

Załącznik 2
do Uchwały nr 4 Zarządu
Banku Spółdzielczego w Prabutach
z dnia 30 grudnia 2022 r.

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

Prabuty, grudzień 2022 r.

Spis treści

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne	2
Rozdział 2 – Rola organów Banku oraz komórek organizacyjnych w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.....	3
Rozdział 3 - Ogólne zasady szacowania kapitału wewnętrznego	3
Rozdział 4 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe.....	5
Rozdział 5 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne.....	5
Rozdział 6 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko walutowe	Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.
Rozdział 7 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji.....	6
Rozdział 8 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym.....	6
Rozdział 9 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności	7
Rozdział 10 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe	7
Rozdział 11 – Zagregowany kapitał wewnętrzny	8
Rozdział 12 – Testy warunków skrajnych	8
Rozdział 13 – Przegląd procesu szacowania kapitału	9
Rozdział 14 – Postanowienia końcowe	10

Rozdział 1 - Postanowienia ogólne

§ 1

1. W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku.
2. Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.
3. Niniejsze „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, zwane dalej zasadami, obejmują zagadnienia związane z:
 - 1) przekształceniem miar ryzyka w wymogi kapitałowe (kwantyfikację ryzyka);
 - 2) agregacją wymogów kapitałowych na poszczególne ryzyka;
 - 3) przeprowadzaniem przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego.
4. Sposób pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka oraz metody przekształcania miar ryzyka w wymogi kapitałowe zostały sprecyzowane w procedurach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz w niniejszych zasadach.
5. Niniejsze zasady są ściśle powiązane 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) Spółdzielnia – jednostka zarządzająca Systemem Ochrony SGB;
- 3) kapitał Tier I – kapitał zdefiniowany w art. 25 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.;
- 4) kapitał Tier II – kapitał zdefiniowany w art. 71 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.;
- 5) fundusze własne – suma kapitału Tier I i kapitału Tier II Banku;
- 6) wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka kredytowego / kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe – 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 / minimalny wymóg kapitałowy – suma kapitału regulacyjnego na ryzyko kredytowe, operacyjne;
- 9) współczynnik całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSCR) – suma następujących pozycji:
 - a) łącznego współczynnika kapitałowego (8%), jak określono w art. 92 ust. 1 lit. c CRR (wymogi Filara 1 – P1R),
 - b) dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych (wymogi Filara 2 – P2R), o których mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe (*o ile KNF nakazała Bankowi wypełnianie dodatkowych wymogów na bazie indywidualnej decyzji*)
- 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) Grupowy Plan Naprawy – plan, o którym mowa w art. 141o ustawy Prawo bankowe, obowiązujący w Systemie Ochrony.

Rozdział 2 – Rola organów Banku oraz komórek organizacyjnych w procesie szacowania kapitału wewnętrznego

§ 4

1. W Banku funkcjonuje podział realizowanych zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank.
2. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony przed ryzykiem).

§ 5

1. Bieżące zarządzanie ryzykiem kapitałowym odbywa się w ramach działalności operacyjnej Banku m.in. poprzez stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka (np. limitów kapitałowych).
2. Nadzór nad szacowaniem kapitału wewnętrznego sprawuje Prezes Zarządu Banku, który sprawuje bezpośredni nadzór nad działalnością Komórki ds. sprawozdawczości i ryzyka.

§ 6

1. Rada Nadzorcza Banku odpowiada za:
 - 1) zatwierdzenie procedury związanej z szacowaniem kapitału wewnętrznego;
 - 2) sprawowanie nadzoru nad utrzymaniem wymogów w zakresie kapitału wewnętrznego dostosowanych do akceptowalnego poziomu ryzyka;
 - 3) dokonywanie oceny skuteczności i adekwatności procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku.
2. Zarząd Banku odpowiada za:
 - 1) przygotowanie i wdrożenie procesu szacowania kapitału wewnętrznego;
 - 2) przekazywanie Radzie Nadzorczej Banku okresowej informacji o poziomie kapitału wewnętrznego
 - 3) przekazywanie Radzie Nadzorczej w sposób syntetyczny informacji o dokonanych przeglądzie procesu szacowania kapitału wraz z propozycjami ewentualnych zmian.
3. Komitet Zarządzania Ryzykami, jest odpowiedzialny za opiniowanie procesu szacowania kapitału wewnętrznego, w tym obowiązujących limitów oraz zmian do niniejszych zasad.
4. Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka jest odpowiedzialna za:
 - 1) szacowanie dodatkowych wymogów kapitałowych;
 - 2) obliczanie kapitału wewnętrznego w oparciu o wyniki pomiaru z pkt 1 i poziomu kapitału regulacyjnego otrzymanego;
 - 3) przygotowanie propozycji procedury szacowania kapitału wewnętrznego;
 - 4) aktualizację tej procedury oraz analizę jej zgodności z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi i regulacjami wewnętrznymi.

