybranymi pracownikami obsługi klienta symulującymi rozmowę z klientem, mającą na celu wyjaśnienie sytuacji kryzysowej.
3. Z przeprowadzonych testów, komórka monitorowania ryzyka sporządza notatki oraz raport na posiedzenie Zarządu.

Dział VIII – System kontroli wewnętrznej

§ 50

Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych, wykonywanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej, określony jest w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych w tym zakresie.

Dział IX – Postanowienia końcowe

§ 51

1. Niniejsze zasady są znane wszystkim pracownikom uczestniczącym w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w szczególności pracownikom zespołów/ komórek/ komitetów wymienionych w Dziale II.
2. Zasady podlegają regularnym (nie rzadziej niż raz w roku) przeglądom w terminie do końca roku przez Komórkę ds. sprawozdawczości i ryzyka w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego; dokonane weryfikacje procedury zostają potwierdzone odpowiednimi notatkami i są przechowywane w dokumentacji Banku.
3. Jeżeli przegląd, o którym mowa w ust. 2, wykazał konieczność dokonania aktualizacji zasad to Bank wprowadza odpowiednie zmiany oraz zaktualizowane zasady przekazuje do zatwierdzenia odpowiednim Organom Banku.

Załącznik nr 1
do „Zasad zarządzania ryzykiem płynności
w Banku Spółdzielczym Prabutach”

**Wykaz komórek/stanowisk odpowiedzialnych za przekazywanie informacji do
Przepływów pieniężnych**

I.1	zapadające lokaty	
I.2	zapadające papiery wartościowe	np. zapadające obligacje, bony skarbowe
I.3	spląty kredytów	np. jednorazowe spląty kredytów lub dużych rat kredytowych, spląty kredytów przed terminem
I.4	wpląty depozytów	np. wpląty dużych depozytów, o których Bank wie w wyniku negocjacji oprocentowania, odnowienia dużych depozytów
I.5	okresowe wpławy na rachunki klientów	np. wpławyjące dotacje
I.6	sprzedaż innych aktywów	np. sprzedaż jednostek TFI, , sprzedaż składników majątku trwałego
I.7	inne wpławy	np. zapłata dużych faktur, uruchomienie kredytu zaciągniętego w Banku Zrzeszającym
II.1	wypłaty depozytów	np. wymagalne duże depozyty
II.2	wypłaty kredytów	np. wypłata kredytu, w którym zapadła decyzja kredytowa
II.3	wypłaty transz kredytowych	
II.4	okresowe wpławy z rachunków klientów	np. zapłata podatku VAT – oszacować łączną kwotę
II.5	zakup papierów wartościowych	np. zakup obligacji, bonów skarbowych, bankowych papierów wartościowych
II.6	zakup innych aktywów	np. zakup jednostek TFI, składników majątku trwałego
II.7	koszty własne Banku	np. zapłata dużych faktur, wypłaty wynagrodzeń
II.8	inne wpławy	np. spląta kredytu/rat kredytu zaciągniętego w Banku Zrzeszającym

I.1	Komórka zarządzająca
I.2	Komórka zarządzająca
I.3	Stanowiska kredytów
I.4	Stanowiska obsługi kasowo-depozytowej
I.5	Stanowiska obsługi kasowo-depozytowej
I.6	Zarząd
I.7	Komórka zarządzająca
II.1	Stanowiska obsługi kasowo-depozytowej
II.2	Stanowiska kredytów
II.3	Stanowiska kredytów
II.4	Komórka zarządzająca
II.5	Komórka zarządzająca

II.6	Komórka zarządzająca
II.7	Komórka zarządzająca
II.8	Komórka zarządzająca

Wskaźnik LCR

§ 1

1. Wskaźnik płynności LCR pokazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności.
2. Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i wypływów płynności netto.
3. Wypływy płynności netto stanowią różnicę pomiędzy wartością wypływów i wpływów, przy czym maksymalna wartość wpływów płynności wynosi 75% wypływów płynności.
4. Aktywa, które stanowią element aktywów płynnych nie mogą jednocześnie stanowić części wpływów płynności.
5. Sprawozdania dotyczące wskaźnika LCR Bank sporządza raz na miesiąc.

§ 2

1. Wskaźnik płynności LCR Bank oblicza i monitoruje w odniesieniu do wszystkich pozycji, przy czym pozycje w walutach obcych Bank przelicza na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Jeżeli łączna kwota pasywów Banku w danej walucie obcej po przeliczeniu na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym, jest większa niż 5% sumy zobowiązań z wyłączeniem kapitału regulacyjnego i pozycji pozabilansowych to Bank sporządza obliczenia, o których mowa w niniejszym załączniku, również oddzielnie dla tej waluty obcej.

Rozdział I - Aktywa płynne

§ 3

1. Pozycje zaliczone do aktywów płynnych powinny spełniać następujące warunki:
 - 1) są wolne od obciążeń;
 - 2) nie są emitowane przez Bank lub podmiot zależny od Banku;
 - 3) są odpowiednio zdywersyfikowane (nie dotyczy środków w kasie, bonów pieniężnych, aktywów gwarantowanych przez NBP, obligacji Skarbu Państwa, środków na rachunku Minimum Depozytowego, środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym, niewykorzystanych kwot kredytu w rachunku bieżącym z Banku Zrzeszającego);
 - 4) wartość aktywa jest łatwo dostępna na rynku lub można ją obliczyć za pomocą wzoru na podstawie danych dostępnych publicznie;
 - 5) można je łatwo upłynnić, w dowolnym momencie w ciągu 30 najbliższych dni kalendarzowych, w drodze zwykłej umowy sprzedaży, co oznacza, że nie istnieją żadne przeszkody prawne lub praktyczne w zakresie możliwości Banku do spieniężenia danego składnika aktywów w odpowiednim terminie;
 - 6) aktywa są notowane na uznanej giełdzie lub są zbywalne na aktywnych rynkach umów zwykłej sprzedaży (nie dotyczy środków w kasie, bonów pieniężnych, aktywów gwarantowanych przez NBP, obligacji Skarbu Państwa, środków na

rachunku Minimum Depozytowego, środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym, , niewykorzystanych kwot kredytu w rachunku bieżącym z Banku Zrzeszającego);

- 7) podlegają zarządzaniu przez osoby, które w każdej chwili mogą podjąć decyzję o spieniężeniu aktywów w sytuacji awaryjnej.
- 8) nie zostały wyemitowane przez żaden z poniższych podmiotów:
 - a) inną instytucję kredytową;
 - b) firmę inwestycyjną;
 - c) zakład ubezpieczeń;
 - d) zakład reasekuracji;
 - e) finansową spółkę holdingową;
 - f) finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej;
 - g) żaden inny podmiot, którego głównym podmiotem działalności jest co najmniej jeden z rodzajów działalności wymienionych w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE.
2. Jeżeli dany składnik aktywów płynnych przestaje spełniać którykolwiek z wymogów określonych w ust. 1, Bank przestaje uznawać go za składnik aktywów płynnych nie później niż 30 dni kalendarzowych od daty naruszenia wymogów.
3. W zakresie aktywów płynnych Bank raz do roku dokonuje ich sprzedaży w celu zbadania czy wartość i dostępność tych aktywów jest zgodna z rachunkiem aktywów płynnych. (nie dotyczy aktywów poziomu 1, środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym, , niewykorzystanych kwot kredytu w rachunku bieżącym z Banku Zrzeszającego).

§ 4

Bank klasyfikuje aktywa płynne do następujących kategorii:

Pozycja		redukcja
1. Aktywa poziomu 1		
1) monety i banknoty	- kasa	0%
2) aktywa stanowiące należności od banku centralnego lub gwarantowane przez bank centralny	- bony pieniężne - aktywa gwarantowane przez NBP <i>(jeżeli Bank takie posiada)</i>	0%
3) aktywa stanowiące należności od rządów centralnych lub gwarantowane przez rząd centralny	- obligacje Skarbu Państwa - aktywa gwarantowane przez rząd <i>(jeżeli Bank takie posiada)</i>	0%
4) jeżeli Bank należy do instytucjonalnego systemu ochrony - depozyty na żądanie, które bank utrzymuje w instytucji centralnej jeżeli, zgodnie z prawem krajowym lub prawnie wiążącymi dokumentami regulującymi system instytucja centralna jest zobowiązana do przechowania depozytów w postaci aktywów płynnych lub ich zainwestowania w aktywa płynne	- środki na rachunku Minimum Depozytowego ²⁸	0%
2. Aktywa poziomu 2A		
1) aktywa stanowiące należności od samorządów regionalnych, jeżeli ekspozycjom wobec nich przypisuje się wagę ryzyka równą 20 % odpowiednio zgodnie z	- obligacje komunalne jeżeli spełniają warunki określone w § 3 <i>(należy przede wszystkim podkreślić, że muszą to być obligacje łatwo zbywalne, dla których</i>	15%

²⁸ Na potrzeby sprawozdawczości do NBP Bank nie wykazuje tej kategorii środków.

art. 115 ust.5 CRR	istnieje aktywny rynek)	
3. Aktywa poziomu 2B		
1) jeżeli Bank należy do instytucjonalnego systemu ochrony - depozyty na żądanie, które bank utrzymuje w instytucji centralnej jeżeli, zgodnie z prawem krajowym lub prawnie wiążącymi dokumentami regulującymi system instytucja centralna nie jest zobowiązana do przechowania depozytów lub ich zainwestowania w aktywa płynne	- środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym (PLN i waluta) , (nie dotyczy środków na rachunku rezerwy obowiązkowej)	25%
2) jeżeli Bank należy do instytucjonalnego systemu ochrony - otrzymany od instytucji centralnej dostęp do finansowania płynności w ciągu 30 dni kalendarzowych	- niewykorzystana kwota kredytu w rachunku bieżącym z Banku Zrzeszającego, w zakresie w jakim nie są zabezpieczone aktywami płynnymi	25%

§ 5

- Bank ujmuje w rachunku wskaźnika LCR aktywa płynne według wartości rynkowej z uwzględnieniem redukcji wskazanych w tabeli ujętej w § 4.
- Przy obliczaniu zabezpieczenia przed utratą płynności Bank stosuje następujące ograniczenia dotyczące struktury: (*art.17 ust.1 aktu delegowanego 2015/61*)
 - co najmniej 60% zabezpieczenia przed utratą płynności mają stanowić aktywa poziomu 1;
 - maksymalnie 15% zabezpieczenia przed utratą płynności może być przechowywanych w postaci aktywów poziomu 2B.

Rozdział II – Wyływy płynności

§ 6

Zobowiązania, od których Bank oblicza wyływy płynności zaliczane są do następujących kategorii:

Pozycja			waga wyływu
1. Depozyty detaliczne			
1) stabilne depozyty detaliczne, po uwzględnieniu warunków zawartych w pkt 2)	w przypadku gdy występuje stała relacja z klientem lub środki są utrzymywane na rachunku transakcyjnym	kwota objęta gwarancją BFG	5%
		powyżej kwoty objętej gwarancją BFG	10%
2) depozyty detaliczne o podwyższonych wagach wyływów <i>Użyte w kolumnie obok pojęcia i skróty oznaczają: - „> 500 tys .euro”: gdy łączna kwota depozytów złożonych przez jednego deponenta przekracza równowartości w złotych kwoty 500.000 euro²⁹, - -internetowy”: depozyt, do</i>	- > 500 tys.euro		15%
	- internetowy i wysokooprocentowany		15%
	- internetowy i krótkoterminowy		15%
	- internetowy i walutowy		15%
	- wysokooprocentowany i krótkoterminowy		15%
	- wysokooprocentowany i walutowy		15%
	- krótkoterminowy i walutowy		15%
	- > 500 tys.euro i internetowy		20%
	- > 500 tys.euro i wysokooprocentowany		20%
	- > 500 tys.euro i krótkoterminowy		20%

²⁹ Przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym

którego dostęp jest możliwy wyłącznie przez internet „wysokooprocentowany”: gdy oprocentowanie depozytu jest wyższe od oprocentowania porównywalnych produktów na rynku lub oprocentowanie jest oparte na indeksie lub parametrze rynkowym innym niż stopa procentowa - „krótkoterminowy”: gdy pierwotny okres depozytu jest krótszy od 1 miesiąca (nie dotyczy depozytów, o których mowa w § 7 ust. 2) lub okres powiadomienia o wycofaniu jest krótszy niż 1 miesiąc - „walutowy”: depozyt w walucie innej niż złoty polski lub euro lub depozyt złożony przez klienta spoza Unii Europejskiej	- > 500 tys.euro i walutowy	20%	
	- > 500 tys.euro, internetowy i wysokooprocentowany	20%	
	- > 500 tys.euro, internetowy i krótkoterminowy	20%	
	- > 500 tys.euro, internetowy i walutowy	20%	
	- > 500 tys.euro, wysokooprocentowany i krótkoterminowy	20%	
	- > 500 tys.euro, wysokooprocentowany i walutowy	20%	
	- internetowy, wysokooprocentowany i krótkoterminowy	20%	
	- internetowy, wysokooprocentowany, walutowy	20%	
	- wysokooprocentowany, krótkoterminowy i walutowy	20%	
	- > 500 tys.euro, walutowy, krótkoterminowy	20%	
	- internetowy, walutowy, krótkoterminowy	20%	
	- > 500 tys.euro, internetowy, wysokooprocentowany, krótkoterminowy	20%	
	- internetowy, wysokooprocentowany, krótkoterminowy walutowy	20%	
	- > 500 tys.euro, wysokooprocentowany, krótkoterminowy, walutowy	20%	
- > 500 tys.euro, internetowy, krótkoterminowy, walutowy	20%		
- > 500 tys.euro, internetowy, wysokooprocentowany, walutowy	20%		
- > 500 tys.euro, internetowy, wysokooprocentowany, krótkoterminowy i walutowy	20%		
3) pozostałe depozyty detaliczne		10%	
Zgodnie z § 7 ust. 2 Bank wyłącza z obliczania wpływów depozytów detalicznych depozyty:			
- zablokowane z terminem blokady powyżej 30 dni, (kaucje),			
- konta IKE.			
2. Inne zobowiązania			
1) 1. Depozyty operacyjne	- depozyty spełniające warunki zawarte w § 8 <i>(warunki określone dla depozytu operacyjnego powodują, że w tej pozycji Bank najprawdopodobniej nie wykaże depozytów)</i>	kwota objęta gwarancją BFG	5%
		powyżej kwoty objętej gwarancją BFG	25%
1) 2. Pozostałe depozyty (nieoperacyjne, terminowe, zablokowane z terminem blokady do 30 dni)	- depozyty dużych przedsiębiorstw	kwota objęta gwarancją BFG	20%
	- depozyty instytucji niekomercyjnych		20%
	- reszta depozytów osób prywatnych, przedsiębiorców indywidualnych, rolników, MŚP, które nie spełniają warunku depozytów detalicznych		20%
	- depozyty dużych przedsiębiorstw	powyżej kwoty objętej gwarancją BFG	40%
	- depozyty instytucji niekomercyjnych		40%
	- depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych		40%
	- reszta depozytów przedsiębiorców indywidualnych, rolników, MŚP, które nie spełniają warunku depozytów detalicznych		40%
2) Koszty eksploatacyjne	- zobowiązania z tytułu kosztów eksploatacyjnych (np. niezapłacone faktury na kontach „wierzyciele różni”)		0%
3) Zabezpieczone transakcje kredytowe	- kredyty zaciągnięte w innym banku, w tym wykorzystane kwoty kredytów w rachunku bieżącym, zabezpieczone papierami dłużnymi wyemitowanymi przez Skarb Państwa		0%

