

„Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Prabutach”,

Prabuty, dnia 29.07.2015 r.

Uchwała
Zarządu Banku Spółdzielczego
z dnia 29.07.2015 r.

w sprawie: weryfikacji „Zasad szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Prabutach”

§ 1

Zarząd Banku zatwierdza przeprowadzoną weryfikację „Zasad szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, stanowiących załącznik nr 1 do Uchwały.

§ 2

Zarząd Banku Spółdzielczego w Prabutach wprowadza „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, stanowiące załącznik nr 2 do niniejszej Uchwały.

§ 3

Jednocześnie tracą moc „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, stanowiące załącznik nr 2 do Uchwały Zarządu z dnia 26.05.2014 r.

§ 4

Uchwała obowiązuje od dnia 29.07.2015 r.

Za uchwałą głosowało.....2.....osób

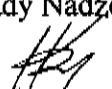
Przeciw uchwale głosowało.....-.....osób

Wstrzymało się.....-.....osób

Bank Spółdzielczy
Zarząd
w Prabutach

Zatwierdzono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu04.08.2015 r......

Sekretarz
Rady Nadzorczej


Waldemar Kępka

Przewodniczący
Rady Nadzorczej


Roman Przechadzki



SPÓŁDZIELCZA GRUPA BANKOWA
BANK SPÓŁDZIELCZY W PRABUTACH
ul. Kwidzyńska 3, 82-550 Prabuty

Załącznik nr 1 do Uchwały
Zarządu Banku
z dnia 29.07.2015 r.

Prabuty, dnia 29.07.2015 r.

Dotyczy weryfikacji:

1) „Zasad szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Prabutach”

**wprowadzonych Uchwałą Zarządu z dnia 26.05.2014 r. i
zatwierdzonych na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 11.09.2014 r.**

Zgodnie z obowiązkiem przeprowadzenia corocznej weryfikacji procedur wynikającym z § 12, Uchwały nr 258/2011 KNF z dnia 4 października 2011 r. w celu dostosowania ich do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank Komórka monitorująca oraz Zespół ds. procedur bankowych dokonali weryfikacji wyżej wymienionej regulacji.

Informacja ogólna

Dokonany przegląd wynika z:

- konieczności uwzględnienia w procedurze zmian wynikających z pakietu CRDIV/CRR
- uwzględnienia zmian wynikających z Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Prabutach.

Informacja szczegółowa

Szczegółowe zmiany w „Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Prabutach” dotyczyły następujących modyfikacji:

- a) Zmieniono definicje dostosowując nazewnictwo i opis do zapisów CRR i wprowadzonych już regulacji w zakresie strategii zarządzania i planowania kapitałowego oraz zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko
- b) Zamieniono określenie „wewnętrzny wymóg kapitałowy” na „kapitał wewnętrzny”
- c) W zakresie ryzyka koncentracji podmiotowej zamieniono określenia „duże zaangażowanie” na określenie „duża ekspozycja”

- d) Wyznaczanie kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności zostało uzupełnione o wyniki testu warunków skrajnych (o który zostały uzupełnione zasady zarządzania ryzykiem płynności) dotyczące nagłego wzrostu niezrealizowanych zobowiązań pozabilansowych udzielonych dotyczących finansowania
- e) Skorygowano zapisy dotyczące wyznaczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej, stosownie do zmienionych zapisów zasad zarządzania ryzykiem płynności
- f) Wyznaczanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kapitałowe zostało uzupełnione o wyniki testu warunków skrajnych (o który została uzupełniona strategia zarządzania i planowania kapitałowego) dotyczące nagłego wzrostu aktywów ważonych ryzykiem
- g) Zamieniono zapisy – zamiast zobowiązania banku do utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności na poziomie wynikającym z przepisów prawa wprowadzono zobowiązanie banku do utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz wewnętrznego współczynnika wypłacalności na poziomie wynikającym ze strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

„Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Prabutach” zostały zweryfikowana pod względem zgodności z obowiązującymi przepisami przez Kancelarię Radców Prawnych obsługującą SGB-Bank S.A.

W załączeniu projekt procedury uwzględniającej powyższe zmiany.

