

asreco

Testy warunków skrajnych i odwrócone dla LCR, NSFR i ALMM

Bogdan Ludwiczak

Konsultant biznesowy

Rzeszów, dnia 14 listopada 2025 roku

Cel

Omówienie funkcjonalności systemu związanej z testowaniem warunków skrajnych i odwróconych dla ostrożnościowego pomiaru płynności (LCR, NSFR i ALMM).

Agenda

1. Podstawowe założenia ostrożnościowego pomiaru płynności w Asseco cIRM.
2. Dotychczasowe możliwości testowania warunków skrajnych (TWS).
3. Testy warunków skrajnych i odwrócone dla wskaźnika LCR.
4. Testy warunków skrajnych i odwrócone dla wskaźnika NSFR.
5. Urealnianie luki płynności ALMM.
6. Testy warunków skrajnych i odwrócone dla luki płynności.
7. Rozważane rozszerzenia funkcjonalności.

Podstawowe założenia ostrożnościowego pomiaru płynności w Asseco cIRM.



1. W większości instrukcji zarządzania ryzykiem płynności banków spółdzielczych, w tym w instrukcjach wzorcowych IPS'ów, wprowadzono konieczność wykorzystywania scenariuszowych testów warunków skrajnych i testów odwrotnych (odwróconych), bazujących na ostrożnościowych miarach płynności (LCR, NSFR i ALMM).
2. W przypadku testów warunków skrajnych chodzi o ustalenie wpływu zmian wybranych czynników ryzyka na wartość wskaźników LCR, NSFR oraz kształtowanie się luki płynności w ALMM. W tym ostatnim, chodzi o wyznaczenie maksymalnego przedziału czasowego, w którym skumulowana luka płynności jest dodatnia (okres przeżycia).
3. Celem testów odwrotnych (odwróconych) jest wyznaczanie maksymalnej zmiany czynników ryzyka, dla której ostrożnościowe miary płynności LCR i NSFR będą równe wartości oczekiwanej (domyślnie 100%). W przypadku ALMM Użytkownik ustala okres przeżycia (domyślnie dotychczasowy).
4. Testy warunków skrajnych i odwrotnych dla ostrożnościowych miar płynności nie wymagają żadnej dodatkowej parametryzacji. Korzystamy z aktualnej funkcjonalności.

1. U genezy nowej funkcjonalności TWS leżą zapisy *Zasad zarządzania ryzykiem płynności*, SSOZ BPS, Warszawa grudzień 2024 r.
2. W załączniku nr 1 (*Testy warunków skrajnych*) podano listę czynników ryzyka:
 - a) *wyływ depozytów detalicznych*;
 - b) *wyływ depozytów od instytucji niefinansowych, w tym JST*;
 - c) *ograniczenie dostępu do środków z rynku międzybankowego (w tym. od Banku Zrzeszającego)*;
 - d) *wykorzystanie przez klientów z dostępnych linii kredytowych*;
 - e) *spadek wartości papierów wartościowych zaliczonych do aktywów płynnych*;
 - f) *spadek wolumenu spłacanych kredytów (pogorszenie jakości kredytów)*.
3. W cIRM implementowano czynniki: a) – d) oraz f).
4. W instrukcji SSOZ zdefiniowano przykładowe stopnie dotkliwości na potrzeby analizy wrażliwości i testów scenariuszowych np. dla *wyływu depozytów detalicznych*.
5. Zaleca się ustanawianie pierwszego stopnia dotkliwości na poziomie nie niższym niż wynika to z obserwacji historycznych, a wyższych stopni dotkliwości jako wielokrotności stopnia 1. Zgodnie z instrukcją testy warunków skrajnych należy przeprowadzać dla horyzontu 30-to dniowego oddziaływania poszczególnych czynników ryzyka.

1. W wer. 8.14.000.00 rozszerzono funkcjonalność sytemu dotyczącą sprawozdawczości ostrożnościowej o dodatkową grupę raportów: *Testy warunków skrajnych i odwrotne dla miar płynności*. Są w niej dostępne raporty:
 - a) *Test warunków skrajnych dla LCR,*
 - b) *Test odwrotny płynności dla LCR,*
 - c) *Test warunków skrajnych dla NSFR,*
 - d) *Test odwrotny płynności dla NSFR,*
 - e) *Test warunków skrajnych dla ALMM,*
 - f) *Test odwrotny płynności dla ALMM.*
2. Dla potrzeb testów scenariuszowych wykorzystywane są następujące czynniki ryzyka:
 - Wyływ depozytów detalicznych (spadek depozytów).
 - Wyływ depozytów od instytucji niefinansowych, w tym JST (spadek depozytów).
 - Wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych (wzrost wpływów).
 - Spadek wolumenu spłacanych kredytów (pogorszenie jakości kredytów).
 - Ograniczenie dostępu do limitu płynnościowego.