	lub NBP (<i>tych papierów Bank nie może ująć w aktywach płynnych</i>)	
	- pozostałe kredyty zaciągnięte w innym banku zabezpieczone innymi aktywami rzeczowymi	100%
4) Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	- wyemitowane przez Bank obligacje o terminie zapadalności do 30 dni	100%
5) Pozostałe zobowiązania	- depozyty bieżące i terminowe podmiotów sektora finansowego	100%
	- kredyty od podmiotów sektora finansowego, w tym wykorzystane kwoty kredytów w rachunku bieżącym, niewykazane w pkt 3, pożyczka podporządkowane o terminie zapadalności do 30 dni	100%
	- zobowiązania do zapłaty wobec BFG na rzecz funduszu gwarancyjnego	100%
	- inne zobowiązania, (np. pozostałe kwoty na kontach wierzyciele różni)	100%
3. Dodatkowe wypływy: Bank w tej kategorii nie wykazuje żadnych wypływów		
4. Wpływy z tytułu zobowiązań pozabilansowych		
Dotyczące instrumentów kredytowych	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach kredytowych, gwarancje udzielone osobom prywatnym	5%
	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach kredytowych, gwarancje udzielone przedsiębiorcom indywidualnym	5%
	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach kredytowych, gwarancje udzielone rolnikom indywidualnym	5%
	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach kredytowych, gwarancje udzielone MŚP	5%
	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach kredytowych, udzielone osobom prywatnym	10%
	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach kredytowych, udzielone przedsiębiorcom indywidualnym	10%
	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach	10%

	kredytowych, udzielone rolnikom indywidualnym		
	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach kredytowych, udzielone MŚP		10%
	- gwarancje udzielone osobom prywatnym, przedsiębiorcom indywidualnym, rolnikom indywidualnym, MŚP		30%
	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach kredytowych, udzielone dużym przedsiębiorstwom		10%
	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach kredytowych, udzielone instytucjom niekomercyjnym		10%
	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach kredytowych, udzielone podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych		10%
	- gwarancje udzielone dużym przedsiębiorstwom, instytucjom niekomercyjnym, podmiotom sektora instytucji rządowych i samorządowych		30%
	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach kredytowych, gwarancje udzielone bankom lub innym podmiotom finansowym z rynku regulowanego		40%
	- niewykorzystane kredyty w rb. lub ror, nieuruchomione transze kredytów, które będą wykorzystane do 30 dni, limity w kartach kredytowych, gwarancje spłaty kredytów udzielone podmiotom finansowym (innym niż banki lub podmioty finansowe z rynku regulowanego)		100%
5. Pozostałe wypływy, o których mowa w § 9			
	- planowane na okres 30 dni wypływy z tytułu pozaumownych debetów na rachunkach		0%

Bank ujmuje w rachunku wskaźnika LCR zobowiązania wraz naliczonymi od nich odsetkami.

§ 7

1. Za depozyt detaliczny Bank przyjmuje:

- 1) depozyty bieżące i terminowe osób prywatnych;

oraz

- 2) depozyty bieżące i terminowe przedsiębiorców indywidualnych,
- 3) depozyty bieżące i terminowe rolników indywidualnych,
- 4) depozyty bieżące i terminowe MŚP³⁰, jeżeli:
 - a) w przypadku gdy podmiot (wymieniony w pkt 2,3,4) posiada jednocześnie zobowiązania wobec Banku zaliczone do klasy ekspozycji detalicznych, lub
 - b) łączna kwota depozytów złożonych przez jednego deponenta (wymienionego w pkt 2,3,4) nie przekracza równowartości w złotych kwoty 1.000.000 euro.

³⁰ Przedsiębiorstwa, które zatrudniają mniej niż 250 osób, i których obroty roczne nie przekraczają 50 mln EUR, i/lub których roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR.

2. Bank wyłącza z obliczania wpływów, te kategorie depozytów detalicznych w przypadku, których:
 - 1) deponent nie może wycofać depozytu przed upływem 30 dni, lub
 - 2) wycofanie depozytu przed terminem umownym, w okresie krótszym niż 30 dni powoduje znaczną utratę korzyści lub dodatkowe koszty; znaczna utrata korzyści oznacza utratę korzyści w wysokości przekraczającej utracone odsetki.
3. Bank uznaje, że występuje stała relacja z klientem jeżeli klient spełnia co najmniej jedno z poniższych kryteriów:
 - 1) posiada rachunek bankowy od co najmniej 12 miesięcy, z wyłączeniem rachunków na których nie zachodzą operacje dokonywane z inicjatywy klienta (rachunki „uśpione”), lub
 - 2) posiada kredyt, którego termin pełnej spłaty jest dłuższy niż 1 rok, lub
 - 3) posiadają co najmniej 1 aktywny produkt bankowy inny niż kredyt czy depozyt, np. zlecenie stałe, polecenie zapłaty, karta kredytowa.
4. Za rachunek transakcyjny, Bank uznaje rachunki:
 - 1) na które wpływa renta lub emerytura;
 - 2) rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe, na których comiesięczne wpływy są wyższe od minimalnego, miesięcznego wynagrodzenia netto³¹;
 - 3) z rachunków, o których mowa w pkt 1) i 2) są realizowane przez klienta wpływy. *(chodzi o to, że rachunkiem transakcyjnym jest taki rachunek, na którym realizowane są zarówno wpływy jak i wypływy)*

§ 8

1. Za depozyt operacyjny Bank uznaje środki utrzymywane przez deponenta:
 - 1) w celu skorzystania z usług rozliczeniowych, powierniczych lub zarządzania płynnością lub innych porównywalnych usług w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej świadczonych przez Bank w zakresie, w jakim są one świadczone w kontekście utrwalonej relacji z klientem, która jest niezwykle ważna dla deponenta;
 - 2) w kontekście utrwalonej relacji operacyjnej innej niż relacje określone w pkt. 1).
2. Wartość środków danego klienta, wykazywana w ramach depozytu operacyjnego nie może przekraczać poziomu środków wymaganych na świadczenie usług operacyjnych przez klienta.
3. Depozyt operacyjny jest wyłącznie depozytem, który ma znaczne ograniczenia prawne lub operacyjne, zgodnie z którymi istotne ich wycofanie w terminie 30 dni kalendarzowych jest nieprawdopodobne.
4. W ramach depozytów, o których mowa w ust. 1 pkt 2) mogą być wykazywane depozyty podmiotów niefinansowych pod warunkiem, że:
 - 1) nie są depozytami terminowymi lub oszczędnościowymi;
 - 2) przechowuje się na specjalnie wyznaczonym rachunku;
 - 3) oprocentowanie depozytu jest niższe o co najmniej 5 punktów bazowych od oprocentowania depozytów hurtowych o porównywalnych cechach, przy czym nie musi być ujemne; poziom oprocentowania nie może tworzyć zachęt gospodarczych dla deponenta dotyczących utrzymania środków na depozycie przekraczających kwotę wymaganą w przypadku relacji operacyjnej;
 - 4) istotne transakcje na rachunku często są przedmiotem uznawania lub obciążenia;
 - 5) spełnione zostanie jedno kryterium:
 - a) relacja z deponentem istnieje od co najmniej 24 miesięcy,

³¹ Ogłaszane w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, w drodze obwieszczenia Prezesa Rady Ministrów do 15 września każdego roku.

- b) depozyt wykorzystuje się do świadczenia co najmniej dwóch aktywnych usług (usługi te mogą obejmować bezpośredni lub pośredni dostęp do krajowych lub międzynarodowych usług płatniczych, handlu papierami wartościowymi lub usług depozytowych).

§ 9

Oprócz wpływów wskazanych w tabeli zawartej w § 6 ust. 1, Bank dokonuje oceny prawdopodobieństwa i potencjalnej wielkości pozostałych wpływów płynności, które nastąpiłyby w ciągu 30 dni kalendarzowych, w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnej.

Rozdział III – Wpływy płynności

§ 10

1. We wpływach płynności Bank ujmuje wpływy wynikające z zawartych umów, które mają nastąpić w ciągu 30 dni kalendarzowych (z wyjątkiem lokat terminowych w Banku Zrzeszającym), które nie są przeterminowane lub nie są zagrożone niewykonaniem zobowiązania w perspektywie 30 dni kalendarzowych.
2. Bank ujmuje w rachunku wskaźnika LCR wpływy łącznie z naliczonymi odsetkami.
3. W rachunku wskaźnika LCR nie ujmuje się wpływów od tych kategorii aktywów, które zostały zaliczone do aktywów wymienionych w § 4.
4. We wpływach nie ujmuje się otrzymanych zobowiązań pozabilansowych.

§ 11

1. Bank klasyfikuje wpływy do następujących kategorii:

<i>Pozycja</i>	<i>waga wpływu</i>
1. Środki pieniężne należne od klientów finansowych	
- lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym – bez względu na termin zapadalności oraz środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w części nie zaliczonej do aktywów poziomu 2B	25%
- lokaty terminowe w innych bankach z umownym terminem płatności do 30 dni lub wypowiedziane z okresem wypowiedzenia do 30 dni	100%
- kredyty udzielone podmiotom finansowym	100%
2. Środki pieniężne należne od innego banku, który traktuje te środki jako depozyty operacyjne – Bank w tym miejscu nic nie wykazuje	
3. Środki pieniężne należne od klientów, którzy nie są klientami finansowymi	
- odsetki od kredytów (wymienionych w kolejnych wierszach)	100%
- kredyty / raty kredytów z umownym terminem płatności do 30 dni udzielone osobom prywatnym (tylko kapitał)	50%
- kredyty / raty kredytów z umownym terminem płatności do 30 dni udzielone przedsiębiorcom indywidualnym (tylko kapitał)	50%
- kredyty / raty kredytów z umownym terminem płatności do 30 dni udzielone rolnikom indywidualnym (tylko kapitał)	50%
- kredyty / raty kredytów z umownym terminem płatności do 30 dni udzielone MŚP	50%
- kredyty / raty kredytów z umownym terminem płatności do 30 dni udzielone dużym przedsiębiorstwom (tylko kapitał)	50%
- kredyty / raty kredytów z umownym terminem płatności do 30 dni udzielone instytucjom niekomercyjnym (tylko kapitał)	50%
- kredyty / raty kredytów z umownym terminem płatności do 30 dni udzielone podmiotom sektora budżetowego (tylko kapitał)	50%
- kredyty / raty kredytów z umownym terminem płatności do 30 dni udzielone podmiotom sektora publicznego (tylko kapitał)	50%

- obligacje komercyjne z terminem wykupu do 30 dni (tylko kapitał)	50%
- obligacje komunalne z terminem wykupu do 30 dni (tylko kapitał)	50%
- kredyty w ror, w rachunku bieżącym, w kartach kredytowych z terminem zapadalności do 30 dni, które zgodnie z zapisami umowy zostaną w sposób automatyczny odnowione na kolejny okres	0%
4. Aktywa, których termin zapadalności nie został określony w umowie pod warunkiem że w postanowieniach umowy jest przewidziana możliwość wycofania lub wyegzekwowania płatności przez instytucje kredytowe w terminie 30 dni	
- jednostki funduszy inwestycyjnych	20%
5. Inne	

Wskaźnik stabilnego finansowania netto - NSFR

(wersja 1 dla banków, które nie uzyskały zgody KNF na obliczanie NSFR na zasadach uproszczonych określonych dla małych i niezłożonych instytucji.)

§ 1

1. Wskaźnik płynności NSFR ma pokazywać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych.
2. Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik NSFR jako wyrażony w procentach iloraz pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania.
3. Bank ujmuje w rachunku wskaźnika NSFR poszczególne pozycje wg wartości księgowej.

§ 2

1. Pozycje w walutach obcych Bank przelicza na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Jeżeli łączna kwota pasywów lub aktywów Banku w danej walucie obcej po przeliczeniu na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym, jest większa niż 5% sumy zobowiązań to Bank sporządza obliczenia, o których mowa w niniejszym załączniku, również oddzielnie dla tej waluty obcej.

Rozdział II – Pozycje wymagające stabilnego finansowania

§ 3

1. Bank wykazuje wszystkie aktywa, w przypadku których pozostaje właścicielem rzeczywistym, nawet jeżeli nie są one uwzględnione w ich bilansie. Aktywów, w przypadku których Bank nie pozostaje właścicielem rzeczywistym, nie zgłasza się, nawet jeśli aktywa te są uwzględnione w ich bilansie.
2. Aktywa, które kwalifikują się jako aktywa płynne (aktywa płynne wysokiej jakości) zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61 wykazuje się jako aktywa płynne bez uwzględniania ich rezydualnego terminu zapadalności.
3. Wszystkie aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości oraz pozycje pozabilansowe wykazuje się według ich rezydualnego terminu zapadalności

Rozdział I - Pozycje wymagające stabilnego finansowania *(W tabeli wyszarzono wiersze z pozycjami, które najprawdopodobniej nie wystąpią w bankach i w procedurach wewnętrznych Bank nie będą ich ujmować)*

Lp.	Pozycje w NSFR	Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności			Aktywa płynne wysokiej jakości	Wskazania
		< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy do < 1 roku	≥ 1 rok		
1.	Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych					

1.1	Środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych					
1.1.1.	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy	0%	0%	0%	0%	- środki w kasie - bony pieniężne - aktywa płynne wysokiej jakości, w tych pozycjach Banki nie wykażą rezerwy obowiązkowej, gdyż utrzymują ją na kontach w SGB – Bank S.A
1.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok	50%	50%	50%	50%	
1.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100%	100%	100%	100%	
1.2	Pozostałe aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości będące ekspozycjami w stosunku do banków centralnych	0%	50%	100%		
2.	Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych - wysokiej jakości					
2.1	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %					
2.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				0%	- obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (obligacje PFR i BGK), - obligacje Skarbu Państwa.
2.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50%	
2.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100%	
2.1.1					0%	Obliczenia na potrzeby wewnętrzne ³² : - środki na rachunku Minimum Depozytowego
2.2	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 5 %					
2.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				5%	Bank w tej pozycji powinien wykazać aktywa płynne o redukcji 5% - o ile takie pozycje posiada

³² Wewnętrzny sposób liczenia wskaźnika NSFR obowiązuje po uzyskaniu zgody KNF na zwolnienie z obowiązku indywidualnego spełniania wskaźnika