Sporządził:

Kancelaria Księgowości i Zarządzania Ryzykiem
ds. Sprawozdawczości, Ryzyk, Płac
i Zarządzania Zmianami
.....
Danuta Szurgot

Zespół ds. procedur bankowych

.....
.....
.....

Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczego w Prabutach przeszły weryfikację niżej wymienionych Zespołów i Komórek, a ostateczna wersja uzyskała niżej wymienione oceny:

Opinia Zespołu ds. procedur bankowych	Pozytywna/Negatywna Uwagi: Pozytywna Pozytywna Pozytywna	Data i podpis: 29.07.2015 29.07.2015 29.07.2015
Opinia Komitetu Zarządzania Ryzykami	Pozytywna/Negatywna Uwagi: Pozytywna	Data i podpis: 29.07.2015 29.07.2015 29.07.2015 T. Olszewski
Opinia Komórki ds. ryzyka braku zgodności	Pozytywna/Negatywna Uwagi: Pozytywna	Data i podpis: 01 29.07.2015

Załącznik 2
do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Prabutach
z dnia 29 lipca 2015 r.



Spółdzielcza Grupa Bankowa

**Zasady szacowania
kapitału wewnętrznego
w Banku Spółdzielczym
w Prabutach**

Prabuty, lipiec 2015

Spis treści

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne.....	2
Rozdział 2 - Ogólne zasady szacowania kapitału wewnętrznego	3
Rozdział 3 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe	4
Rozdział 4 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne	4
Rozdział 5 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji	5
Rozdział 6 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	5
Rozdział 7 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności	6
Rozdział 8 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe	6
Rozdział 9 – Postanowienia końcowe	6

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

§ 1

1. Bank prowadzi wewnątrzbankowy proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP), na który składają się:
 - 1) określenie polityki zarządzania ryzykiem i kapitałem;
 - 2) identyfikacja wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku i określenie istotnych rodzajów ryzyka;
 - 3) kwantyfikacja i agregacja ryzyka;
 - 4) oszacowanie oraz alokacja kapitału wewnętrznego;
 - 5) monitoring i kontrola ryzyka oraz kapitału wewnętrznego.
2. „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, zwane dalej zasadami, obejmują zagadnienia związane z przekształceniem miar ryzyka w wymogi kapitałowe.
3. Niniejsza procedura jest ściśle powiązana z obowiązującą w Banku strategią zarządzania i planowania kapitałowego.

§ 2

Najważniejsze przepisy zewnętrzne będące podstawą opracowania niniejszej regulacji zostały określone w obowiązującej w Banku strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

§ 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) kapitał Tier I – kapitał zdefiniowany w art. 25 CRR;
- 4) kapitał Tier II – kapitał zdefiniowany w art. 71 CRR;
- 5) fundusze własne – suma kapitału Tier I i kapitału Tier II Banku;
- 6) kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe /wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka kredytowego – suma aktywów ważonych ryzykiem, wyznaczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, pomnożona przez 8%;
- 7) kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne – wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego wyznaczony zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 8) kapitał regulacyjny na ryzyko walutowe – wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka walutowego wyznaczony zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 9) kapitał regulacyjny / minimalny wymóg kapitałowy – suma kapitału regulacyjnego na ryzyko kredytowe i operacyjne;
- 10) kapitał wewnętrzny – ustalony przez Bank wymóg w zakresie funduszy własnych, mający na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka, występujących w jego działalności oraz czynników otoczenia;
- 11) współczynnik kapitału podstawowego Tier I – wskaźnik obliczony w procentach jako iloraz kapitału podstawowego Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 12) współczynnik kapitału Tier I – wskaźnik obliczony w procentach jako iloraz kapitału Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 13) łączny współczynnik kapitałowy – wskaźnik obliczony w procentach jako iloraz funduszy własnych do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko;
- 14) wewnętrzny współczynnik kapitałowy – wskaźnik obliczony w procentach jako przemnożony przez 100 ułamek, którego licznikiem jest wartość funduszy własnych, zaś mianownikiem pomnożony przez 12,50 kapitał wewnętrzny.

Rozdział 2 - Ogólne zasady szacowania kapitału wewnętrznego

§ 4

1. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne:
 - 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko operacyjne;
 - 3) ryzyko koncentracji;
 - 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 5) ryzyko płynności;
 - 6) ryzyko kapitałowe.
2. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego.