3. Ostrożnościowy pomiar płynności w cIRM obejmuje m.in. codzienne obliczanie i raportowanie:
 - a) wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR),
 - b) wskaźnika płynności długoterminowej (NSFR),
 - c) luki niedopasowania płynności (wzór C 66 w ALMM).
4. Podstawą obliczeń jest parametryzacja:
 - a) Aktywów płynnych,
 - b) *Minimum depozytowego*,
 - c) Aktywów pozostałych,
 - d) Zobowiązań bilansowych,
 - e) Zobowiązań pozabilansowych (**LCR**)
 - f) Wymaganego stabilnego finansowania z pozycji pozabilansowych (**NSFR**).
5. **Zakładamy, że Użytkownik urealnia lukę płynności w ALMM.**
6. Udostępnione testy bazują na wynikach obliczeń ostrożnościowych miar płynności.
W związku z tym wymagają dostępu do funkcjonalności:
 - *Sprawozdawczość ostrożnościowa* (obliczanie LCR i NSFR),
 - *Wspomaganie ALMM* (obliczanie luki płynności w ALMM).

Dotychczasowe możliwości testowania warunków skrajnych



1. W module *Ryzyko płynności* są dostępne dwie grupy raportów związanych z testowaniem warunków skrajnych:
 - a) *Testowanie warunków skrajnych* obejmuje raporty:
 - *Szokowy spadek depozytów*
 - *Szokowy spadek depozytów wersja B*
 - *Szokowy wzrost środków obcych niestabilnych*
 - b) *Testy stresu II* obejmuje raporty:
 - *Testy warunków skrajnych,*
 - *Zestawienie parametrów TWS.*
2. Raporty, o których mowa w pkt.1 a) zostały implementowane w 2011 r. Bazują na tzw. Nadzorczych Miarach Płynności. Dla określonych zmian czynników ryzyka (raporty uruchamiane w trybie symulacji) są wyliczane miary NMP. Za miarę ryzyka przyjmuje się koszty (netto) pozyskania dodatkowych środków w celu utrzymania płynności tj. wymaganego limitu NMP. Po wejściu w życie CRR Nadzorcze Miary Płynności zostały zastąpione ostrożnościowymi miarami płynności krótkoterminowej (LCR) i długoterminowej (NSFR).

3. Raporty, o których mowa w pkt.1 b) (implementowane w 2019 r.) bazują na rozwiązaniach wzorcowych Spółdzielczej Grupy Bankowej w 2016 r.
4. Dokonano implementacji testów:
 - a) scenariuszowych,
 - b) wrażliwości,
 - c) odwróconych.
5. W cIRM adaptowano arkusz kalkulacyjny stanowiący załącznik do instrukcji wzorcowej SGB.
6. Przyjęto, że:
 - a) podstawą testów są:
 - przepływy raportowane w formularzu luki ALMM (C66),
 - aktywa płynne, wpływy i wypływy ujmowane w rachunku LCR (C76),
 - parametry charakteryzujące sytuację banku, wykorzystywane w testach scenariuszowych,
 - b) wielkości, o których wyżej mowa w sposób automatyczny zasilają arkusz kalkulacyjny,
 - c) wyniki testów są wyliczane automatycznie i dostępne w arkuszu,
 - d) korzystając z arkusza kalkulacyjnego Użytkownik ma możliwość analizy wpływu ewentualnych zmian parametrów (ust. c) na wyniki testów.

7. Szczegółowy opis testów dostępny jest w dokumentacji Użytkownika *cIRM* -> *Załączniki* -> *Testy warunków skrajnych*.
8. Raport *Zestawienie parametrów TWS* przedstawia parametry wykorzystywane w warunkach skrajnych oraz wykorzystywane źródła danych. Wartości te ujmowane są w zakładce *TWS* udostępnionego arkusza kalkulacyjnego.
9. Obliczenia w ramach zdefiniowanych testów prowadzone są dla domyślnych wartości parametrów (zakładka *Parametry*). Wartości domyślne można zmieniać.
10. Wynikiem **testów scenariuszowych** jest wyliczony bufor płynności, pokrywający skumulowane wyptywy w przedziale 15-30 dni.
11. W przypadku **testów wrażliwości**, dla zadanego bufora płynności wyliczane są: LCR w sytuacji skrajnej i koszty pozyskania brakujących aktywów płynnych (dla wymaganego LCR).
12. W **testach odwróconych** wyznaczamy:
 - a) obniżenie wartości aktywów (na podstawie przepływów urealnionych),
 - b) wzrost poziomu aktywów długoterminowych, pozwalający na finansowanie kredytów długoterminowych (na okres 10, 15, 20 lat).
13. Użytkownik może wyeksportować dostępny szablon do formatu Excel i zmieniać wartości parametrów.