2.2.2.	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50%	
2.2.3.	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100%	
2.3	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto o 7%					
2.3.1.	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				7%	Bank w tej pozycji powinien wykazać aktywa płynne poziomu I o redukcji 7% - o ile takie pozycje posiada
2.3.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50%	
2.3.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100%	
2.4	Aktywa poziomu 1 kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto o 12 %					
2.4.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				12%	Bank w tej pozycji powinien wykazać aktywa płynne poziomu I o redukcji 12% - o ile takie pozycje posiada
2.4.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50%	
2.4.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100%	
2.5	Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto o 15 %					
2.5.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				15%	Bank w tej pozycji powinien wykazać aktywa płynne poziomu 2A o redukcji 15% - o ile takie pozycje posiada
2.5.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50%	
2.5.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin				100%	

	zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok					
2.6	Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto o 20 %					
2.6.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				20%	obligacje komunalne o jeżeli spełniają warunki określone w Załączniku 2 § 3 (należy przede wszystkim podkreślić, że muszą to być obligacje łatwo zbywalne, dla których istnieje aktywny rynek)
2.6.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50%	
2.6.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100%	
2.7	Sekurytyzacje poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto o 25 %					
2.7.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				25%	Bank w tej pozycji powinien wykazać aktywa płynne poziomu 2B sekuryzowane o redukcji 25% - o ile takie pozycje posiada
2.7.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50%	
2.7.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100%	
2.8	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto o 30 %					
2.8.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy				30%	Bank w tej pozycji powinien wykazać aktywa płynne poziomu 2B o redukcji 30% - o ile takie pozycje posiada
2.8.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok				50%	
2.8.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok				100%	
2.9	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto o 35 %					
2.9.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący				35%	Bank w tej pozycji powinien wykazać aktywa płynne poziomu 2B o redukcji 35% - o ile takie pozycje posiada

	<i>mniej niż sześć miesięcy</i>					
2.9.2	<i>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok</i>				50%	
2.9.3	<i>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok</i>				100%	
2.10	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto o 40 %					
2.10.1	<i>Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy</i>				40%	<i>Bank w tej pozycji powinien wykazać aktywa płynne poziomu 2B o redukcji 40% - o ile takie pozycje posiada</i>
2.10.2	<i>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok</i>				50%	
2.10.3	<i>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok</i>				100%	
2.11	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto o 50 %					
2.11.1	<i>Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok</i>				50%	<i>Bank w tej pozycji powinien wykazać aktywa płynne poziomu 2B o redukcji 50% - o ile takie pozycje posiada</i>
2.11.2	<i>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok</i>				100%	
2.12	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto o 55 %					
2.12.1	<i>Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok</i>				55%	<i>Bank w tej pozycji powinien wykazać aktywa płynne poziomu 2B o redukcji 55% - o ile takie pozycje posiada</i>
2.12.2	<i>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok</i>				100%	
2.13	Aktywa płynne wysokiej jakości obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących				85%	<i>Ta pozycja nie wystąpi w Bankach – dotyczy zabezpieczonych obligacji (w Polsce listy zastawne)</i>

	zabezpieczenie					
3.	Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne					
3.1	Papiery wartościowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości oraz giełdowe instrumenty kapitałowe					
3.1.1	<i>Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok</i>	50%	50%	85%		- obligacje komunalne, - obligacje podmiotów niefinansowych, - obligacje podmiotów finansowych, - notowane na giełdzie akcje, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, inne.
3.1.2	<i>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok</i>	100%	100%	100%		
3.2	Niegiełdowe instrumenty kapitałowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości			100%		Nie notowane na giełdzie: - akcje, - certyfikaty, inwestycyjne, - jednostki uczestnictwa, oraz - utrzymywane udziały, inne.
3.3	Papiery wartościowe niebędące aktywami płynnymi wysokiej jakości obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	85%	85%	85%		<i>Ta pozycja nie wystąpi w Bankach – dotyczy zabezpieczonych obligacji (w Polsce listy zastawne)</i>
4.	Wymagane stabilne finansowanie z kredytów					
4.1	Depozyty operacyjne	50%	50%	100%		
4.2	Transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi					
4.2.1	Zabezpieczone aktywami poziomu 1 kwalifikującymi się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto o 0 %					
4.2.1.1	<i>Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy</i>	0%	50%	100%		<i>Ta pozycja najprawdopodobniej nie wystąpi w Bankach. Banki nie dokonują transakcji z użyciem papierów wartościowych (np. revers repo)</i>
4.2.1.2	<i>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok</i>	50%	50%	100%		

4.2.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100%	100%	100%		
4.2.2	Zabezpieczone innymi aktywami					
4.2.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy	5%	50%	100%		Ta pozycja najprawdopodobniej nie wystąpi w Bankach. Banki nie dokonują transakcji z użyciem papierów wartościowych (np. revers repo)
4.2.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok	50%	50%	100%		
4.2.2.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100%	100%	100%		
4.3	Inne kredyty i zaliczki dla klientów finansowych	10%	50%	100%		- kredyty udzielone podmiotom finansowym bez kredytów zagrożonych
						Wykazywanie na potrzeby: sprawozdawcze i wymogu regulacyjnego ³³ - lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym - środki na rachunku Minimum Depozytowego > 1 rok
						Obliczenia na potrzeby wewnętrzne ³⁴ : - lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym
4.4	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie	85%	85%	85%		Ta pozycja nie wystąpi w Bankach – dotyczy zabezpieczonych obligacji (w Polsce to listy zastawne)
4.5	Kredyty dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne, w przypadku gdy kredytom tym przypisuje się wagę ryzyka równą nie więcej niż 35 %					
4.5.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy	50%	50%	65%		Kredyty udzielone klientom niefinansowym z wagą równą 35% lub mniejszą, bez kredytów zagrożonych

³³ Wymóg regulacyjny dla wskaźnika NSFR obowiązuje do czasu uzyskania zgody KNF na zwolnienie z obowiązku indywidualnego spełniania wskaźnika

³⁴ Wewnętrzny sposób liczenia wskaźnika NSFR obowiązuje po uzyskaniu zgody KNF na zwolnienie z obowiązku indywidualnego spełniania wskaźnika

4.5.2	<i>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok</i>	50%	50%	65%		
4.5.3	<i>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok</i>	100%	100%	100%		
4.6	Inne kredyty dla klientów niefinansowych innych niż banki centralne					
4.6.1	<i>Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok</i>	50%	50%	85%		Kredyty udzielone podmiotom niefinansowym bez kredytów: – zagrożonych, – z wagą większą niż 35%.
4.6.2	<i>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok</i>	100%	100%	100%		
4.7.	Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu	10%	50%	85%		np. faktoring
5.	Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów					
5.1	Scentralizowane oszczędności regulowane	0%	0%	0%		Wymagana zgody KNF
5.2	Kredyty preferencyjne oraz instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	0%	0%	0%		
5.3	Kwalifikowalne obligacje zabezpieczone	0%	0%	0%		
5.4	Działalność rozliczeniowa w zakresie instrumentów pochodnych prowadzona na rzecz klientów	0%	0%	0%		
5.5	Inne	0%	0%	0%		
6.	Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem	25%	brak wagi	brak wagi		Wykazywanie na potrzeby: sprawozdawcze i wymogu regulacyjnego ³⁵ – środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym, które we wskaźniku LCR są zaliczane do aktywów płynnych poziomu 2B

³⁵ Wymóg regulacyjny dla wskaźnika NSFR obowiązuje do czasu uzyskania zgody KNF na zwolnienie z obowiązku indywidualnego spełniania wskaźnika

		25%	brak wagi	brak wagi		Obliczenia na potrzeby wewnętrzne ³⁶ : - środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym, które we wskaźniku LCR są zaliczane do aktywów płynnych poziomu 2B
7.	Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych					
7.1	Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami	5%				Banki, które nie posiadają transakcji pochodnych nie ujmują tego punktu
7.2	Instrumenty pochodne będące aktywami wskaźnika stabilnego finansowania netto	100%				
7.3	Wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający	85%	85%	85%	85%	
8.	Wymagane stabilne finansowanie z wkładu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	85%	85%	85%	85%	Banki, które nie posiadają transakcji pochodnych nie ujmują tego punktu
8.	Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów					
8.1	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu					
8.1.1.	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok			85%		Dotyczy towarów będących przedmiotem fizycznego obrotu np. złoto
8.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			100%		
8.2	Należności w dacie zawarcia transakcji	0%				Należności wynikające z transakcji w zakresie towarów, instrumentów finansowych, walut
8.3	Zagrożone aktywa	100%	100%	100%		- ekspozycje zagrożone, - papiery wartościowe, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

³⁶ Wewnętrzny sposób liczenia wskaźnika NSFR obowiązuje po uzyskaniu zgody KNF na zwolnienie z obowiązku indywidualnego spełniania wskaźnika

8.4	Inne aktywa	50%	50%	100%		– pozycje odliczane od funduszy własnych, – aktywa trwałe, – aktywa ubezpieczeniowe, – wszelkie inne aktywa nie wykazane gdzieindziej.
9.	Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych					
9.1	Nieodwoływalne instrumenty w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem	brak wag	brak wag	brak wag		<i>Wymagana zgody KNF</i>
9.2	Nieodwoływalne instrumenty	5%	5%	5%		- niewykorzystana część przyznanych kredytów <i>(nie wykazujemy transz kredytowych)</i>
9.3	Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu	5%	7,5%	10%		- akredytywy dokumentowe, - gwarancje (w tym gwarancje przetargowe i zabezpieczenia należytego wykonania umowy), - gwarancje niemające charakteru substytutu kredytu, - nieodwoływalne akredytywy zabezpieczające niemające charakteru substytutu kredytu.
9.4	Zagrożone pozycje pozabilansowe	100%	100%	100%		- wszystkie pozycje pozabilansowe zagrożone

Rozdział I - Pozycje zapewniające stabilne finansowanie *(W tabeli wyszarzono wiersze, które w naszej ocenie w Bankach nie występują i w procedurach wewnętrznych Banki ich nie będą ujmować)*

1. Wszystkie zobowiązania oraz fundusze własne wykazywane są według ich rezydualnego terminu zapadalności.
2. Wszystkie depozyty na żądanie są wykazywane jako zobowiązania, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż sześć miesięcy.

Lp.	Pozycje w NSFR	Waga/Termin zapadalności			Wskazania
		< 6 miesięcy	≥ 6 miesięcy < 1 rok	≥ 1 rok	
1.	Dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych				
1.1	Kapitał podstawowy Tier I			100%	Kapitał podstawowy Tier 1 - przed zastosowaniem odliczeń oraz wyłączeń lub rozwiązań alternatywnych określonych w art. 32–36, 48, 49 i 79 CRR.
1.2	Kapitał dodatkowy Tier I	0%	0%	100%	Dodatkowe w Tier 1 - przed zastosowaniem odliczeń oraz wyłączeń określonych w art. 56 i 79 CRR.
1.3	Kapitał Tier II	0%	0%	100%	Tier 2 - przed zastosowaniem odliczeń i wyłączeń określonych w art. 66 i 79 CRR o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym w sprawozdawczym w dniu odniesienia co najmniej jeden rok
1.4	Inne instrumenty kapitałowe	0%	0%	100%	Inne instrumenty kapitałowe - o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym w sprawozdawczym dniu odniesienia co najmniej jeden rok
2.	Depozyty detaliczne:				
2.1	Stabilne depozyty detaliczne	95%	95%	100%	Depozyty detaliczne, którym w LCR przypisano wagę wypływów 5%
2.1.1	w tym: ze znaczną karą za przedterminowe wycofanie			100%	Wykazują banki, które posiadają takie pozycje uwzględnione w LCR
2.2	Inne depozyty detaliczne	90%	90%	100%	Depozyty detaliczne, którym w LCR przypisano wagę wypływów 10% i wyższą. Depozyty detaliczne wyłączone z pomiaru LCR
2.2.1	w tym: ze znaczną karą za przedterminowe wycofanie			100%	Wykazują banki, które posiadają takie pozycje uwzględnione w LCR
3.	Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)				
3.1	Zobowiązania ze strony rządu centralnego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego	50%	50%	100%	Zobowiązania wobec centralnych organów administracji rządowej, organów kontroli państwowej i ochrony prawa, sądów, trybunału, województw i urzędów wojewódzkich.

3.2	Zobowiązania ze strony samorządów regionalnych lub władz lokalnych państwa członkowskiego lub państwa trzeciego	50%	50%	100%	Depozyty jednostek samorządu terytorialnego. Inne zobowiązania, które Bank posiada wobec jednostek samorządu terytorialnego lub władz lokalnych
3.3	Zobowiązania ze strony podmiotów sektora publicznego w państwie członkowskim lub w państwie trzecim	50%	50%	100%	Zobowiązania które Bank posiada wobec Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, państwowych funduszy celowych, inne.
3.4	Zobowiązania ze strony wielostronnych banków rozwoju i organizacji międzynarodowych	50%	50%	100%	Zobowiązania wobec wielostronnych banków rozwoju (Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego, inne) i organizacji międzynarodowych . <i>(np. pożyczka podporządkowana w części nie zaliczonej do kapitału)</i>
3.5	Zobowiązania ze strony klientów będących przedsiębiorstwami niefinansowymi	50%	50%	100%	Kredyty zaciągnięte przez Bank od podmiotów sektora niefinansowego. Depozyty podmiotów niefinansowych, które w LCR zostały wykazane jako: - pozostałe depozyty, - depozyty operacyjne, których bank nie wykazał gdziekolwiek
3.6	Zobowiązania ze strony unii kredytowych, przedsiębiorstw inwestowania indywidualnego i brokerów depozytowych	50%	50%	100%	<i>Zobowiązania wobec SKOK (unia kredytowa),</i>
4.	Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań i nieodwoływalnych instrumentów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem	brak wagi	brak wagi	brak wagi	<i>Wymagana zgody KNF</i>
5	Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych				
5.1.	Zobowiązania ze strony EBC lub banku centralnego państwa członkowskiego	0%	50%	100%	Zobowiązania wobec Europejskiego Banku Centralnego (EBC) lub Narodowego Banku Polskiego (NBP)
5.2	Zobowiązania ze strony banku centralnego państwa trzeciego	0%	50%	100%	
5.3	Zobowiązania ze strony klientów finansowych				
5.3.1	Depozyty operacyjne	50%	50%	100%	- depozyty otrzymane od podmiotów finansowych, które spełniają kryteria dla depozytów operacyjnych

5.3.2	Nadwyżka depozytów operacyjnych	0%	50%	100%	- część depozytów operacyjnych od klientów finansowych przekraczając kwotę wymaganą do świadczenia usług operacyjnych
5.3.3	Inne zobowiązania	0%	50%	100%	- inne zobowiązania
6.	Dostępne stabilne finansowanie z zapewnionych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta	0%	50%	100%	- wszystkie zobowiązania przypadku których nie znamy nabywcy
7.	Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań netto z tytułu instrumentów pochodnych	0%	0%	0%	- transakcje pochodne
8.	Dostępne stabilne finansowanie ze współzależnych zobowiązań				
8.1	Scentralizowane oszczędności regulowane	0%	0%	0%	Wymagana zgody KNF
8.2	Kredyty preferencyjne oraz właściwe instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	0%	0%	0%	
8.3	Kwalifikowalne obligacje zabezpieczone	0%	0%	0%	
8.4	Działalność rozliczeniowa w zakresie instrumentów pochodnych prowadzona na rzecz klientów	0%	0%	0%	
8.5	Inne	0%	0%	0%	
9.	Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań				
9.1	Zobowiązania w dacie zawarcia transakcji	0%	0%	0%	Zobowiązanie wynikające z transakcji w zakresie zakupu instrumentów finansowych, walut obcych i towarów
9.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0%	50%	100%	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Należy wykazać w najbliższym możliwym terminie jej realizacji.
9.3	Udziały mniejszości	0%	50%	100%	Udziały mniejszości to kwota kapitału podstawowego Tier I jednostki zależnej banku, który to udział przypada osobom fizycznym lub prawnym innym niż osobom objętym zakresem konsolidacji ostrożnościowej Banku.
9.4	Inne zobowiązania	0%	50%	100%	Wszelkie inne zobowiązania i pozycje lub instrumenty kapitałowe nie wykazane powyżej.