§ 5

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka będzie obliczany jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnego kosztu lub utraconego przychodu Bank wyznacza (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:
 - a) wysokość planowanego wyniku finansowego na rok obrotowy, w którym aktualizujemy niniejsze zasady,
 - b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego,
 - c) plany kapitałowe;(miarą akceptowalnego kosztu lub utraconego przychodu jest wskaźnik, o którym mowa w §7 ust.3, §17, §20, §23, zwany potocznie wskaźnikiem wrażliwości. Wyznaczenie tego wskaźnika w pierwszym kroku polega na zastosowaniu wprost przesłanki opisanej w lit. a tj. w trakcie aktualizacji regulacji zmierzającej do wyznaczenia wskaźnika wrażliwości Bank oblicza iloraz planowanego wyniku na dany rok do funduszy własnych. W kroku drugim Bank podejmuje decyzję, czy warunki skrajne opisane poniżej, powodujące powstanie dodatkowego kosztu lub utracenie przychodu mogą dotyczyć tylko jednego ryzyka, dwóch ryzyk itd. Tym samym, stosownie do przyjętego założenia, jeżeli wartość ilorazu, obliczona w kroku pierwszym wynosi 4% to wskaźnik wrażliwości będzie wynosił $4\%/1 = 4\%$ - dla jednego ryzyka, wskaźnik wrażliwości będzie wynosił $4\%/2 = 2\%$ - dla dwóch ryzyk itd.
Przesłanki opisane w lit. b i c wpływają pośrednio na wskaźnik wrażliwości - banki o niskim poziomie łącznego współczynnika kapitałowego aktualnie i w planowanej przyszłości są zdeterminowane do wypracowywania wyższych wyników finansowych, których poziom ma bezpośredni wpływ na wyznaczenie wskaźnika); ponadto a może przede wszystkim punkty te zostały uwzględnione w procedurze - ze względu na zalecenia BION lub pytania w kwestionariuszu oceny BION)
- 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) będzie kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Rozdział 3 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe

§ 6

1. Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe jest kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe.
2. Kapitałem regulacyjnym na ryzyko kredytowe zabezpieczona została znaczna część ryzyka, związana z ryzykiem niewypłacalności kontrahenta.
3. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:
 - 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
 - 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

§ 7

1. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla czynników, o których mowa w § 6 ust. 3, opisane szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym.
2. Wynikiem przeprowadzonych testów jest koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia sytuacji, o których mowa w ust. 1.
3. Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych, o których mowa w ust. 1, przekracza 2% funduszy własnych Banku.

§ 8

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko kredytowe jest suma kapitału regulacyjnego na ryzyko kredytowe oraz dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, o którym mowa w § 7 ust. 3.

Rozdział 4 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne

§ 9

1. Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne jest kapitał regulacyjny na ryzyko operacyjne.
2. Kapitałem regulacyjnym na ryzyko operacyjne zabezpieczona została znaczna część ryzyka wynikająca ze skali prowadzonej przez Bank działalności.
3. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne z tytułu zagrożenia związanego z jednoczesnym zrealizowaniem się potencjalnych zdarzeń operacyjnych, dla których, w procesie samooceny, spełnione (są łącznie) poniższe warunki:
 - 1) prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka jest średnie lub wysokie;
 - 2) skutki ekonomiczne są wysokie.

§ 10

1. Bank przeprowadza test warunków skrajnych polegający na założeniu, że jednocześnie zrealizują się potencjalne zdarzenia operacyjne, wyłonione w procesie samooceny¹, dla których skutki ekonomiczne mają wartość 3, a prawdopodobieństwo wartość minimum 2, opisany szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. W wyniku tego testu obliczany jest koszt, który wystąpiłby w Banku w wyniku zrealizowania się scenariusza, o którym mowa w ust. 1.
3. Dla sytuacji opisanej w ust. 2 Bank tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne, jeżeli strata, o której mowa w ust. 2, przewyższy poziom kapitału

¹ Bank uwzględni aktualizacje samooceny, które są dokonywane w okresach pomiędzy samooceną przeprowadzaną w cyklu rocznym.

regulacyjnego na ryzyko operacyjne; dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne jest różnica pomiędzy obliczonym kosztem a regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne.