Testy warunków skrajnych i odwrócone dla wskaźnika LCR



1. Celem testu jest ocena wpływu zmian zdefiniowanych czynników ryzyka na wartość wskaźnika płynności krótkoterminowej (LCR).
2. Test dostępny w trybie symulacji. Użytkownik definiuje scenariusz sytuacji skrajnej wprowadzając zmiany czynników ryzyka:
 - Wpływ depozytów detalicznych (domyślnie 0),
 - Wpływ depozytów od instytucji niefinansowych, (domyślnie 0),
 - Wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych (domyślnie 0),
 - Spadek wolumenu spłacanych kredytów (domyślnie 0),
 - Ograniczenie dostępu do limitu płynnościowego (domyślnie 0),
 - Minimum środków w kasie (domyślnie 0),
 - Minimum środków na rachunku (domyślnie 0).
3. Na podstawie podanej parametryzacji system wyznacza kwotowe zmiany czynników ryzyka oraz wynikające z tego korekty aktywów płynnych.
4. Użytkownik może ograniczyć kwotę korekty środków w kasie i na rachunku bieżącym.

5. Punktem wyjścia są aktywa płynne, pozostałe aktywa i zobowiązania na dzień analizy.
6. Dla zdefiniowanych wartości parametrów symulacji (scenariusz sytuacji skrajnej) obliczana jest wartość wskaźnika LCR.
7. Po uruchomieniu testu dla wartości domyślnych LCR nie ulegnie zmianie.
8. Szablon testu zawiera zakładki:
 - a) *Wyniki* – wyliczona wartość LCR dla zdefiniowanego scenariusza,
 - b) *LCR* – szczegóły obliczenia LCR na dzień analizy i w sytuacji skrajnej,
 - c) *Parametry* – wartości parametrów symulacji, dla których uruchomiono raport,
 - d) *Metryka* – informacje techniczne.
9. Jeżeli, dla zdefiniowanego scenariusza sytuacji skrajnej, kwota niezbędnych pomniejszeń przekracza sumę dostępnych środków to system raportuje kwotę niedoboru aktywów płynnych.

Testy warunków skrajnych dla LCR

Testowanie warunków skrajnych dla wskaźnika LCR			
Data analizy: 01.08.2012			
Czynniki ryzyka	zmiana w %	Kwota	
Wpływ depozytów detalicznych	5%	3 876 599,74	
Wpływ depozytów od instytucji niefinansowych	5%	627 325,28	
Wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych	50%	489 639,38	
Spadek wolumenu spłacanych kredytów	25%	860 323,14	
Ograniczenie limitu płynnościowego	20%	2 800 000,00	
Razem		8 653 887,54	
w tym zmniejszenie aktywów płynnych		7 793 564,40	
Ograniczenia korekty aktywów płynnych			
Minimum środków w kasie	1 000 000,00		
Minimum środków na rachunku	1 000 000,00		
Wyliczenie współczynnika LCR	Dzień analizy	Sytuacja skrajna	Różnica
Dostępne aktywa płynne	21 065 201,39	13 271 636,99	7 793 564,40
w tym ograniczenia	2 000 000,00	2 000 000,00	
Zabezpieczenie przed utratą płynności	5 971 225,72	1 255 628,93	4 715 596,79
Wpływy razem	20 029 891,99	19 366 559,52	663 332,47
Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	15 293 489,54	14 733 355,44	560 134,10
Redukcja dla wpływów	15 022 419,00	14 524 919,64	497 499,35
Wpływy płynności netto	5 007 473,00	4 841 639,88	165 833,12
Współczynnik LCR	119,25%	25,93%	93,31%
Kwota niedoboru aktywów płynnych		0,00	