Rozdział 3 - Ogólne zasady szacowania kapitału wewnętrznego

§ 7

1. Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczeniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczeniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.
2. W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka, w szczególności uwzględniające możliwość wystąpienia dotkliwych strat, których wielkość szacowana jest na podstawie testów warunków skrajnych.
3. Ustalając potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego i dostępne źródła jego sfinansowania (tzw. *available financial resources - AFR*) Bank przyjmuje założenie o kontynuacji swojej

działalności (tzw. *going concern approach*), nawet w przypadku materializacji dotkliwych strat, o których mowa w ust. 2, w związku z powyższym Bank zakłada, że:

- 1) oszacowane przez Bank dodatkowe wymogi kapitałowe mogą zostać pokryte tylko tą częścią funduszy własnych, która stanowi nadwyżkę ponad wymóg wypełniania współczynnika całkowitego wymogu kapitałowego SREP (TSRC);
- 2) jako dostępne źródło finansowania – komponent absorbujący straty – Bank przyjmuje również bieżący dodatni annualizowany wynik finansowy netto wypracowany w danym roku obrotowym, pomniejszony o wszelkie możliwe do przewidzenia dywidendy i obciążenia, o których mowa w ust. 4.

(Założenie o kontynuacji działalności wymaga, aby Bank wypełniał minimalne wymogi regulacyjne, do których zaliczane są wymogi z Rozporządzenia CRR (inaczej P1R – Pillar 1 Requirement – równy TCR=8%) łącznie z ewentualnym tzw. addonem (inaczej P2R – Pillar 2 Requirement) nadawanym Bankowi indywidualnie przez KNF na mocy art. 138 ust. 2 pkt 2 Prawa bankowego)

4. Kwota możliwych do przewidzenia obciążeń, którą należy uwzględnić dla celów określonych w ust. 3 pkt 2, obejmuje następujące elementy:
 - 1) kwotę podatków;
 - 2) kwotę wszelkich zobowiązań lub okoliczności zaistniałych lub które zaistnieją w danym roku obrachunkowym, które prawdopodobnie wpłyną na zmniejszenie zysków Banku i w odniesieniu do których nie ma pewności, że przeprowadzono wszystkie wymagane korekty wartości, lub że ustanowiono odpowiednie rezerwy/odpisy.
5. Jeżeli po zastosowaniu korekt, o których mowa w ust. 4, wystąpi strata albo Bank przewiduje poniesienie straty netto w danym roku, to wartość tej straty pomniejsza dostępne źródła finansowania kapitału wewnętrznego. *(Zgodnie z zasadą, że strata netto pomniejsza fundusze własne Banku.)*

§ 8

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 portfelu bankowym;
 - 5) ryzyko płynności;
 - 6) ryzyko kapitałowe.
2. Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne.
3. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego.
4. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.

§ 9

1. Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:
 - 1) dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, o ile nie wskazano inaczej, będą obliczane jako koszt lub utracony przychód, 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) pozycje, o których mowa w pkt 2), są proporcjonalnie korygowane o dodatni wynik finansowy netto wskazany w §7 ust. 3 pkt 2).
2. Suma wartości, ustalonych zgodnie z ust. 1 pkt 1) – 3), wykorzystywana jest do wyznaczenia dodatkowych wymogów w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Proporcja, o której mowa w ust. 1 pkt 3), ustalana i stosowana dla poszczególnych rodzajów ryzyka, dla których metodyka wyznaczania dodatkowych wymogów przewiduje wykorzystanie wyniku finansowego netto, wskazanego w §7 ust. 3 pkt 2), jako komponentu absorbującego straty, określana jest na podstawie udziału dodatkowych wymogów w zakresie kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka w łącznej sumie dodatkowych wymogów na poszczególne rodzaje ryzyka, przed zastosowaniem pomniejszenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 3. *(Czyli wyznaczamy na bazie testów warunków skrajnych koszty/straty na poszczególne rodzaje ryzyka. Następnie „rozdzielamy” annualizowany zysk netto na pokrycie poszczególnych ryzyk proporcjonalnie do udziału dodatkowych wymogów (przed pomniejszeniem) w ogólnej puli oszacowanych wymogów dodatkowych – przy czym należy zauważyć, że wykorzystanie annualizowanego zysku netto może dotyczyć tylko sytuacji, gdzie dodatkowe wymogi szacowane są na bazie kosztów/strat z testów. Zatem w przypadku np. kapitału wewnętrznego na ryzyko koncentracji pomniejszenie nie będzie mieć zastosowania - zachowano dotychczasowe podejście w tym zakresie. Zgodnie z przyjętą metodyką, annualizowany zysk netto nie może również być wykorzystany do pomniejszenia minimalnych wymogów kapitałowych)*