§ 11

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko operacyjne jest suma kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne oraz dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, o którym mowa w § 10 ust. 3.

Rozdział 5 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji

§ 12

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji w przypadku przekroczenia limitów koncentracji, o których mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji, w zakresie:

- 1) koncentracji dużych ekspozycji;
- 2) koncentracji w ten sam sektor gospodarczy;
- 3) koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia.

§ 13

1. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji dużych ekspozycji jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji dużych ekspozycji, średnioważonej wagi ryzyka dla dużych ekspozycji i wskaźnika 8%.
2. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji w ten sam sektor gospodarczy jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji w ten sam sektor gospodarczy, średnioważonej wagi ryzyka dla wszystkich kredytów i wskaźnika 8%.
3. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia, średnioważonej wagi ryzyka dla wszystkich kredytów i wskaźnika 8%.

§ 14

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko koncentracji jest suma kwot obliczonych zgodnie z § 13.

Rozdział 6 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

§ 15

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej z tytułu zagrożenia związanego z:

- 1) wysoką zmianą stóp procentowych i wpływem tej zmiany na wynik finansowy;
- 2) wysokim wzrostem wykorzystywania przez klientów opcji i wpływem tego wzrostu na wynik finansowy.

§ 16

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla sytuacji, o których mowa w § 15, które szczegółowo zostały opisane w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

§ 17

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko stopy procentowej jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych, o których mowa w § 16 przekracza 2% funduszy własnych Banku.

Rozdział 7 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności

§ 18

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności z tytułu zagrożenia związanego z:

- 1) nagłym wypływem znaczącej kwoty depozytów;
- 2) nagłym wzrostem niezrealizowanych zobowiązań pozabilansowych udzielonych dotyczących finansowania.

§ 19

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, o których mowa w § 18, dla których założenia zostały opisane szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

§ 20

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko płynności jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych, o których mowa w § 19 przekracza 2% funduszy własnych Banku.

Rozdział 8 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe

§ 21

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe z tytułu zagrożenia związanego ze spadkiem funduszu udziałowego, wzrostem kursu euro w stosunku do PLN oraz skrajnym wzrostem kapitału wewnętrznego.

§ 22

1. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla czynników, o których mowa w § 21 przy jednoczesnej konieczności utrzymania adekwatności kapitałowej na poziomie określonym w kapitałowych celach strategicznych opisany szczegółowo w obowiązującej w Banku strategii zarządzania i planowania kapitałowego.
2. Wynikiem przeprowadzonych testów jest koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia sytuacji, o których mowa w ust. 1.

§ 23

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko kapitałowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych, o których mowa w § 22, przekracza 2% funduszy własnych Banku.

Rozdział 9 – Postanowienia końcowe

§ 24

1. Kapitałem wewnętrznym Banku jest suma wymogów kapitałowych określonych w § 8, 11, 14, 17, 20 i 23.
2. Bank aktualizuje poziom kapitału wewnętrznego w okresach miesięcznych według następujących zasad:
 - 1) kapitał regulacyjny na poszczególne rodzaje ryzyka jest wyznaczany w okresach miesięcznych (za wyjątkiem ryzyka operacyjnego, który jest wyznaczany raz w roku);
 - 2) dodatkowe wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka wyznaczane są na koniec każdego kwartału i utrzymywane przez kolejny kwartał.

§ 25

Bank jest zobowiązany do utrzymywania:

- 1) kapitału wewnętrznego na poziomie nie wyższym od określonego w obowiązującej w Banku strategii zarządzania i planowania kapitałowego;
- 2) wewnętrznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym od 12,3%, który został określony w obowiązującej w Banku strategii zarządzania i planowania kapitałowego.

§ 26

1. Niniejsze zasady Bank weryfikuje co najmniej raz w roku w celu dostosowania ich do rozmiarów i rodzaju działalności.
2. Wszyscy pracownicy Banku, których obowiązki wymagają uczestniczenia w procesie szacowania kapitału wewnętrznego, zobowiązani są do zapoznania się z niniejszymi zasadami.
3. Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych, wykonywanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej, określony jest w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych w tym zakresie.
4. System informacji zarządczej z zakresu kapitału wewnętrznego został określony w obowiązującej w Banku strategii zarządzania i planowania kapitałowego.