Test odwrócony (odwrotny) dla LCR

1. Celem testu jest wyznaczenie takiej zmiany wybranego czynnika ryzyka dla której wskaźnik LCR jest równy oczekiwanej wartości.
2. Test uruchamiany w trybie symulacji. Dostępne są dwa parametry:
 - a) *Czynnik ryzyka* – wybór ze słownika:
 - Wy wpływ depozytów detalicznych (wartość domyślna),
 - Wy wpływ depozytów od instytucji niefinansowych,
 - Wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych,
 - Spadek wolumenu spłacanych kredytów,
 - b) *Oczekiwana wartość współczynnika LCR (w%)* – domyślnie 100
3. Budowa szablonu jest taka sama jak *Testu warunków skrajnych dla LCR*.
4. Może się zdarzyć, że nawet stuprocentowa zmiana czynnika ryzyka nie spowoduje, że wartość wskaźnika LCR będzie równa oczekiwanej. To oznacza brak rozwiązania zadania.
5. System informuje o sytuacji, gdy nie może znaleźć rozwiązania.
6. W takim przypadku, w zakładce *Wyniki* raportowane są rezultaty otrzymane dla maksymalnej zmiany wybranego czynnika ryzyka.

Test odwrócony (odwrotny) dla LCR

Test odwrotny dla wskaźnika LCR			
Data analizy: 01.08.2012			
Oczekiwana wartość współczynnika LCR	100,00%		
Wybrany czynnik ryzyka	Wpływ depozytów detalicznych		
Względna zmiana czynnika ryzyka	1,08%		
Zmiana czynnika ryzyka (kwota)	837 107,40		
Wyliczenie współczynnika LCR	Dzień analizy	Sytuacja skrajna	Różnica
Dostępne aktywa płynne	21 065 201,39	20 228 093,99	837 107,40
Zabezpieczenie przed utratą płynności	5 971 225,72	4 986 393,49	984 832,23
Wpływy razem	20 029 891,99	19 945 709,67	84 182,32
Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75%	15 293 489,54	15 293 489,53	0,01
Redukcja dla wpływów	15 022 419,00	14 959 282,25	63 136,74
Wpływy płynności netto	5 007 473,00	4 986 427,42	21 045,58
Współczynnik LCR	119,25%	100,00%	19,25%
Uwaga			
Jeżeli nie można znaleźć rozwiązania to jest raportowana maksymalna możliwa zmiana czynnika ryzyka.			
Rozwiązanie zostało znalezione			

Testy warunków skrajnych i odwrócone dla wskaźnika NSFR



1. Celem testu jest ocena wpływu zmian zdefiniowanych czynników ryzyka na wartość wskaźnika płynności długoterminowej (NSFR)..
2. Test dostępny w trybie symulacji. Użytkownik definiuje scenariusz sytuacji skrajnej wprowadzając zmiany czynników ryzyka:
 - Wpływ depozytów detalicznych (domyślnie 0),
 - Wpływ depozytów od instytucji niefinansowych, (domyślnie 0),
 - Wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych (domyślnie 0),
 - Spadek wolumenu spłacanych kredytów (domyślnie 0),
 - Ograniczenie dostępu do limitu płynnościowego (domyślnie 0),
 - Minimum środków w kasie (domyślnie 0),
 - Minimum środków na rachunku (domyślnie 0).
3. Na podstawie podanej parametryzacji system wyznacza kwotowe zmiany czynników ryzyka oraz wynikające z tego korekty aktywów płynnych.
4. Użytkownik może ograniczyć kwotę korekty środków w kasie i na rachunku bieżącym.

5. Punktem wyjścia są aktywa płynne, pozostałe aktywa i zobowiązania na dzień analizy.
6. Dla zdefiniowanych wartości parametrów symulacji (scenariusz sytuacji skrajnej) obliczana jest wartość wskaźnika NSFR.
7. Po uruchomieniu testu dla wartości domyślnych NSFR nie ulegnie zmianie.
8. Szablon testu zawiera zakładki:
 - a) *Wyniki* – wyliczona wartość NSFR dla zdefiniowanego scenariusza,
 - b) *C 80* – wartości formularza na dzień analizy i w sytuacji skrajnej
 - c) *C 81* – wartości formularza na dzień analizy i w sytuacji skrajnej
 - d) *NSFR* – obliczenia NSFR na dzień analizy i w sytuacji skrajnej,
 - e) *Aktywa* – dane wyjściowe dla wyliczenia C 80 (analogiczne jak w ID 754¹)
 - f) *Pasywa* – dane wyjściowe dla wyliczenia C 81 ((analogiczne jak w ID 754)
 - g) *Parametry* – wartości parametrów symulacji, dla których uruchomiono raport,
 - h) *Metryka* – informacje techniczne.
9. Jeżeli, dla zdefiniowanego scenariusza sytuacji skrajnej, kwota niezbędnych pomniejszych przekracza sumę dostępnych środków to system raportuje kwotę niedoboru aktywów płynnych.

