

Ryzyko płynności (tys. zł)	<1T	<1M	>1M
<b>31-12-2007</b>			
Aktywa płynne	7 723 242	638 616	4 320
Wpływy Pion Skarbu	4 812 733	3 428 689	14 187 238
Pozostałe wpływy	1 596 578	103 828	25 646 786
Wyplywy Pion Skarbu	(5 345 371)	(3 292 012)	(14 135 866)
Pozostałe wypływy	(7 526 877)	738 332)	(27 103 570)
<b>Luka</b>	<b>1 260 304</b>	<b>140 789</b>	<b>(1 401 093)</b>
<b>Luka skumulowana</b>	<b>1 260 304</b>	<b>1 401 093</b>	<b>–</b>

Zamieszczone poniżej tabele przedstawiają zestawienie luki opartej o kontraktowe terminy zapadalności i wymagalności na dzień 31 grudnia 2008 roku i w okresie porównywalnym. W przeciągu roku nastąpił znaczny wzrost funduszy pozyskanych od klientów Grupy na okres do trzech miesięcy. Jednakże dotychczasowe zachowania bazy depozytowej wskazują, iż znaczna część tych funduszy pozostanie w Grupie. W związku z odnawianiem depozytów ta pozycja pasywów stanowi stabilne źródło finansowania aktywów i w modyfikowanej luce płynności (przedstawionej powyżej) jest odzwierciedlona w dalszych terminach wymagalności. Jednocześnie Grupa utrzymuje znaczną wartość papierów wartościowych, stanowiących źródło za zabezpieczenia płynności (sprzedaż, zastaw w ramach transakcji repo lub kredytu lombardowego).

