

Zarządzanie ryzykiem płynności oraz monitorowanie nadzorczych miar płynności

w Toyota Bank Polska S.A. za okres 2019.03.31 – 2018.04.01

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie zdolności do finansowania aktywów Banku oraz terminowego wywiązywania się ze zobowiązań w toku normalnej działalności Banku. Bank zdefiniował proces zarządzania ryzykiem płynności, tak aby obejmował swym zakresem kompleksowe szacowanie przepływów środków pieniężnych z tytułu aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych w skali adekwatnie zdefiniowanych przedziałów czasowych. Proces ten obejmuje swym zakresem identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie ryzyka płynności. W procesie monitorowania Bank stosuje miary płynności, które powinny być utrzymywane na założonym przez Bank poziomie. Głównym narzędziem zarządzania ryzykiem płynności jest zestawienie terminów płatności i badanie wielkości niedopasowania pozycji w przedziałach terminowych. Luka niedopasowania jest różnicą pomiędzy wartością odpowiednich pozycji aktywów i pasywów w tych samych przedziałach zapadalności/wymagalności. Wielkości miar ryzyka są regularnie monitorowane, a informacja o kształtowaniu się poszczególnych miar jest regularnie przedstawiana Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami, który stanowi główny organ uczestniczący w procesie kształtowania polityki zarządzania ryzykiem płynności. W ramach procesu zarządzania ryzykiem Bank definiuje awaryjne plany płynności tj. zapasowe scenariusze płynności w sytuacji, gdy Bank nie może osiągać założonych wartości miar ryzyka poprzez realizację scenariusza działań podstawowych. Scenariusze testów warunków skrajnych wykorzystywane do planu awaryjnego obejmują sytuacje o charakterze wewnętrznym związane z sytuacją w grupie kapitałowej Toyoty, o charakterze systemowym dotyczącymi kryzysu na rynku finansowym, o charakterze mieszanym łączącym wymienione powyżej scenariusze, jak również scenariusz o charakterze katastroficznym. Wynik przeprowadzonego testu warunków skrajnych, który wykazuje największy negatywny wpływ na sytuację finansową Banku, jest wykorzystywany w procesie adekwatności kapitałowej w ramach szacowania kapitału wewnętrznego. Plany awaryjne są regularnie testowane, a wyniki testów raportowane do Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Rady Nadzorczej. Bank nie dokonywał istotnych zmian w procesie zarządzania ryzykiem płynności. W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank regularnie monitoruje zarówno nadzorcze miary płynności (M3,M4), jak również wskaźnik LCR (wskaźnik pokrycia wypływów netto).

Miary płynności		Wartość minimalna	2019-03-31	2018-03-31
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,00	17,23	13,73
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,11	1,09

LCR		2019-03-31	2018-03-31
Aktywa płynne (HQLA)		399 047 621	272 156 424
Wypływy		233 750 743	183 607 345
Wpływy		26 890 024	22 482 743
LCR	> 100%	193%	169%