¹ *Stabilne finansowanie netto - wersja pełna* (ID 754)

Testy warunków skrajnych dla NSFR

Testowanie warunków skrajnych dla wskaźnika NSFR				
Czynniki ryzyka	Zmiana	Kwota		
Wyptyw depozytów detalicznych	5,00%	3 878 522,94		
Wyptyw depozytów od instytucji niefinansowych	5,00%	1 484 925,01		
Wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych	50,00%	617 953,09		
Spadek wolumenu spłacanych kredytów	25,00%	23 562 666,83		
Ograniczenie limitu płynnościowego	20,00%	2 800 000,00		
	Razem	32 344 067,88		
	w tym zmniejszenie aktywów płynnych	8 781 401,04		
Ograniczenia korekty aktywów płynnych				
Minimum środków w kasie	1 000 000,00			
Minimum środków na rachunku	1 000 000,00			
Wyliczenie współczynnika NSFR	Dzień analizy		Sytuacja skrajna	
	Kwota	Stabilne finansowanie	Kwota	Stabilne finansowanie
WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE	139 805 375,86	89 169 477,08	131 023 974,81	94 724 435,12
DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE	131 802 345,85	101 053 638,34	126 438 897,89	96 703 638,22
NSFR		113,33%		102,09%
Kwota niedoboru aktywów płynnych*	0,00			
*Kwota niezerowa oznacza, że założone zmiany czynników ryzyka powodują wypływy, które przekraczają sumę dostępnych aktywów płynnych.				

Test odwrócony (odwrotny) dla NSFR

1. Celem testu jest wyznaczenie takiej zmiany wybranego czynnika ryzyka dla której wskaźnik NSFR jest równy oczekiwanej wartości.
2. Test uruchamiany w trybie symulacji. Dostępne są dwa parametry:
 - a) *Czynnik ryzyka* – wybór ze słownika:
 - Wy wpływ depozytów detalicznych (wartość domyślna),
 - Wy wpływ depozytów od instytucji niefinansowych,
 - Wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych,
 - Spadek wolumenu spłacanych kredytów,
 - Ograniczenie dostępu do limitu płynnościowego
 - b) *Oczekiwana wartość współczynnika NSFR (w %)* – domyślnie 100
3. Budowa szablonu jest taka sama jak *Testu warunków skrajnych dla NSFR*.
4. Może się zdarzyć, że nawet stu procentowa zmiana czynnika ryzyka nie spowoduje, że wartość wskaźnika NSFR będzie równa oczekiwanej. To oznacza brak rozwiązania zadania.
5. System informuje o sytuacji, gdy nie może znaleźć rozwiązania.
6. W takim przypadku, w zakładce *Wyniki* raportowane są rezultaty otrzymane dla maksymalnej zmiany wybranego czynnika ryzyka.

Test odwrócony (odwrotny) dla NSFR

Test odwrotny dla wskaźnika NSFR				
Oczekiwana wartość współczynnika NSFR	100,00%			
Wybrany czynnik ryzyka	Wyptyw depozytów detalicznych			
Względna zmiana czynnika ryzyka	17,30%			
Zmiana czynnika ryzyka (kwota)	13 417 288,98			
Wyliczenie współczynnika NSFR	Dzień analizy		Sytuacja skrajna	
	Kwota	Stabilne finansowanie	Kwota	Stabilne finansowanie
WYMAGANE STABILNE FINANSOWANIE	139 805 375,86	89 169 477,08	126 388 086,88	88 634 313,61
DOSTĘPNE STABILNE FINANSOWANIE	131 802 345,85	101 053 638,34	118 385 056,86	88 634 350,30
NSFR		113,33%		100,00%
Kwota niedoboru aktywów płynnych*				
*Kwota niezerowa oznacza, że założone zmiany czynników ryzyka powodują wypływy, które przekraczają sumę dostępnych aktywów płynnych.				
Uwaga				
Jeżeli nie można znaleźć rozwiązania to jest raportowana maksymalna możliwa zmiana czynnika ryzyka.				
Rozwiązanie zostało znalezione				

Urealnianie luki płynności ALMM



Urealnianie luki płynności w ALMM

1. Zakładamy, że testy warunków skrajnych i testy odwrotne są przeprowadzane na urealnionej luce płynności. W obszarze *Definicje -> Parametryzacja ALMM* dostępna jest opcja *ALMM C66 Urealnianie*.
2. Użytkownik ma możliwość przenoszenia (procentowo lub kwotowo) wybranych pozycji wpływów, wpływów oraz przyznaných zobowiązań w C66 z przedziału źródłowego do przedziału docelowego.
3. Urealnianie ALMM nie wymaga ponownego przetwarzania danych. Zasady urealnienia są zapisywane w bazie cIRM.
4. W celu obliczenia urealnionej płynności należy uruchomić opcję:
Zasilanie -> Urealnienie w ALMM.
5. Jeżeli, w dniu analizy, nie urealnimy ALMM to raportowane przepływy w C66 pozostaną bez zmian.
6. Wyniki urealnienia są dostępne w raporcie *Formularz luki płynności (C66) - pozycje urealnione (ID 713)*.