Wskaźnik stabilnego finansowania netto - NSFR

(wersja 2 dla banków, które uzyskały zgodę KNF na obliczanie NSFR na zasadach uproszczonych określonych dla małych i niezłożonych instytucji)

§ 5

4. Wskaźnik płynności NSFR ma pokazywać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych jak i skrajnych.
5. Bank każdego dnia roboczego oblicza wskaźnik NSFR jako wyrażony w procentach iloraz pozycji zapewniających stabilne finansowanie do pozycji wymagających stabilnego finansowania.
6. Bank ujmuje w rachunku wskaźnika NSFR poszczególne pozycje wg wartości księgowej.

§ 6

1. Pozycje w walutach obcych Bank przelicza na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
2. Jeżeli łączna kwota pasywów lub aktywów Banku w danej walucie obcej po przeliczeniu na złote według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym, jest większa niż 5% sumy zobowiązań to Bank sporządza obliczenia, o których mowa w niniejszym załączniku, również oddzielnie dla tej waluty obcej.

Rozdział II – Pozycje wymagające stabilnego finansowania

§ 7

1. Bank wykazuje wszystkie aktywa, w przypadku których pozostaje właścicielem rzeczywistym, nawet jeżeli nie są one uwzględnione w ich bilansie. Aktywów, w przypadku których Bank nie pozostaje właścicielem rzeczywistym, nie zgłasza się, nawet jeśli aktywa te są uwzględnione w ich bilansie.
2. Aktywa, które kwalifikują się jako aktywa płynne (aktywa płynne wysokiej jakości) zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61 wykazuje się jako aktywa płynne bez uwzględniania ich rezydualnego terminu zapadalności.
3. Wszystkie aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości oraz pozycje pozabilansowe wykazuje się według ich rezydualnego terminu zapadalności

Rozdział I - Pozycje wymagające stabilnego finansowania*(W tabeli wyszarzono wiersze z pozycjami, które w naszej ocenie w Bankach nie występują i w procedurach wewnętrznych Banki ich nie będą ujmować)*

Lp.	Pozycje w NSFR	Aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości według terminu zapadalności	aktywa płynne wysokiej jakości	Wskazania
-----	----------------	--	--------------------------------	-----------

		< 1 rok	≥ 1 rok		
1.	Wymagane stabilne finansowanie z aktywów stanowiących ekspozycje wobec banków centralnych				
1.1	Środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych				
1.1.1	Środki pieniężne, kapitały rezerwowe oraz aktywa płynne wysokiej jakości stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych	0%	0%	0%	- środki w kasie, - bony pieniężne - aktywa płynne wysokiej jakości <i>w tych pozycjach Banki nie wykażą rezerwy obowiązkowej, gdyż utrzymują rezerwę na kontach w SGB – Bank S.A</i>
1.1.2	Pozostałe aktywa inne niż aktywa płynne wysokiej jakości będące ekspozycjami w stosunku do banków centralnych	0%	100%		
2.	Wymagane stabilne finansowanie z aktywów płynnych – aktywa wysokiej jakości				
2.1	Aktywa poziomu I kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0 %				
2.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy			0%	- obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa (obligacje PFR i BGK), - obligacje Skarbu Państwa.
2.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok			50%	
2.1.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			100%	
2.1.1				0%	Obliczenia na potrzeby wewnętrzne ³⁷ : środki na rachunku Minimum Depozytowego
2.2	Aktywa poziomu I kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 7 %				
2.2.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy			10%	<i>Bank w tej pozycji powinien wykazać aktywa płynne poziomu I o redukcji 7% - o ile takie pozycje posiada</i>
2.2.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok			50%	
2.2.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok			10%	

³⁷ Wewnętrzny sposób liczenia wskaźnika NSFR obowiązuje po uzyskaniu zgody KNF na zwolnienie z obowiązku indywidualnego spełniania wskaźnika

2.3	Aktywa poziomu 2A kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 15 % oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 0–20 %				
2.3.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż sześć miesięcy			20%	obligacje komunalne jeżeli spełniają warunki określone w Załączniku 2 § 3 <i>(należy przede wszystkim podkreślić, że muszą to być obligacje łatwo zbywalne, dla których istnieje aktywny rynek)</i>
2.3.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej sześć miesięcy, ale mniej niż jeden rok			50%	
2.3.3	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			100%	
2.4	Aktywa poziomu 2B kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 25-35 % oraz udziały lub jednostki uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania kwalifikujące się do redukcji wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto o 30-55 %				
2.4.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok			55%	
2.4.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok			100%	
3.	Wymagane stabilne finansowanie z papierów wartościowych innych niż aktywa płynne				
3.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok	50%	85%		- obligacje komunalne, - obligacje podmiotów niefinansowych, - obligacje podmiotów finansowych, - inne papiery wartościowe.
3.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100%	100%		
4.	Wymagane stabilne finansowanie z kredytów				
4.1	Kredyty udzielane klientom niefinansowym				
4.1.1	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący mniej niż jeden rok	50%	85%		- kredyty udzielone podmiotom niefinansowym bez zagrożonych
4.1.2	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok	100%	100%		
4.2	Kredyty udzielane klientom finansowym				
4.2.1.	Aktywa wolne od obciążeń lub obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący	50%	100%		- kredyty udzielone podmiotom finansowym bez zagrożonych,

	<i>mniej niż jeden rok</i>				Wykazywanie na potrzeby: sprawozdawcze i wymogu regulacyjnego ³⁸ - lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym - środki na rachunku Minimum Depozytowego > 1 rok
		75%	75%		Obliczenia na potrzeby wewnętrzne ³⁹ : - lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym
4.2.2.	<i>Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok</i>				- kredyty udzielone podmiotom finansowym bez zagrożonych,
		100%	100%		Wykazywanie na potrzeby: sprawozdawcze i wymogu regulacyjnego ⁴⁰ - lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym
					Obliczenia na potrzeby wewnętrzne ⁴¹ : - lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym
4.3	Produkty związane z bilansowym finansowaniem handlu	50%	85%		Np. faktoring
5.	Wymagane stabilne finansowanie ze współzależnych aktywów	0%	0%		<i>Dany składnik można traktować jako współzależny po uzyskaniu zgody KNF</i>
6.	Wymagane stabilne finansowanie z aktywów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem	25%	brak wag		Wykazywanie na potrzeby: sprawozdawcze i wymogu regulacyjnego ⁴² - środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym, które we wskaźniku LCR są zaliczane do aktywów płynnych poziomu 2B

³⁸ Wymóg regulacyjny dla wskaźnika NSFR obowiązuje do czasu uzyskania zgody KNF na zwolnienie z obowiązku indywidualnego spełniania wskaźnika

³⁹ Wewnętrzny sposób liczenia wskaźnika NSFR obowiązuje po uzyskaniu zgody KNF na zwolnienie z obowiązku indywidualnego spełniania wskaźnika

⁴⁰ Wymóg regulacyjny dla wskaźnika NSFR obowiązuje do czasu uzyskania zgody KNF na zwolnienie z obowiązku indywidualnego spełniania wskaźnika

⁴¹ Wewnętrzny sposób liczenia wskaźnika NSFR obowiązuje po uzyskaniu zgody KNF na zwolnienie z obowiązku indywidualnego spełniania wskaźnika

⁴² Wymóg regulacyjny dla wskaźnika NSFR obowiązuje do czasu uzyskania zgody KNF na zwolnienie z obowiązku indywidualnego spełniania wskaźnika

		25%	brak wag		Obliczenia na potrzeby wewnętrzne ⁴³ : środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym, które we wskaźniku LCR są zaliczane do aktywów płynnych poziomu 2B
7.	Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych				
7.1	Wymagane stabilne finansowanie z instrumentów pochodnych będących zobowiązaniami	5%			<i>Banki które w swoim bilansie nie posiadają transakcji pochodnych w swojej procedurze wewnętrznej mogą nie ujmować tego punktu</i>
7.2.	Instrumenty pochodne będące aktywami wskaźnika stabilnego finansowania netto	100%			
7.3	Wniesiony początkowy depozyt zabezpieczający	85%	85%	85%	
8.	Wymagane stabilne finansowanie z wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	brak wag	brak wag	brak wag	- transakcje pochodne – wkład zabezpieczający
9.	Wymagane stabilne finansowanie z innych aktywów	100%	100%		- ekspozycje zagrożone, - pozycje odliczane od funduszy własnych, - aktywa trwałe, - niegiełdowe instrumenty kapitałowe (<i>certyfikaty, jednostki uczestnictwa, akcje</i>), - utrzymywane udziały, - aktywa ubezpieczeniowe, - papiery wartościowe, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, - wszelkie inne aktywa nie wykazane gdzieindziej
10.	Wymagane stabilne finansowanie z pozycji pozabilansowych				
10.1	Nieodwoływalne instrumenty	5%	5%		- niewykorzystana część przyznanych kredytów

⁴³ Wewnętrzny sposób liczenia wskaźnika NSFR obowiązuje po uzyskaniu zgody KNF na zwolnienie z obowiązku indywidualnego spełniania wskaźnika

10.2	Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu	10%	10%		- akredytywy dokumentowe, - gwarancje (w tym gwarancje przetargowe i zabezpieczenia należytego wykonania umowy), - gwarancje niemające charakteru substytutu kredytu, - nieodwoływalne akredytywy zabezpieczające niemające charakteru substytutu kredytu.
10.3	Zagrożone pozycje pozabilansowe	100%	100%		- wszystkie pozycje pozabilansowe zagrożone

Rozdział I - Pozycje zapewniające stabilne finansowanie

§ 8

1. Wszystkie zobowiązania oraz fundusze własne wykazuje się według ich rezydualnego terminu zapadalności.
2. Wszystkie depozyty na żądanie wykazywane są jako zobowiązania, których rezydualny termin zapadalności jest krótszy niż jeden rok.

Lp.	Pozycje w NSFR	Waga / termin zapadalności		Wskazania
		< 1 rok	≥ 1 rok	
1.	Dostępne stabilne finansowanie z pozycji i instrumentów kapitałowych	0%	100%	- kapitał podstawowy Tier 1 - przed zastosowaniem odliczeń oraz wyłączeń lub rozwiązań alternatywnych określonych w art. 32–36, 48, 49 i 79 CRR, - dodatkowe w Tier 1 - przed zastosowaniem odliczeń oraz wyłączeń określonych w art. 56 i 79 CRR, - Tier 2 - przed zastosowaniem odliczeń i wyłączeń określonych w art. 66 i 79 CRR o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym w sprawozdawczym dniu odniesienia co najmniej jeden rok, - inne instrumenty kapitałowe - o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym w sprawozdawczym dniu odniesienia co najmniej jeden rok
2.	Depozyty detaliczne:			
2.1	Stabilne depozyty detaliczne	95%	100%	- depozyty detaliczne, którym w LCR przypisano wagę wpływów 5%
2.2	Inne depozyty detaliczne	90%	100%	- depozyty detaliczne, którym w LCR przypisano wagę wpływów 10% i wyższą - depozyty detaliczne wyłączone z pomiaru w LCR

3.	Dostępne stabilne finansowanie od innych klientów niefinansowych (z wyjątkiem banków centralnych)	50%	100%	- depozyty, które w LCR zostały wykazane jako pozostałe depozyty oraz depozyty nie wykazane w pozostałych pozycjach
4.	Dostępne stabilne finansowanie z depozytów operacyjnych	50%	100%	Depozyty spełniające warunki depozytu operacyjnego, o których mowa w § 8 załącznika nr 3
5.	Dostępne stabilne finansowanie z zobowiązań i nieodwoływalnych instrumentów w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony w przypadku objęcia preferencyjnym traktowaniem	brak wag	brak wag	<i>Wymagana zgody KNF</i>
6.	Dostępne stabilne finansowanie od klientów finansowych i banków centralnych	0%	100%	- zobowiązania otrzymane od klientów finansowych, - zobowiązania otrzymane od NBP.
7.	Dostępne stabilne finansowanie z zapewnionych zobowiązań, w przypadku gdy nie można zidentyfikować kontrahenta	0%	100%	Wszystkie zobowiązania w przypadku których nie znamy nabywcy zobowiązania
8.	Dostępne stabilne finansowanie z innych zobowiązań	0%	100%	- rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego; - udziały mniejszości; - inne zobowiązania bez określonego terminu zapadalności, - wszelkie inne zobowiązania.