Definicje i parametry danych

Definicje

Grupa : 1. Sprawozdania finansowe

Grupa : 2. Analiza wskaźnikowa

Grupa : 3. Definicje systemowe

Grupa : 4. Planowanie finansowe

Grupa : 5. Pozostałe parametry

Grupa : 6. Pozostałe ryzyka

Grupa : 7. Rachunki własne banku

Grupa : 8. Rekomendacja S

Grupa : 9. Rekomendacja T

Grupa : 10. Ryzyko kapitałowe

Grupa : 11. Ryzyko koncentracji

Grupa : 12. Ryzyko kredytowe

Grupa : 13. Sprawozdawczość ostroż

Grupa : 14. Ryzyko operacyjne

Grupa : 15. Ryzyko płynności

Grupa : 16. Ryzyko stopy procentowej

Grupa : 17. Ryzyko walutowe

Grupa : 18. Wybranie pozycji bilansu

Grupa : 19. Sprawozdawczość ostroż

Grupa : 20. Sprawozdawczość ostroż

Grupa : 21. Parametryzacja ALMM

ALMM C66 Urealnianie

Stawki bazowe dla ALMM

Identyfikacja rachunków oszczędnościowych dla ALMM

Inne parametry

Należności w Overnight

Grupa : 22. Wagi dla NSFR

Grupa : 23. Metoda FTP

Grupa : 25. Restrukturyzacja BFG

Grupa : 26. Sprawozdawczość NB30C

Grupa : 29. Wspomaganie CRS

Grupa : 31. Wspomaganie MREL

Grupa : 33. Wspomaganie NPE

Definicje

Pozycje

Pozycje	Uzupełn
17. Urealnione wypływy z depozytów	N
stabilne depozyty detaliczne	n
inne depozyty detaliczne	n
depozyty operacyjne	n
depozyty nieoperacyjne od instytucji kredytowych	n
depozyty nieoperacyjne od innych klientów finansowych	n
depozyty nieoperacyjne od banków centralnych	n
depozyty nieoperacyjne od przedsiębiorstw niefinansowych	n
depozyty nieoperacyjne od innych kontrahentów	n
18. Urealnione wpływy z tytułu kredytów i zaliczek:	N
klienci detaliczni	n
przedsiębiorstwa niefinansowe	n
instytucje kredytowe	n
inni klienci finansowi	n
banki centralne	n
inni kontrahenci	n

Przypisanie Parametry urealnienia

Data	Termin źródłowy	Termin docelowy	Typ urealnienia	Wartość
02.04.2012	Do jednego dnia	Od 1 do 3 m-cy	Procentowo	30
02.04.2012	Do jednego dnia	Od 3 do 6 m-cy	Procentowo	30
02.04.2012	Do jednego dnia	Od 6 m-cy do 1 roku	Procentowo	35
02.04.2012	Od 2 do 7 dni	Od 1 do 3 m-cy	Procentowo	30
02.04.2012	Od 2 do 7 dni	Od 3 do 6 m-cy	Procentowo	30
02.04.2012	Od 2 do 7 dni	Od 6 m-cy do 1 roku	Procentowo	35
02.04.2012	Od 7 dni do m-ca	Od 1 do 3 m-cy	Procentowo	30
02.04.2012	Od 7 dni do m-ca	Od 3 do 6 m-cy	Procentowo	30
02.04.2012	Od 7 dni do m-ca	Od 6 m-cy do 1 roku	Procentowo	35

+ Dodaj Kopiu Edytuj Usuń

Zamknij

Testy warunków skrajnych i odwrócone dla luki płynności



1. Celem testu jest ocena wpływu zmian zdefiniowanych czynników ryzyka na okres przeżycia. System wyznacza maksymalny przedział czasowy, w którym skumulowana luka płynności ALMM jest dodatnia (okres przeżycia).
2. Test dostępny w trybie symulacji. Użytkownik definiuje scenariusz sytuacji skrajnej wprowadzając zmiany czynników ryzyka:
 - Wpływ depozytów detalicznych (domyślnie 0),
 - Wpływ depozytów od instytucji niefinansowych, (domyślnie 0),
 - Wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych (domyślnie 0),
 - Spadek wolumenu spłacanych kredytów (domyślnie 0),
 - Ograniczenie dostępu do limitu płynnościowego (domyślnie 0),
3. Na podstawie podanej parametryzacji system wyznacza okres przeżycia, o którym mowa w pkt.1.
4. Użytkownik może ograniczyć kwotę korekty środków w kasie i na rachunku bieżącym, analogicznie jak w przypadku TWS dla NSFR.