Załącznik nr 4
do „Zasad zarządzania ryzykiem płynności
w Banku Spółdzielczym w Prabutach”

Rejestr alternatywnych źródeł finansowania, w tym aktywów nieobciążonych

<i>Rodzaj</i>	<i>Wartość bilansowa (wg tej wartości będą liczone aktywa nieobciążone do wskaźników)</i>	<i>Wrażliwość ceny / wartość możliwa do uzyskania w % (wartość bilansowa * wrażliwość – według tej wartości będą konstruowane awaryjne przepływy pieniężne)</i>	<i>Czas dostępu (dni)</i>
Aktywa nieobciążone			
środki w kasie		100%	1 dzień
środki na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym		100%	1 dzień
bony pieniężne		85%	Czas do wykupu –
obligacje Skarbu Państwa w portfelu utrzymywane do terminu zapadalności.... <i>należy wymienić po kolei wszystkie serie</i>		85%	Czas do wykupu lub czas potrzebny do sprzedaży lub zaciągnięcia kredytu zabezpieczonego tymi papierami –
obligacje Skarbu Państwa w portfelu dostępne do sprzedaży.... <i>należy wymienić po kolei wszystkie serie</i>		85%	czas potrzebny do sprzedaży
obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa w portfelu utrzymywane do terminu zapadalności.... <i>należy wymienić po kolei wszystkie serie</i>		85%	Czas do wykupu lub czas potrzebny do sprzedaży lub zaciągnięcia kredytu zabezpieczonego tymi papierami –
obligacje gwarantowane przez Skarb Państwa w portfelu dostępne do sprzedaży.... <i>należy wymienić po kolei wszystkie serie</i>		85%	czas potrzebny do sprzedaży
.....			
lokata w Banku Zrzeszającym <i>należy wymienić po kolei wszystkie lokaty</i>		100%	Wg terminu zapadalności,
			1 dzień w przypadku zerwania
.....			
środki na rachunku Minimum Depozytowego (odblokowanie rachunku)			2 dni

Razem wartość aktywów nieobciążonych (powinna być wyższa od bufora płynności)			
Aktywa obciążone			
wymienić aktywa, które aktualnie są zastawione (obciążone), które spełniają warunki aktywów nieobciążonych (gdyby nie było blokady) np. może to być udzielona linia kredytowa pod zastaw obligacji NBP, wtedy bank nie może wykazać obligacji NBP w aktywach nieobciążonych ale może pokazać ile środków może uruchomić z udzielonej linii kredytowej		Np. wpisać w % w jakiej części w stosunku do wartości zabezpieczenia może być uzyskany kredyt np. wartość zabezpieczenia jest 100 ale kredyt może być maksymalnie do 80%)	
Inne, dodatkowe źródła finansowania			
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym		100%	1 dzień
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	do 20% Funduszu Pomocowego	100%	2 dni
Pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	do 8% Minimum Depozytowego	100%	2 dni
kredyt refinansowy z NBP	50% kwoty kredytów wytypowanych jako zabezpieczenie ⁴⁴	100%	20 dni
jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym			
certyfikaty inwestycyjne (oprócz FIZAN restrukturyzacyjnego)			
- jeżeli Bank wymieni sprzedaż wierzytelności to wskazać firmę i warunki, które Bank musi spełnić, posiadać stosowne umowy itp. nie wskazywać Banku Zrzeszającego	Kwota wytypowanych wierzytelności	% kwoty uzyskanej ze sprzedaży	
- sprzedaż innych składników majątku			
- kredyt z Banku Zrzeszającego – jeżeli Bank spełnia warunki			

⁴⁴ Kredyty wytypowane jako zabezpieczenie kredytu refinansowego powinny spełniać warunki określone w części 3 ust. 5 załącznika nr 7

Załącznik nr 5
do „Zasad zarządzania ryzykiem płynności
w Banku Spółdzielczym w Prabutach”

Szczegółowe zestawienie wypływu depozytów w sytuacji awaryjnej

I. Wariant 1

Depozyty dużych deponentów	½ w terminie 1 dzień, reszta po 1/6 w terminach 2-7 dni
Depozyty osób wewnętrznych	½ w terminie 1 dzień, reszta po 1/6 w terminach 2-7 dni
Depozyty jednostek rządowych i samorządowych	½ części niestabilnej w terminie 1 dzień, pozostała część niestabilna po 1/6 w terminach 2-7 dni 10% części stabilnej (osadu) - w terminie 8 – 30 dni 10% części stabilnej (osadu) w terminie powyżej 30 dni
Depozyty podmiotów niefinansowych	½ części niestabilnej w terminie 1 dzień, pozostała część niestabilna po 1/6 w terminach 2-7 dni 5% części stabilnej (osadu) - w terminie 8 – 14 dni 5% części stabilnej (osadu) - w terminie 15 – 30 dni 10% części stabilnej (osadu) w terminie powyżej 30 dni
Depozyty sektora finansowego	1/7 w terminie 1-7 dni 6/23 w terminie 8 – 14 dni, reszta w terminie 15 – 30 dni

II. Wariant 2a – uwzględniający odmienny wpływ depozytów elektronicznych *(dla banków, które nie posiadają możliwości odrębnego zbadania stabilności depozytów elektronicznych)*

Depozyty dużych deponentów	½ w terminie 1 dzień, reszta po 1/6 w terminach 2-7 dni (skorygowane o wskaźnik depozytów elektronicznych)*
Depozyty osób wewnętrznych	½ w terminie 1 dzień, reszta po 1/6 w terminach 2-7 dni (skorygowane o wskaźnik depozytów elektronicznych)*
Depozyty jednostek rządowych i samorządowych	½ części niestabilnej w terminie 1 dzień, pozostała część niestabilna po 1/6 w terminach 2-7 dni (skorygowane o wskaźnik depozytów elektronicznych)* 10% części stabilnej (osadu) - w terminie 8 – 30 dni pomniejszony (skorygowane o wskaźnik depozytów elektronicznych)* 10% części stabilnej (osadu) w terminie powyżej 30 dni (skorygowane o wskaźnik depozytów elektronicznych)*
Depozyty podmiotów niefinansowych	½ części niestabilnej w terminie 1 dzień, pozostała część niestabilna po 1/6 w terminach 2-7 dni (skorygowane o wskaźnik depozytów elektronicznych)* 5% części stabilnej (osadu) - w terminie 8 – 14 dni (skorygowane o wskaźnik depozytów elektronicznych)* 5% części stabilnej (osadu) - w terminie 15 – 30 dni (skorygowane o wskaźnik depozytów elektronicznych)*

	10% części stabilnej (osadu) w terminie powyżej 30 dni (skorygowane o wskaźnik depozytów elektronicznych)*
Depozyty sektora finansowego	1/7 w terminie 1-7 dni, 6/23 w terminie 8 – 14 dni reszta w terminie 15 – 30 dni
Depozyty elektroniczne	50% depozytów elektronicznych w terminie 1 dzień, 27% depozytów elektronicznych po 1/6 w terminach 2-7 dni, 23% depozytów elektronicznych w terminie 8 –14 dni <i>Jeżeli udział depozytów elektronicznych stanowi więcej niż 30% bazy depozytowej to w buforze płynności uwzględniamy kwotę depozytów stanowiąca 30% bazy depozytowej nie więcej</i>

*) korekta o wskaźnik depozytów elektronicznych oznacza pomnożenie kwoty wykazywanej dla danej kategorii depozytów przez (1 - wyrażony w procentach wskaźnik, o którym mowa w § 30 ust. 3 pkt 8)

III. Wariant 2b– uwzględniający odmienny wpływ depozytów elektronicznych (dla banków, które posiadają możliwości odrębnego zbadania stabilności depozytów elektronicznych)

Depozyty dużych deponentów	½ w terminie 1 dzień, reszta po 1/6 w terminach 2-7 dni
Depozyty osób wewnętrznych	½ w terminie 1 dzień, reszta po 1/6 w terminach 2-7 dni
Depozyty jednostek rządowych i samorządowych	½ części niestabilnej w terminie 1 dzień, pozostała część niestabilna po 1/6 w terminach 2-7 dni 10% części stabilnej (osadu) - w terminie 8 – 30 dni 10% części stabilnej (osadu) w terminie powyżej 30 dni
Depozyty podmiotów niefinansowych	½ części niestabilnej w terminie 1 dzień, pozostała część niestabilna po 1/6 w terminach 2-7 dni 5% części stabilnej (osadu) - w terminie 8 – 14 dni 5% części stabilnej (osadu) - w terminie 15 – 30 dni 10% części stabilnej (osadu) w terminie powyżej 30 dni
Depozyty sektora finansowego	1/7 w terminie 1-7 dni 6/23 w terminie 8 – 14 dni, reszta w terminie 15 – 30 dni
Depozyty elektroniczne	<i>Jeżeli Bank posiada możliwość odrębnego zbadania stabilności depozytów elektronicznych to:</i> <i>- proponujemy aby osad wyznaczać przy założeniu pomniejszenia stanów z linii trendu o 3 błędy standardowe</i> <i>- zastosować następujące przepływy:</i> ½ części niestabilnej w terminie 1 dzień, pozostała część niestabilna po 1/6 w terminach 2-7 dni 10% części stabilnej (osadu) - w terminie 8 – 14 dni

Awaryjny Plan Płynności

1. Wstęp

Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.

Awaryjny Plan Płynności podlega aktualizacji wraz z aktualizacją niniejszych zasad zgodnie z zapisami ujętymi w § 51 ust. 2. Jeżeli nastąpi zmiana warunków rynkowych lub biznesowych, które spowodują konieczność dostosowania planu do zmienionych realiów Bank niezwłocznie przeprowadzi aktualizację Awaryjnego Planu Płynności.

2. Uruchomienie Planu

2.1. Wskaźniki Planu

1. Wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku, które uruchamiają Awaryjny Plan Płynności są:
 - 1) wskaźnik LCR;
 - 2) wskaźnik NSFR;
 - 3) limity luki niedopasowania;
 - 4) udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej;
 - 5) udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej;
 - 6) udział bazy depozytowej powiększonej o fundusze własne w kredytach⁴⁵ powiększonych o majątek trwały⁴⁶;
 - 7) aktywa nieobciążone powiększone o zobowiązania pozabilansowe otrzymane / pasywa niestabilne⁴⁷;
 - 8) pasywa stabilne⁴⁸ + fundusze własne / kredyty⁴⁹ + majątek trwały.
2. Bank uruchamia Awaryjny Plan Płynności – z uwzględnieniem zapisów -części 2.2 ust. 2, w przypadkach, w których:

⁴⁵ Jak w przypisie nr 10.

⁴⁶ Majątek trwały rzeczowy wg wartości netto.

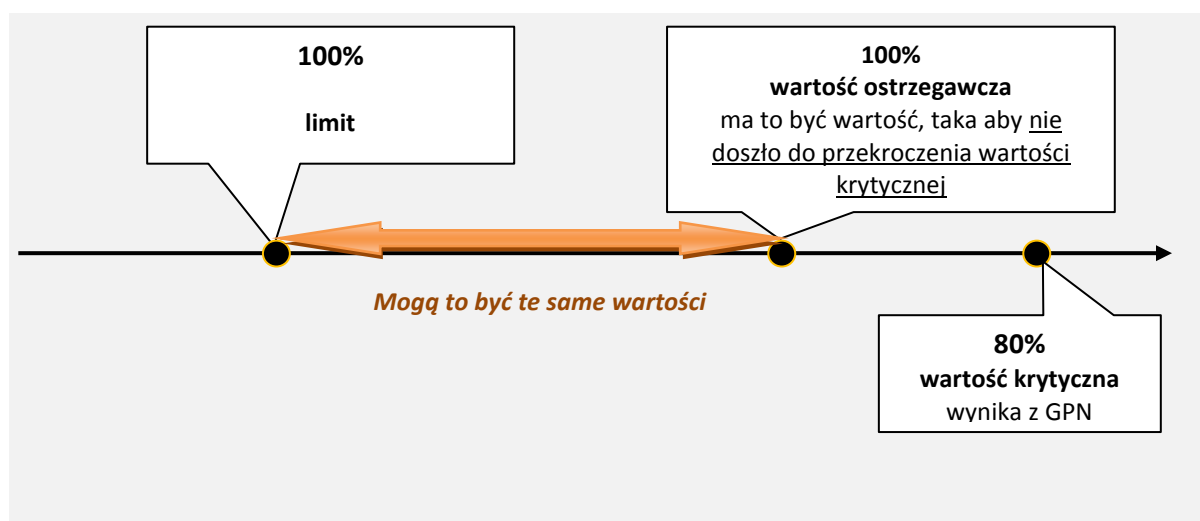
⁴⁷ Jak w przypisie 17.

⁴⁸ Jak w przypisie 15.

⁴⁹ Jak w przypisie 16.

- 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%;
 - 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%;
 - 3) w przypadku pozostałych limitów jeżeli poziom wykorzystania limitów przekroczy 90%.
3. Jeżeli podejmowane w ramach Awaryjnego Planu Płynności działania spowodują spadek innych, wyznaczonych w Planie Naprawy, wskaźników krytycznych poniżej przyjętych w Planie Naprawy wartości ostrzegawczych to Bank podejmuje działania prowadzące do naprawy tych wskaźników (opisane w procedurach wewnętrznych, odpowiednich do obszarów ryzyka w których nastąpiło przekroczenie wartości ostrzegawczej).

Zasady wyznaczenia wartości ostrzegawczej oraz wzajemne relacja pomiędzy: limitem na ryzyko/wartością ostrzegawczą/wartością krytyczną – na przykładzie wskaźnika LCR:



2.2. Postępowanie w przypadku przekroczenia wartości ostrzegawczych

1. W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Planu komórka monitorowania ryzyka przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:
 - 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają ze zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych;
 - 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne;
 - 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika;
 - 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy.
2. Na podstawie przeprowadzonych analiz komórka monitorowania ryzyka przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:

- 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli:
 - a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku,
 - b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej. *(np. w wyniku zamiany lokat w Banku Zrzeszającym na bony pieniężne lub środki w kasie Bank osiągnie wskaźnik LCR powyżej wartości 100%)*
- 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach.

2.3. Postępowanie w przypadku przekroczenia wartości krytycznych

1. W przypadkach, w których wartości wskaźników będą niższe od przyjętych w Planie Naprawy wartości krytycznych wynoszących:
 - 1) 80% – w przypadku wskaźnika LCR;
 - 2) 100% – w przypadku wskaźnika NSFR.Spółdzielnia podejmuje wobec Banku działania wymienione w Planie Naprawy.

2.4. Postępowanie w innych sytuacjach

Niezależnie od poziomu ukształtowania się poziomu wskaźników Planu, Bank uruchamia Awaryjny Plan Płynności w przypadkach:

- 1) gwałtownego wpływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji (np. w wyniku sytuacji opisanych w ramach sytuacji wczesnego ostrzegania w § 31 ust. 3 pkt 1) i 2).

3. Opcje naprawy

1. W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych w niniejszym paragrafie opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.
2. Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:
 - 1) opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszający:
 - a) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym;
 - b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;
 - c) sprzedaż ekspozycji kredytowych;
 - d) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych;
 - e) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania; *(ta opcja będzie ważna w kontekście odbudowy bazy depozytowej i jej powiększeniu; ta opcja może być istotna zarówno w przypadku konieczności poprawy wskaźnika LCR oraz NSFR)*
 - f) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów; *(ta opcja może być istotna zarówno w przypadku konieczności poprawy wskaźnika LCR oraz NSFR)*
 - g) wykorzystanie przyznanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego.
 - 2) opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej:

- a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię;
 - b) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;
 - c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego;
- 3) opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne:
 - a) pozyskanie zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
 - b) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.
3. W każdej opcji naprawy Bank określa:
 - 1) opis opcji naprawy, w tym określenie czy opcja będzie dotyczyła poprawy płynności krótko- czy długoterminowej;
 - 2) komórkę/osoby odpowiedzialne za wdrożenie opcji naprawy;
 - 3) środki możliwe do zgromadzenia w ramach danej opcji naprawy/szacowany efekt finansowy działania;
 - 4) czas realizacji opcji;
 - 5) skutki wewnętrzne (w tym wpływ na rentowność i wypłacalność) i zewnętrzne zastosowania opcji;
 - 6) opis możliwości wdrożenia opcji wraz ze wskazaniem ewentualnych przeszkód oraz sposobu usunięcia tych przeszkód.
4. W niniejszym ustępie Bank prezentuje następujące opcje naprawy:
 - 1)

Nazwa:		Zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym	
• Osoba odpowiedzialna:		• z-ca Głównego Księgowego (komórka zarządzania „wolnymi środkami”	
• Osoba nadzorująca:		• członek Zarządu Główny Księgowy	
Termin realizacji:		Zgodnie z <i>Rejestrem alternatywnych źródeł finansowania</i> Termin realizacji do 1 dnia.	
Główny obszar w którym będzie realizowane działanie		Płynność krótkoterminowa	
Opis działania:	Opcja polega na wycofaniu przed terminem wymagalności środków zgromadzonych na lokatach terminowych w Banku Zrzeszającym. W wyniku tego działania zostanie powiększona pula bieżąco dostępnych środków na rachunku bieżącym Banku. Realizacja opcji nie wymaga dokonania specjalnych działań operacyjnych.		
Szacowany efekt finansowy działania		Zgodnie z <i>Rejestrem alternatywnych źródeł finansowania</i> Bank nie zakłada obniżenia wartości środków w sytuacji stresowej. Jedynie zerwanie lokat przed terminem powoduje utratę odsetek	
Wpływ podjętego działania na (obszary krytyczne):			
<i>płynność:</i>		wzrost dostępnych środków płynnych	
<i>jakość aktywów</i>		bez wpływu	
<i>rentowność</i>		zmniejszenie przychodów odsetkowych, które może zostać zniwelowane zmniejszeniem kosztów odsetkowych jeżeli nastąpił wypływ depozytów przed terminem; spadek wyniku na działalności bankowej i w związku z tym wzrost wskaźnika C/I	
<i>wypłacalność:</i>		bez wpływu – nie wystąpi zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem; w skrajnych przypadkach – jeżeli w wyniku spadku wyniku na działalności bankowej wystąpi strata to nastąpi zmniejszenie funduszy własnych	
Opisowy wpływ podjętego działania na inne obszary:			
Realizacja opcji nie będzie miała negatywnego wpływu na funkcjonowanie wewnątrz Banku. Zaspokojenie potrzeb klientów – zwłaszcza w sytuacji nagłego wypływu depozytów pozytywnie oddziałuje na poziom ryzyka reputacji. Zerwanie lokat będzie generowało konieczność zgromadzeniem (przed planowanym terminem zapadalności) odpowiedniej puli środków płynnych w banku Zrzeszającym.			
Opis przeszkód/ryzyka braku realizacji działania:			
Nie powinny występować przeszkody w realizacji tej opcji. Jedynie, w skrajnym przypadku może wystąpić problem, jeżeli Bank Zrzeszający nie będzie dysponował odpowiednią pulą środków płynnych.			

Opis działań w celu usunięcia ewentualnych przeszkód:
Działania ograniczające ryzyko niewykonalności podejmuje Bank Zrzeszający.

2)

Nazwa:	Wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku		
• Osoba odpowiedzialna:		• z-ca Głównego Księgowego (komórka zarządzania „wolnymi środkami”	
• Osoba nadzorująca:		• członek Zarządu Główny Księgowy	
Termin realizacji:		Zgodnie z Rejestrem alternatywnych źródeł finansowania Złożenie wniosku do Spółdzielni IPS, termin realizacji 2 dni.	
Główny obszar w którym będzie realizowane działanie		Płynność krótkoterminowa	
Opis działania:	Bank Spółdzielczy posiada założony w Banku Zrzeszającym Rachunek Minimum Depozytowego, na którym zgromadzone i zablokowane zostały środki. Wysokość tych środków ustalana jest raz w roku i stanowi równowartość sumy: • 4,95% średniej kwoty depozytów podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, • 0,05% średniej kwoty kredytów sektora niefinansowego (według wartości nominalnej kapitału); przy czym średnia obliczana jest, jako średnia arytmetyczna stanów z końca każdego z 12 następujących miesięcy: od października do grudnia z roku dwa lata poprzedzającego dany rok kalendarzowy oraz od stycznia do września z roku poprzedzającego dany rok kalendarzowy. Bank Zrzeszający, na pokrycie tych środków, na wyodrębnionym koncie utrzymuje papiery dłużne Skarbu Państwa lub NBP. W sytuacji wystąpienia zagrożenia utraty bieżącej zdolności Banku do realizacji zobowiązań pieniężnych opcja polega na zniesieniu przez Bank Zrzeszający blokady rachunku Minimum Depozytowego po uzyskaniu zgody Zarządu Spółdzielni; w takim przypadku Bank Zrzeszający, w celu udostępnienia Bankowi Spółdzielczemu środków płynnych może upłynnić kwotę papierów wartościowych utrzymywanych na wyodrębnionym koncie.		
Szacowany efekt finansowy działania		Zgodnie z Rejestrem alternatywnych źródeł finansowania Bank nie zakłada obniżenia wartości środków w sytuacji stresowej	
Wpływ podjętego działania na (obszary krytyczne):			
płynność:	wzrost dostępnych środków płynnych; jednocześnie w przypadku tej opcji może nastąpić znaczący spadek wskaźnika LCR – zmniejszenia aktywów płynnych może nie zostać zniwelowane zmniejszeniem wpływów		
jakość aktywów	bez wpływu		
rentowność	zmniejszenie przychodów odsetkowych, które może zostać zniwelowane zmniejszeniem kosztów odsetkowych jeżeli nastąpił wypływ depozytów przed terminem; spadek wyniku na działalności bankowej i w związku z tym wzrost wskaźnika C/I		
wypłacalność:	bez wpływu – nie wystąpi zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem; w skrajnych przypadkach – jeżeli w wyniku spadku wyniku na działalności bankowej wystąpi strata to nastąpi zmniejszenie funduszy własnych		
Opisowy wpływ podjętego działania na inne obszary:			
Realizacja opcji nie będzie miała negatywnego wpływu na funkcjonowanie wewnątrz Banku. Zaspokojenie potrzeb klientów – zwłaszcza w sytuacji nagłego wypływu depozytów pozytywnie oddziałuje na poziom ryzyka reputacji.			
Opis przeszkód/ryzyka braku realizacji działania:			
Do realizacji opcji wymagana jest zgoda Zarządu Spółdzielni lecz Bank nie przewiduje przeszkód w jej realizacji.			
Opis działań w celu usunięcia ewentualnych przeszkód:			

3)

Nazwa:		Pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego	
• Osoba odpowiedzialna:		• z-ca Głównego Księgowego (komórka zarządzania „wolnymi środkami”	
• Osoba nadzorująca:		• członek Zarządu Główny Księgowy	
Termin realizacji:		Zgodnie z <i>Rejestrem alternatywnych źródeł finansowania</i> Złożenie wniosku do Zarządu Spółdzielni IPS, termin realizacji 2 dni. Opcja jest dostępna dla Banków Spółdzielczych niezwłocznie po zgłoszeniu do Spółdzielni problemów z płynnością.	
Główny obszar w którym będzie realizowane działanie		Płynność krótkoterminowa	
Opis działania:	Opcja dotyczy możliwości udzielenia, na specjalnych warunkach, pożyczki płynnościowej w ramach wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego. Wyodrębniona pula środków stanowi łącznie dla wszystkich Uczestników Systemu 20% Funduszu Pomocowego. Jest to specjalna część Funduszu Pomocowego, wykorzystywana na wypadek nagłego ryzyka utraty płynności bieżącej banku. Opcja może być uruchomiona w przypadkach, w których występuje zagrożenie utraty bieżącej zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych Banku i Bank wykorzystał własny zasób aktywów płynnych. Ponadto, zgodnie z Umową łączna kwota pomocy z Funduszu Pomocowego może wynosić maksymalnie 20% Funduszu Pomocowego. Powyżej tego poziomu wymagana jest zgoda Walnego Zgromadzenia Członków Spółdzielni. Uruchomienie pomocy wymaga decyzji Zarządu i zgody Rady Nadzorczej Spółdzielni. Pomoc jest uruchamiana na wniosek Banku.		
Szacowany efekt finansowy działania		Zgodnie z <i>Rejestrem alternatywnych źródeł finansowania</i> Bank nie zakłada obniżenia wartości środków w sytuacji stresowej.	
Wpływ podjętego działania na (obszary krytyczne):			
płynność:		wzrost dostępnych środków płynnych	
jakość aktywów		bez wpływu	
rentowność		dodatkowe koszty opcji nie są znaczące ze względu na niskie oprocentowanie środków pomocowych oferowanych przez Spółdzielnię	
wypłacalność:		bez wpływu – nie wystąpi zmiana aktywów ważonych ryzykiem	
Opisowy wpływ podjętego działania na inne obszary:			
Realizacja opcji nie będzie miała negatywnego wpływu na funkcjonowanie wewnątrz Banku. Zaspokojenie potrzeb klientów – zwłaszcza w sytuacji nagłego wypływu depozytów pozytywnie oddziałuje na poziom ryzyka reputacji. Wykorzystanie opcji przez Bank spowoduje umniejszenie wyodrębnionej puli środków w ramach Funduszu Pomocowego na ewentualną pomoc dla innych banków.			
Opis przeszkód/ryzyka braku realizacji działania:			
Mechanizm pożyczki płynnościowej został dokładnie opisany w Umowie. Do uruchomienia opcji wymagana jest decyzja Zarządu Spółdzielni oraz Zgoda Rady Nadzorczej Spółdzielni. Zgodnie z zapisami Umowy zgoda Rady Nadzorczej Spółdzielni udzielana jest niezwłocznie, w ciągu 24 godzin od chwili wystąpienia o tę zgodę. Tak krótki okres czasu na uzyskanie zgody Rady Nadzorczej jest uzasadniony możliwością przeprowadzenia głosowania w drodze elektronicznej. Spółdzielnia może wymagać zabezpieczenia udzielonej pomocy.			
Opis działań w celu usunięcia ewentualnych przeszkód:			
W celu posiadania zabezpieczenia ewentualnie udzielonej pomocy Bank wyodrębnił pulę kredytów spełniających warunki opisane w ust. 5			

4)

Nazwa:	Pożyczka płynnościowa udzielona z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego	
• Osoba odpowiedzialna	• z-ca Głównego Księgowego (komórka zarządzania „wolnymi środkami”	
• Osoba nadzorująca:	• członek Zarządu Główny Księgowy	
Termin realizacji:	Zgodnie z <i>Rejestrem alternatywnych źródeł finansowania</i> Opcja jest dostępna dla Banków Spółdzielczych niezwłocznie po zgłoszeniu do Spółdzielni problemów z płynnością.	

Główny obszar w którym będzie realizowane działanie		Płynność krótkoterminowa
Opis działania:	Opcja polega na złożeniu udzieleniu przez Spółdzielnię pożyczki płynnościowej z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego. Zarząd Spółdzielni, za zgodą Rady Nadzorczej Spółdzielni, może podjąć decyzję o zmianie zasad wykorzystania środków Minimum Depozytowego, na podstawie, której: – Spółdzielnia pobierze środki znajdujące się na Minimum Depozytowym Banków Spółdzielczych i wniesie, w imieniu i na rachunek Banków Spółdzielczych wkłady pieniężne na część płynnościową Funduszu Pomocowego oraz – Bank Zrzeszający, w ciągu 1 dnia roboczego od otrzymania decyzji, wniesie wkłady pieniężne na część płynnościową Funduszu Pomocowego, do wysokości 8 % środków Minimum Depozytowego. Z części płynnościowej Funduszu Pomocowego Spółdzielnia udziela Bankowi Spółdzielczemu pożyczki płynnościowej w wysokości wniesionych przez Uczestników wkładów pieniężnych. Opcja jest uruchamiana w przypadku w którym zostaną wyczerpane opcje opisane w punktach 3) i 4). Jeżeli działanie tej opcji, posiadającej ograniczenie do 8% Minimum Depozytowego, nie spowoduje ustabilizowania sytuacji płynnościowej, możliwe jest złożenie kolejnych lokat, lecz w tym przypadku, wymagana jest zgoda Walnego Zgromadzenia Uczestników Spółdzielni. Uruchomienie pomocy wymaga decyzji Zarządu i zgody Rady Nadzorczej Spółdzielni. Spółdzielnia wydaje dyspozycję do Banku Zrzeszającego. Pomoc jest uruchamiana na wniosek Banku.	
	Szacowany efekt finansowy działania	Zgodnie z <i>Rejestrem alternatywnych źródeł finansowania</i> Bank nie zakłada obniżenia wartości środków w sytuacji stresowej.
Wpływ podjętego działania na (obszary krytyczne):		
płynność:		wzrost dostępnych środków płynnych
jakość aktywów		bez wpływu
rentowność		Dodatkowe koszty opcji dla Banku Spółdzielczego będą wynikały z oprocentowania pożyczki płynnościowej, która będzie oprocentowana jak oprocentowania środków na rachunkach Minimum Depozytowego.
wyplacalność:		bez wpływu – nie wystąpi zmiana aktywów ważonych ryzykiem
Opisowy wpływ podjętego działania na inne obszary:		
Realizacja opcji nie będzie miała negatywnego wpływu na funkcjonowanie wewnątrz Banku. Zaspokojenie potrzeb klientów – zwłaszcza w sytuacji nagłego wypływu depozytów pozytywnie oddziałuje na poziom ryzyka reputacji.		
Opis przeszkód/ryzyka braku realizacji działania:		
Mechanizm pożyczki został dokładnie opisany w Umowie. Do uruchomienia opcji wymagana jest decyzja Zarządu Spółdzielni oraz Zgoda Rady Nadzorczej Spółdzielni. Zgodnie z zapisami Umowy zgoda Rady Nadzorczej Spółdzielni udzielana jest niezwłocznie, w ciągu 24 godzin od chwili wystąpienia o tę zgodę. Tak krótki okres czasu na uzyskanie zgody Rady Nadzorczej jest uzasadniony możliwością przeprowadzenia głosowania w drodze elektronicznej.		
Opis działań w celu usunięcia ewentualnych przeszkód:		
brak		

5)