5. Punktem wyjścia są przepływy: aktywów płynnych, pozostałych aktywów i zobowiązań na dzień analizy. Korzystamy z przepływów urealnionych.
6. Dla zdefiniowanych wartości parametrów symulacji (scenariusz sytuacji skrajnej) system, na podstawie luki urealnionej, wyznacza okres przeżycia.
7. Po uruchomieniu testu dla wartości domyślnych przedział przeżycia nie ulegnie zmianie.
8. Szablon testu zawiera zakładki¹:
 - a) *Wyniki* – wyznaczony okres przeżycia dla zdefiniowanego scenariusza,
 - b) *ALMM* – niedopasowanie terminów zapadalności na dzień analizy,
 - c) *TWS* – niedopasowanie terminów zapadalności w warunkach skrajnych,
 - d) *Parametry* – wartości parametrów symulacji, dla których uruchomiono raport,
 - e) *Metryka* – informacje techniczne.
9. Jeżeli, dla zdefiniowanego scenariusza sytuacji skrajnej, kwota niezbędnych pomniejszeń zdolności równoważenia płynności przekracza sumę dostępnych środków to system raportuje kwotę niedoboru aktywów płynnych.

¹ W szablonie wyeksportowanym do pliku MS Excel, pojawia się zakładka *Korekta*. W najbliższej wersji jej nie będzie.

Testy warunków skrajnych dla luki płynności

Testowanie warunków skrajnych dla ALMM

Czynniki ryzyka	Zmiana	Kwota		
Wyływ depozytów detalicznych	5,00%	3 878 522,94		
Wyływ depozytów od instytucji niefinansowych	5,00%	1 400 772,85		
Wykorzystanie przez klientów dostępnych linii kredytowych	50,00%	515 415,73		
Spadek wolumenu spłacanych kredytów	25,00%	23 623 141,79		
Ograniczenie dostępu do środków z rynku międzybankowego	20,00%	2 800 000,00		
Razem		32 217 853,31		
w tym zmniejszenie aktywów płynnych		8 594 711,52		
	Dzień analizy	Sytuacja skrajna		
ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI	21 065 201,39	12 470 489,87		
MAKSYMALNY OKRES UTRZYMANIA PŁYNNOŚCI	Powyżej 30 dni, a nie więcej niż 5 tygodni	Powyżej 3 tygodni, a nie więcej niż 30 dni		
SKUMULOWANA LUKA PŁYNNOŚCI	5 490 200,88	1 009 235,70		
OKRES PRZEŻYCIA	5 tygodni	30 dni		
Kwota niedoboru aktywów płynnych*	0,00			

*Kwota niezerowa oznacza, że założone zmiany czynników ryzyka powodują wpływy przekraczające sumę dostępnych aktywów płynnych.

Test odwrócony (odwrotny) dla luki płynności

1. Celem testu jest wyznaczenie takiej zmiany wybranego czynnika ryzyka, dla której okres przeżycia jest równy oczekiwanej wartości.
2. Test uruchamiany w trybie symulacji. Dostępne są parametry:
 - a) *Czynnik ryzyka* – wybór ze słownika czynników ryzyka,
 - b) *Okres przeżycia* – wybór ze słownika; domyślnie: *Dotychczasowy*.
 - b) *Dokładność* – domyślnie 0,000001 (parametr obliczeń),
 - c) *Maksymalna liczba iteracji* – domyślnie 100 (parametr obliczeń).
3. Budowa szablonu jest taka jak *Testu warunków skrajnych dla ALMM*¹.
4. Analizowane zmiany czynników ryzyka wpływają na wartości luki skumulowanej, począwszy od przedziału *Overnight*. Nie zawsze istnieje rozwiązanie dla tego testu lub uzyskane rozwiązanie nie jest akceptowalne.
5. W takim przypadku w zakładce *Wyniki* pojawi się komunikat *Nie można znaleźć rozwiązania* lub *Rozwiązanie nie jest akceptowalne*.
6. Szczegóły w dokumentacji *clRM-EBA* -> *Sprawozdawczość ostrożnościowa* -> *Testy warunków skrajnych i odwrotne dla miar płynności* -> *Test odwrotny dla ALMM*.