Nazwa:	Pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię	
• Osoba odpowiedzialna:	• z-ca Głównego Księgowego (komórka zarządzania „wolnymi środkami”	
• Osoba nadzorująca:	• członek Zarządu Główny Księgowy	
Termin realizacji:	<i>Zgodnie z Rejestrem alternatywnych źródeł finansowania</i> Zgodnie z Umową Spółdzielnia rozpatruje wniosek o	

	udzielenie pomocy w terminie nie dłuższym, niż 14 dni roboczych od daty przedłożenia kompletnego wniosku wraz z wymaganymi dokumentami i informacjami.
Główny obszar w którym będzie realizowane działanie	Płynność krótkoterminowa
Opis działania:	Opcja dotyczy udzielenia przez Spółdzielnię pożyczki na poprawę płynności Banku w okresie maksymalnie 1 roku. Opcja może być wykorzystana bezpośrednio w sytuacji, nagłego wypływu depozytów lub sfinansować krótkoterminowe, wysokopłynne aktywa Banku w celu poprawy regulacyjnego poziomu płynności.
Szacowany efekt finansowy działania	Zgodnie z <i>Rejestrem alternatywnych źródeł finansowania</i> Przy czym ograniczeniem poziomu dostępnych środków może być limit łącznej pomocy z Funduszu Pomocowego, który wynosi 20% środków Funduszu Pomocowego, i na którego przekroczenie wymagana jest zgoda Walnego Zgromadzenia Uczestników Spółdzielni. Ponadto wysokość pomocy może zostać uzależniona od wartości przedstawionego zabezpieczenia.
Wpływ podjętego działania na (obszary krytyczne):	
płynność:	Poprawa poziomu płynności krótko i średnioterminowej. Wzrost puli aktywów płynnych (jeżeli ze środków zostaną zakupione papiery wartościowe Skarbu Państwa lub NBP), a tym samym poprawa wskaźnika LCR.
jakość aktywów	bez wpływu
rentowność	Dodatkowe koszty opcji nie są znaczące ze względu na niskie oprocentowanie środków pomocowych oferowanych przez Spółdzielnię (jest to poziom stopy referencyjnej NBP powiększonej o marżę 0,15 pp.), które dodatkowo mogą być zrównoważone przychodami od aktywów płynnych zakupionych za uzyskane środki.
wypłacalność:	bez wpływu – nie wystąpi wzrost aktywów ważonych ryzykiem (jeżeli ze środków zostaną zakupione papiery wartościowe Skarbu Państwa lub NBP)
Opisowy wpływ podjętego działania na inne obszary:	
Realizacja opcji nie będzie miała negatywnego wpływu na funkcjonowanie wewnątrz Banku. Poprawa poziomu płynności może przyczynić się do poprawy reputacji Banku wśród klientów.	
Opis przeszkód/ryzyka braku realizacji działania:	
Do uruchomienia opcji wymagana jest decyzja Zarządu Spółdzielni oraz Zgoda Rady Nadzorczej Spółdzielni. Wyczerpanie przez Bank limitu otrzymanej pomocy z Funduszu Pomocowego uniemożliwia uruchomienie tej opcji, w krótkim okresie czasu (wymaga zgody Walnego Zgromadzenia Uczestników Spółdzielni). Przeszkodą w realizacji opcji może być zdolność Banku do przedstawienia zabezpieczenia.	
Opis działań w celu usunięcia ewentualnych przeszkód:	
W celu posiadania zabezpieczenia ewentualnie udzielonej pomocy Bank wyodrębnił pulę kredytów spełniających warunki opisane w ust. 5.	
6)	
Nazwa:	Wykorzystanie przyznanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego
• Osoba odpowiedzialna:	• z-ca Głównego Księgowego (komórka zarządzania „wolnymi środkami”
• Osoba nadzorująca:	• członek Zarządu Główny Księgowy
Termin realizacji:	Zgodnie z <i>Rejestrem alternatywnych źródeł finansowania</i> . Termin realizacji 1 dzień.
Główny obszar w którym będzie realizowane działanie	Płynność krótkoterminowa
Opis działania:	Opcja polega na dostępie do środków na rachunku bieżącym w ramach przyznanego limitu.
Szacowany efekt finansowy działania	Zgodnie z <i>Rejestrem alternatywnych źródeł finansowania</i> Bank nie zakłada obniżenia wartości środków w sytuacji stresowej.
Wpływ podjętego działania na (obszary krytyczne):	

<i> płynność:</i>	wzrost dostępnych środków płynnych
<i>jakość aktywów</i>	bez wpływu
<i>rentowność</i>	Dodatkowe koszty odsetkowe dotyczące uruchomionej kwoty kredytu
<i>wypłacalność:</i>	W zależności od przeznaczenia środków z uruchomionego kredytu
Opisowy wpływ podjętego działania na inne obszary:	
Realizacja opcji nie będzie miała negatywnego wpływu na funkcjonowanie wewnątrz Banku. Zaspokojenie potrzeb klientów – zwłaszcza w sytuacji nagłego wypływu depozytów pozytywnie oddziałuje na poziom ryzyka reputacji.	
Opis przeszkód/ryzyka braku realizacji działania:	
brak	
Opis działań w celu usunięcia ewentualnych przeszkód:	
brak	

1. Na potrzeby realizacji opcji wymienionych w ust. 4 pkt 3), 5) i 6) wierzytelności kredytowe powinny spełniać następujące warunki:
 - 1) są zaklasyfikowane do kategorii ryzyka „normalne”;
 - 2) co do zasady są obsługiwane terminowo, na datę generowania zestawienia może występować incydentalne opóźnienie w spłacie lecz nieprzekraczające 20 dni kalendarzowych; np. ekspozycje, w których występują prolongaty w spłacie nie mogą być uznane co do zasady za obsługiwane terminowo;
 - 3) okres zakończenia umowy kredytu, licząc od momentu planowanego udzielenia pomocy płynnościowej (w tym kredytu refinansowego) nie może być krótszy niż 6 miesięcy; jeżeli np. w wyniku wcześniejszych spłat kredytu uległ skróceniu harmonogram spłat to datą zakończenia umowy będzie data z harmonogramu;
 - 4) wartość każdej ekspozycji lub grupy powiązanych ekspozycji (obliczona tak samo jak na potrzeby przestrzegania limitu koncentracji podmiotowych) nie może przekraczać 10% ogólnej wartości ekspozycji w przedstawionym portfelu;
 - 5) Bank jest bezwarunkowym oraz wyłącznym wierzycielem, co m.in. oznacza, że w portfelu nie mogą znajdować się kredyty udzielone w ramach konsorcjum bankowego;
 - 6) nie mogą być przedmiotem sporów z Klientem, w szczególności roszczeń zgłaszanych przez Klienta dotyczących min. wysokości kredytu lub zgodności jego udzielenia z przepisami prawa, jak i wszelkich postępowań sądowych;
 - 7) nie mogą być obciążone lub zajęte na rzecz osób trzecich;
 - 8) nie mogą być przedmiotem roszczeń pieniężnych zgłaszanych przez Klienta wobec Banku, niekonieczne związanych z udzielonym przez Bank kredytem, bowiem może to stanowić podstawę do ustawowego potrącenia;
 - 9) umowy kredytowe nie mogą zawierać postanowień ograniczających możliwość rozporządzenia wierzytelnością lub umownego prawa potrącenia, przy czym wskazanym jest, aby:
 - a) przy wyodrębnianiu kredytów do odsprzedaży Bank posiadał oświadczenia Klientów o wyrażeniu zgody na przeniesienie wierzytelności kredytowej na rzecz innego podmiotu (np. SGB-Banku S.A., Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, NBP, innego wskazanego przez Bank); taki wymóg wynika z faktu, że zgodnie z KC nie ma możliwości przeniesienia niewymagalnych wierzytelności kredytowych bez zgody dłużnika,
 - b) na potrzeby zabezpieczenia udzielonej pomocy, formą zabezpieczenia będzie cesja wierzytelności, dla której nie jest wymagana zgoda klienta.
 - 10) ekspozycje nie są przedmiotem porozumień z osobami trzecimi, przewidującymi obowiązek przeniesienia na te osoby tych wierzytelności kredytowych;
 - 11) klient wobec, którego Bank posiada wytypowaną ekspozycję, nie może figurować w bazach BIK jako klient, który posiada nieobsługiwane zobowiązania; w przypadku

ubiegania się o pomoc z NBP, NBP zastrzega sobie prawo do żądania sprawdzenia co najmniej wybranych dłużników także w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych.

4. Zespół Kryzysowy

1. W celu przeprowadzenia sprawnej realizacji Awaryjnego Planu Płynności (w tym Planu Komunikacji) w Banku działa Zespół Kryzysowy w składzie:

<i>Komórka organizacyjna/ Funkcja</i>	<i>Obszar odpowiedzialności</i>
Prezes Zarządu	– koordynowanie prac Zespołu – kontakt ze Spółdzielnią – kontakt z Radą Nadzorczą – kontakt z Bankiem Zrzeszającym – kontakt z mediami – kontakt z kluczowymi klientami
Kierownik komórki ds. sprawozdawczości i ryzyka	– analiza przyczyn powstania sytuacji kryzysowej o określenie charakteru tej sytuacji, rekomendacja dla Zarządu dotycząca uruchomienia Planu – opracowanie wariantu naprawy (dobór opcji naprawy)
Członek Zarządu Główny Księgowy nadzorujący komórkę zarządzającą „wolnymi środkami”	– operacyjne działania dotyczące sprzedaży aktywów wysokopłynnych – bieżące monitorowanie poziomu środków płynnych – bieżące prognozowanie zapotrzebowania na środki płynne, w tym sporządzanie awaryjnego planu zapotrzebowania na środki płynne w okresie najbliższych 7 dni
Stanowisko ds. monitoringu i windykacji	– ostateczne wytypowanie portfela kredytów do odsprzedaży lub mogącego stanowić zabezpieczenie pożyczek z Banku Zrzeszającego, Spółdzielni lub kredytu refinansowego z NBP
Członek Zarządu	– bieżące aktualizowanie listy mediów – monitorowanie informacji w mediach – wybór/przygotowanie komunikatów dla klientów i mediów, – współpraca z mediami
Kierownik pionu ds. handlowych Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności	– kontakt z klientami kluczowymi (za zgodą Zarządu) – przekazywanie do komórki zajmującej się bieżącym monitorowaniem środków płynnych informacji o zachowaniach klientów, przypuszczalnych terminach i kwotach zerwań depozytów
Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności	– prowadzenie listy kluczowych klientów
Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności	– prowadzenie listy partnerów biznesowych

2. Za prowadzenie oraz bieżącą aktualizację adresów e-mail oraz numerów telefonów osób wchodzących w skład Zespołu Kryzysowego odpowiada w Banku Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności.

5. Plan Komunikacji

5.1. Uruchomienie Planu Komunikacji

1. Uruchomienie Planu Komunikacji nie ma charakteru automatycznego i podlega każdorazowo decyzji Zarządu równoległe do decyzji o uruchomieniu Planu Awaryjnego.
2. Każdorazowo Plan Komunikacji powinien zostać zweryfikowany pod kątem adekwatności do sytuacji Banku na moment uruchomienia Planu Awaryjnego i w razie potrzeb aktualizowany.
3. Za weryfikację i dostosowanie Planu Komunikacji odpowiada Zespół Kryzysowy; wszelkie działania komunikacyjne mogą zostać podjęte wyłącznie po decyzji o uruchomieniu Planu Komunikacji w jego ostatecznym kształcie.

5.2. Zakres odpowiedzialności

W proces komunikacji zaangażowane są jednostki takie jak: Zarząd, Zespół Kryzysowy (w ramach którego wiodącą rolę w zakresie komunikacji odgrywa Prezes Zarządu).

5.2.1. Rola Zarządu

1. W ramach zarządzania Planem Komunikacji rola Zarządu polega na:
 - 1) podjęcia decyzji o uruchomieniu Planu Komunikacji;
 - 2) zatwierdzeniu planów działań operacyjnych w momencie uruchomienia Planu Komunikacji.
2. W okresie realizacji Planu Komunikacji Zarząd:
 - 1) w ramach komunikacji wewnętrznej przekazuje informacje na temat uruchomionego Planu Awaryjnego kadrze kierowniczej zgodnie z rozdziałem 5.3;
 - 2) w ramach komunikacji zewnętrznej dokonuje akceptacji przygotowanych przez Zespół Kryzysowy planu komunikacji z mediami, planu komunikacji z partnerami biznesowymi, planu komunikacji z kluczowymi klientami i planu komunikacji z pozostałymi klientami zgodnie z rozdziałem 5.4;
 - 3) w ramach komunikacji zewnętrznej utrzymuje kontakt ze Spółdzielnią oraz w razie potrzeby z Bankiem Zrzeszającym, KNF, NBP.
3. W okresie realizacji działań naprawczych Zarząd jest informowany przez Zespół Kryzysowy o przebiegu komunikacji.

5.2.2. Rola Zespołu Kryzysowego

1. W ramach zarządzania Planem Komunikacji Zespół Kryzysowy odpowiada za:
 - 1) przygotowanie planu komunikacji zewnętrznej z mediami, partnerami biznesowymi, kluczowymi klientami oraz pozostałymi klientami i społeczeństwem;
 - 2) przygotowanie materiałów informacyjnych;
 - 3) określenie zakresu informacji dopuszczalnych do przekazania klientom w przypadku pytań;
 - 4) aktualizację Planu Komunikacji.
2. W okresie realizacji Planu Komunikacji Zespół Kryzysowy:
 - 1) w procesie komunikacji wewnętrznej, przez wytypowaną osobę/osoby z Zespołu, przekazuje informacje na temat uruchomionych działań naprawczych pozostałym pracownikom;

- 2) w procesie komunikacji zewnętrznej, przez wytypowaną osobę/osoby z Zespołu, przekazuje informacje wytypowanym klientom, innym podmiotom zewnętrznym, mediom; we wskazanych przez Zarząd przypadkach komunikację zewnętrzną może przeprowadzać członek Zarządu;
- 3) monitoruje przebieg komunikacji;
- 4) przygotowuje sprawozdania dla Zarządu o przebiegu komunikacji.

5.3. Komunikacja wewnętrzna

Plan Komunikacji zakłada gradację ujawnień informacji w zależności od szczebla struktury organizacyjnej Banku i stanowi element zarządzania kadrami w okresie obowiązywania Planu Awaryjnego:

Jednostki w ramach struktury organizacyjnej	Kadra kierownicza (kierownicy komórek organizacyjnych)	
Zakres informacji	- Informacja o przystąpieniu do realizacji Planu Awaryjnego - Pełna informacja na temat bieżącej sytuacji Banku, planowanych działaniach i prognozach co do dalszej sytuacji Banku - Wpływ podejmowanych działań na funkcjonowanie Banku, ciągłość działania i informacje przekazywane klientom - Inne wyjaśnienia wynikające z pytań odbiorców	
Termin podjęcia działania	Najpóźniej do końca następnego dnia po dniu podjęcia decyzji o uruchomieniu Planu Komunikacji	
Forma, w jakiej informacje zostaną przekazane	Spotkanie informacyjne.	
Osoba odpowiedzialna za przekazanie informacji	Zarząd	
Jednostki w ramach struktury organizacyjnej	Pozostali pracownicy	
Zakres informacji	- Informacja o uruchomieniu Planu Awaryjnego - Podstawowa informacja na temat bieżącej sytuacji Banku, planowanych działań i prognoz co do dalszej sytuacji Banku	- Wpływ podejmowanych działań na funkcjonowanie Banku, ciągłość działania i informacje przekazywane klientom - Zakres informacji, które mogą być przekazywane klientom - Inne wyjaśnienia wynikające z pytań odbiorców
Termin podjęcia działania	Najpóźniej do końca następnego dnia po dniu podjęcia decyzji o uruchomieniu Planu Komunikacji	Najpóźniej w ciągu 3 dni po dniu podjęcia decyzji o Planu Komunikacji
Forma, w jakiej informacje zostaną przekazane	Spotkania informacyjne.	
Osoba odpowiedzialna za przekazanie informacji	Wytypowane osoby z Zespołu Kryzysowego	

5.4. Komunikacja zewnętrzna

Celem komunikacji zewnętrznej jest minimalizacja ryzyka negatywnych konsekwencji pojawiania się na rynku niekontrolowanych informacji o problemach Banku.