¹ W szablonie wyeksportowanym do pliku MS Excel, pojawia się zakładka *Korekta*. W najbliższej wersji jej nie będzie.

Test odwrócony (odwrotny) dla luki płynności

Test odwrotny dla ALMM				
Wybrany czynnik ryzyka	Wyptyw depozytów detalicznych			
Wybrany okres przeżycia	Dotychczasowy			
Względna zmiana czynnika ryzyka	8,50%			
Zmiana czynnika ryzyka (kwota)	6 596 495,43			
	Dzień analizy	Sytuacja skrajna		
ZDOLNOŚĆ RÓWNOWAŻENIA PŁYNNOŚCI	21 065 201,39	14 468 705,96		
MAKSYMALNY OKRES UTRZYMANIA PŁYNNOŚCI	Powyżej 30 dni, a nie więcej niż 5 tygodni	Powyżej 30 dni, a nie więcej niż 5 tygodni		
SKUMULOWANA LUKA PŁYNNOŚCI	5 490 200,88	3,23		
OKRES PRZEŻYCIA	5 tygodni	5 tygodni		
Uwaga				
Rozwiązanie zostało znaleźnione				
Jeżeli nie można znaleźć rozwiązania to jest raportowana możliwa zmiana czynnika ryzyka.				

Rozważane rozszerzenia funkcjonalności



1. Wprowadzenie raportu *Historyczne zmiany wybranych czynników ryzyka* (dla potrzeb ustalania dotkliwości zmian czynników ryzyka w TWS). Dla wybranego czynnika ryzyka, możemy wyznaczyć maksymalny wzrost w okresie 30 dni, w dostępnym horyzoncie analizy

$$\Delta c = \frac{\max[-\min\{c_i - c_{i-30}; 0\}]}{\bar{c}} \quad i = n, n - 1, n - 2, \dots, 31$$

gdzie:

c_i - wartość czynnika ryzyka (np. suma depozytów detalicznych) w i -tym dniu,

$\bar{c}$ - średnia wartość czynnika ryzyka, w horyzoncie analizy,

Δc – maksymalna, względna, zmiana czynnika ryzyka,

n - liczba dostępnych dziennych wartości czynnika ryzyka.

2. W testach warunków skrajnych LCR szacowanie kosztów utrzymania wskaźnika na zdefiniowanym poziomie (parametr symulacji), jako iloczyn potrzebnej kwoty aktywów płynnych i różnicy w oprocentowaniu środków pozyskiwanych z Banku Zrzeszającego i stopy referencyjnej NBP (parametry symulacji).
3. Rozszerzenie listy czynników ryzyka o:
 - *spadek wartości papierów wartościowych zaliczonych do aktywów płynnych.*

Zastrzeżenia prawne

Zawartość dostępna w prezentacji jest chroniona prawem autorskim i stanowi przedmiot własności. Teksty, grafika, fotografie, dźwięk, animacje i filmy, a także sposób ich rozmieszczenia w prezentacji podlegają ochronie na mocy Ustawy o prawach autorskich i prawach pokrewnych oraz innych przepisów z tym związanych. Jakiegokolwiek nieautoryzowane zastosowanie jakichkolwiek materiałów zawartych w prezentacji może stanowić naruszenie praw autorskich, znaków firmowych lub innych przepisów. Materiały dostępne w prezentacji nie mogą być modyfikowane, powielane, przedstawiane publicznie, wykonywane, rozprowadzane lub wykorzystywane w innych celach publicznych lub komercyjnych, chyba że Asseco Poland S.A. wydał na to wyraźną zgodę na piśmie. Kopiowanie w celach komercyjnych, rozpowszechnianie, modyfikacja lub przejmowanie zawartości niniejszej prezentacji przez osoby trzecie jest niedozwolone. W prezentacji mogą być prezentowane również materiały zawierające odesłania do ofert i usług podmiotów trzecich. Warunki korzystania z ofert i usług podmiotów trzecich są określone przez te podmioty. Asseco Poland S.A. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za warunki i skutki korzystania z ofert i usług tychże podmiotów. Dane i informacje zawarte w prezentacji mają jedynie charakter ogólnoinformacyjny.

Nazwa oraz logo Asseco Poland S.A. są zarejestrowanymi znakami towarowymi. Korzystanie z tych znaków wymaga wyraźnej zgody ze strony Asseco Poland S.A.