Wzory komunikatów, które mogą zostać wykorzystane zostały zamieszczone na końcu Planu Awaryjnego.

5.4.1. Komunikacja ze Spółdzielnią i KNF

1. Poinformowanie Zarządu Spółdzielni i KNF o uruchomieniu działań zmierzających do naprawy sytuacji płynnościowej Banku występuje w przypadku przekroczenia wartości krytycznych wskaźników Planu Awaryjnego.
2. W trakcie realizacji działań zmierzających do naprawy sytuacji płynnościowej Bank będzie okresowo przekazywał informacje na temat postępów tych działań do Spółdzielni. Częstotliwość informacji będzie wynikała z wymogów Spółdzielni.
3. Za okresową komunikację ze Spółdzielnią odpowiedzialny jest Zarząd Banku.
4. W przypadku wystąpienia konieczności komunikowania się z KNF, plan komunikacji będzie analogiczny do planu komunikacji ze Spółdzielnią.

5.4.2. Komunikacja z mediami

Plan komunikacji z mediami obejmuje następujące informacje:

- 1) listę mediów, do których Bank może przesłać komunikaty, w szczególności mediów lokalnych, za prowadzenie której odpowiada Członek Zarządu;
- 2) rekomendację sposobu komunikowania tj. jako komentarz do informacji zawartej w mediach lub jako informację wyprzedzającą;
- 3) intensywności działań komunikacyjnych;
- 4) stanowisko lub warianty stanowiska (w zależności od sytuacji) Banku dla mediów, a za ich pośrednictwem z odbiorcami docelowymi;
- 5) listę pytań i odpowiedzi w zakresie sytuacji kryzysowej;
- 6) formę kontaktu z mediami (m.in. wywiad, konferencja prasowa, publikacje prasowe i komunikaty);
- 7) listę przedstawicieli Banku, którzy będą reprezentować Bank w mediach.

5.4.3. Komunikacja z partnerami biznesowymi

1. Na potrzeby Planu Komunikacji za partnerów biznesowych, uznaje się podmioty będące bezpośrednimi dostawcami usług i produktów dla Banku; celem komunikacji z partnerami biznesowymi jest zapewnienie nieprzerwanego dostępu do usług, materiałów, pozwalających na zachowanie ciągłości działania Banku.
2. Zakłada się, że działania w obszarze komunikacji z partnerami biznesowymi będą miały charakter reaktywny, w formie odpowiedzi na zapytania skierowane do Banku lub reakcji na obawy o zdolność Banku do realizacji płatności na ich rzecz.
3. Plan komunikacji z partnerami biznesowymi zawiera w szczególności:
 - 1) listę partnerów biznesowych; lista powinna przede wszystkim zawierać podmioty kluczowe z punktu widzenia sprawności operacyjnej głównych linii biznesowych Banku i podtrzymania funkcji krytycznych (w tym: usługi IT, usługi świadczone przez instytucje finansowe inne niż Bank Zrzeszający, usługi związane z obsługą oddziałów Banku i przewozem gotówki);
 - 2) kanały komunikacji;
 - 3) treść komunikatu przeznaczonego dla partnerów biznesowych.

5.4.4. Komunikacja z kluczowymi klientami

1. Na potrzeby Planu Komunikacji za kluczowych klientów uznaje się: klientów uwzględnionych w Planie ciągłości działania Banku oraz jednostki samorządu terytorialnego i dużych deponentów; w przypadku tych klientów, brak rzetelnej informacji o kondycji finansowej Banku mógłby prowadzić do istotnego odpływu środków z Banku.
2. Zakłada się, że komunikacja z uczestnikami rynku finansowego i klientami o znaczeniu strategicznym będzie miała przede wszystkim charakter reaktywny, w formie odpowiedzi na zapytania skierowane do Banku.
3. Plan komunikacji z kluczowymi klientami zawiera:

- 1) listę kluczowych podmiotów; za przygotowanie listy i przekazanie jej do Zespołu Kryzysowego odpowiada Stanowisko ds. samorządu, kadr i zgodności;
- 2) zakres i sposób komunikacji z tymi podmiotami.

5.4.5. Komunikacja z pozostałymi klientami

1. Na potrzeby Planu Komunikacji za klientów uznaje się podmioty korzystające lub potencjalnie mogące korzystać z usług i produktów oferowanych przez Bank; celem komunikacji z klientami jest zapobieganie sytuacji, w której deponenci rozpoczną wycofywanie depozytów z Banku lub akcja kredytowa zostanie ograniczona wskutek obaw o stabilność finansową Banku i ciągłości obsługi klientów.
2. Zakłada się, że działania w obszarze komunikacji z klientami będą miały charakter reaktywny, w formie odpowiedzi na zapytania skierowane do Banku lub reakcji na obawy o zdolność Banku do obsługi depozytów i kredytów.
3. Wskazanie zakresu informacji do przekazania klientom w przypadku pytań lub osób lub jednostek odpowiedzialnych, do których powinny być kierowane dodatkowe zapytania zewnętrzne jest elementem komunikacji wewnętrznej przeznaczonej dla wszystkich pracowników.
4. W uzasadnionych przypadkach, zależnych od sytuacji kryzysowej i przyjętych opcji naprawy, Bank dopuszcza następujące formy komunikacji z klientami:
 - 1) udostępnienie informacji w mediach w ramach komunikacji z mediami (w formie komunikatu lub kampanii informacyjnych);
 - 2) kontakt z klientami za pośrednictwem strony internetowej, serwisu bankowości internetowej, wiadomości e-mail, listów dołączonych do wyciągów bankowych.

Podmiot	media
Zakres informacji	- Zgodnie z przyjętym planem komunikacji z mediami - Charakter reaktywny
Termin podjęcia działania	Najpóźniej do końca następnego dnia po dniu podjęcia decyzji o uruchomieniu Planu Komunikacji
Forma, w jakiej informacje zostaną przekazane	Konferencja prasowa, spotkanie informacyjne, wywiady, publikacje prasowe, komunikaty
Osoba odpowiedzialna za przekazanie informacji	Członkowie Zarządu
Podmiot	partnerzy biznesowi
Zakres informacji	- Zgodnie z przyjętym planem komunikacji z partnerami biznesowymi - Charakter reaktywny
Termin podjęcia działania	Najpóźniej do końca następnego dnia po dniu podjęcia decyzji o uruchomieniu Planu Komunikacji
Forma, w jakiej informacje zostaną przekazane	Kontakt telefoniczny, poczta elektroniczna, poczta tradycyjna, spotkanie informacyjne z możliwym udziałem członka Zarządu.
Osoba odpowiedzialna za przekazanie informacji	Wytypowane osoby z Zespołu Kryzysowego
Podmiot	kluczowi klienci
Zakres informacji	- Zgodnie z przyjętym planem komunikacji z kluczowymi klientami - Charakter reaktywny
Termin podjęcia działania	Najpóźniej do końca następnego dnia po dniu podjęcia decyzji o uruchomieniu Planu Komunikacji
Forma, w jakiej informacje zostaną przekazane	Kontakt telefoniczny, poczta elektroniczna, poczta tradycyjna, spotkanie informacyjne z możliwym udziałem członka Zarządu.
Osoba odpowiedzialna za przekazanie informacji	Wytypowane osoby z Zespołu Kryzysowego
Podmiot	pozostali klienci
Zakres informacji	Charakter reaktywny
Termin podjęcia działania	Najpóźniej do końca następnego dnia po dniu podjęcia decyzji o

	uruchomieniu Planu Komunikacji
Forma, w jakiej informacje zostaną przekazane	Strona internetowa, serwis bankowości internetowej, poczta elektroniczna, listy dołączone do wyciągów bankowych
Osoba odpowiedzialna za przekazanie informacji	Wytypowane osoby z Zespołu Kryzysowego

Wzory komunikatów (w przypadku danych liczbowych informacja w komunikatach powinna być aktualizowana):

Oświadczenie 1

W związku z pojawiającymi się w mediach informacjami dotyczącymi problemów z płynnością Banku/ogłoszenia upadłości/negatywnych informacji na temat działalności , informujemy, że zaistniała sytuacja pozostaje bez wpływu na działalność i funkcjonowanie , który jest instytucją niezależną w stosunku do podmiotu, którego dotyczą występujące publikacje.

Zarząd zapewnia, że sytuacja ekonomiczna banku pozostaje na poziomie gwarantującym swobodną działalność biznesową, a sytuacja, w której znalazł się bank nie zakłóca jego funkcjonowania.

W dalszym ciągu dokładamy wszelkich starań, aby obsługa naszych klientów była profesjonalna, a przede wszystkim bezpieczna. Przypominamy również, że środki deponowane w naszym banku są gwarantowane przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) do kwoty 100 tys. euro niezależnie od liczby rachunków posiadanych przez klienta w banku.

Oświadczenie 2

W związku z pojawieniem się w mediach informacji dotyczących , oświadczamy, że pozostają one bez wpływu na Doniesienia medialne w sposób nieuzasadniony łączą sytuację z sytuacją , który jest odrębnym i niezależnym Bankiem.

Obecna sytuacja finansowa Banku w żaden sposób nie zagraża jego działalności, a aktywa Klientów Banku są bezpieczne. Bank w pełni wywiązuje się ze wszelkich umów i zobowiązań wobec klientów oraz interesariuszy, a środki finansowe zdeponowane w Banku są bezpieczne. Klienci indywidualni i instytucjonalni mają do nich pełny i ciągły dostęp.

Bank Spółdzielczy , podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego i jest objęty Bankowym Funduszem Gwarancyjnym. Dodatkowo, Bank działa w ramach Spółdzielczej Grupy Bankowej, którą tworzą 198 Banki Spółdzielcze i SGB-Bank SA jako bank zrzeszający, którego suma aktywów wynosi ... mld zł, a fundusze własne sięgają mld zł. Istotną rolę SGB-Banku jest wsparcie zrzeszonych Banków Spółdzielczych, zapewniające rozwój i stabilne funkcjonowanie sektora bankowości spółdzielczej.

Oświadczenie 3

Szanowni Państwo,
mając na uwadze zmiany personalne, które nastąpiły w ostatnim czasie w Zarządzie , oświadczamy, że zaistniała sytuacja pozostaje bez wpływu na działalność i funkcjonowanie naszego banku.

Zapewniamy, że sytuacja ekonomiczna banku pozostaje na poziomie gwarantującym swobodną działalność biznesową, a ostatnie zmiany nie zakłócają jego funkcjonowania.

W dalszym ciągu dokładamy wszelkich starań, aby obsługa naszych klientów była profesjonalna, a przede wszystkim bezpieczna. Przypominamy również, że środki deponowane w naszym banku gwarantowane są przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) do kwoty 100 tys. euro niezależnie od liczby rachunków posiadanych przez klienta w banku.

Ponadto przypominamy, że należy do Spółdzielczej Grupy Bankowej, która zrzesza ... Banki Spółdzielcze, co pozwala na korzystanie z szerokiego wsparcia ze strony Zrzeszenia.

Oświadczenie 4

W związku z pojawiającymi się informacjami dotyczącymi wyniku finansowego i zmian organizacyjnych w Banku Spółdzielczym w oświadczamy, że sytuacja banku jest stabilna, a środki Klientów są w pełni bezpieczne

Bank Spółdzielczy w jest obecnie na etapie działań mających na celu połączenie z innym Bankiem Spółdzielczym. Efektem tego procesu będzie powstanie na lokalnym rynku silnej instytucji finansowej, która jeszcze lepiej pozwoli realizować potrzeby Klientów. W znaczący sposób zwiększy to również możliwość finansowania lokalnej gospodarki, w tym również inwestycji publicznych oraz największych przedsiębiorstw naszego regionu. Połączenie z drugim Bankiem Spółdzielczym zwiększy także możliwości inwestowania w nowoczesne technologie i bogatszą ofertę produktowo-usługową, na co w najbliższych miesiącach zamierzamy położyć duży nacisk.

Realizowane działania pozostają bez wpływu na bieżącą obsługę Klientów. Bank Spółdzielczy w w pełni wywiązuje się ze wszelkich umów i zobowiązań wobec klientów oraz interesariuszy, a środki finansowe zdeponowane w Banku są bezpieczne. Wszyscy klienci indywidualni oraz instytucjonalni mają do nich pełny, nieograniczony i ciągły dostęp.

Funkcjonowanie Banku, jak również realizacja działań łączeniowych podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, a środki zdeponowane przez klientów, tak jak w przypadku wszystkich banków w Polsce, objęte są ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Przypominamy również, że Bank Spółdzielczy w jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB (IPS-SGB), instytucji ustawowo zapewniającej płynność i wypłacalność banków należących do systemu. Uczestnicy zgromadzili w ramach Systemu Ochrony SGB odpowiedniej wielkości fundusze, o wartości przekraczającej ... miliarda złotych, które umożliwiają udzielenie pomocy w sytuacjach tego wymagających.

Oświadczenie 5

Bank Spółdzielczy w NAZWA jest silnym i niezależnym bankiem, który jest członkiem Spółdzielczej Grupy Bankowej, która zrzesza 198 Banków Spółdzielczych oraz SGB-Bank SA jako bank zrzeszający. Suma aktywów Zrzeszenia wynosi ... mld zł, a fundusze własne sięgają ... mln zł. Istotną rolę SGB-Banku jest wsparcie zrzeszonych Banków Spółdzielczych w ich rozwoju i dbałość o stabilne funkcjonowanie całego sektora bankowości spółdzielczej.

O sile fundamentów bankowości spółdzielczej świadczą poniższe fakty: (dane można pozyskać z informacji miesięcznych KNF) lub informacji Banku Zrzeszającego lub Spółdzielni

- Bankowość spółdzielcza w Polsce to niemal polskich Banków Spółdzielczych i sieć ponad tysięcy placówek w całym kraju,
- Fundusze własne Banków Spółdzielczych przekraczają mld zł,
- Banki Spółdzielcze mają ponad-procentowy udział w polskim rynku bankowym,
- Banki Spółdzielcze zatrudniają w całej Polsce ponad tys. pracowników,
- Udziałowcami polskich Banków Spółdzielczych jest ponad ... mln osób,
- Na koniec roku łączny współczynnik wypłacalności Banków Spółdzielczych znacząco przewyższał wymogi regulacyjne i wyniósł proc., co oznacza, że był równy współczynnikowi wypłacalności największych banków komercyjnych,

- *Spółdzielcza Grupa Bankowa jest drugim pod względem wielkości zrzeszeniem Banków Spółdzielczych działających w Polsce,*
- *Spółdzielczą Grupę Bankową tworzy prawie 200 banków, specjalistyczne spółki zajmujące się faktoringiem, leasingiem, ubezpieczeniami, szkoleniami i doradztwem,*
- *W ubiegłym roku zysk netto wypracowany przez Grupę SGB przekroczył mln zł,*
- *Suma bilansowa Grupy SGB sięgnęła mld zł,*
- *Fundusze własne Grupy SGB sięgają mld zł,*
- *Banki Spółdzielcze skupione w Grupie SGB prowadzą ponad milion rachunków klientów indywidualnych i obsługują ponad pół miliona firm.*