Rozdział 4 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe

§ 10

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 należności zagrożonych w należnościach;
 - 2) braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych i odpisów.

§ 11

1. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla czynników, o których mowa w § 10 ust. 3, opisane szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym.
2. Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest potencjalny koszt (strata), oszacowany na podstawie testów, o których mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem §9 ust. 1 pkt 3.

§ 12

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko kredytowe jest suma kapitału regulacyjnego na ryzyko kredytowe oraz dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, o którym mowa w § 11 ust. 2.

Rozdział 5 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne

§ 13

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 wykorzystując test warunków skrajnych (test wrażliwości) przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka operacyjnego, który został opisany szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym.
4. Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne jest potencjalny koszt (strata), oszacowany na podstawie testu, o którym mowa w ust. 3, z zastrzeżeniem § 9 ust. 1 pkt 3), w kwocie stanowiącej nadwyżkę ponad regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne.

§ 14

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko operacyjne jest suma kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne oraz dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, o którym mowa w § 13 ust. 4.

Rozdział 6 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji

§ 15

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 (branżę) oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami;
- 3) koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia.

§ 16

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 (branżę) oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji w ten sam sektor gospodarczy (branżę) oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, średnioważonej wagi ryzyka dla wszystkich kredytów i wskaźnika 8%.
3. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia lub dostawcę zabezpieczenia, jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia, średnioważonej wagi ryzyka dla wszystkich kredytów i wskaźnika 8 %.

§ 17

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko koncentracji jest suma kwot obliczonych zgodnie z § 16.

Rozdział 7 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

§ 18

1. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych.

2. Podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej stanowią łączne straty / koszty oszacowane na podstawie testów warunków skrajnych (w warunkach dotkliwych) w obszarze:
 - 1) wpływu skrajnej zmiany poziomu stóp procentowych na annualizowany wynik finansowy oraz fundusze własne (ryzyko niedopasowania, bazowe i opcji klienta);
 - 2) wpływu skrajnej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału.
3. Testy, o których mowa w ust. 2, zostały opisane szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

§ 19

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym jest potencjalna strata, oszacowana na podstawie testu, o którym mowa w § 18 ust. 2, z zastrzeżeniem § 9 ust. 1 pkt 3).

Rozdział 8 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności

§ 20

1. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności z tytułu zagrożenia związanego z nagłym wypływem znaczącej kwoty depozytów, wynikającym głównie z utraty zaufania klientów do Banku.
2. Bank przeprowadza test warunków skrajnych, opisany szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności, dla czynników, o których mowa w ust. 1, przy jednoczesnej konieczności utrzymania wskaźnika LCR na poziomie nie niższym niż poziom krytyczny określony w Awaryjnym Planie Płynności Banku.
3. Wynikiem przeprowadzonego testu jest potencjalny koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia sytuacji, o której mowa w ust. 2.

§ 21

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko płynności jest potencjalna strata, oszacowana na podstawie testu, o którym mowa w § 20 ust. 2, z zastrzeżeniem § 9 ust. 1 pkt 3).

Rozdział 9 – Kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe

§ 22

1. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe z tytułu zagrożenia związanego z wpływem nieoczekiwanych czynników na poziom jego adekwatności kapitałowej.
2. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla czynników, o których mowa w ust. 1, a które opisane zostały szczegółowo w obowiązującej w Banku strategii zarządzania i planowania kapitałowego, przy jednoczesnej konieczności utrzymania adekwatności kapitałowej na poziomie określonym w kapitałowych celach strategicznych.
3. Wynikiem przeprowadzonych testów jest koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia sytuacji, o których mowa w ust. 2.

§ 23

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko kapitałowe jest potencjalna strata, oszacowana na podstawie testów, o których mowa w § 22 ust. 2, z zastrzeżeniem § 9 ust. 1 pkt 3).

Rozdział 10 – Zagregowany kapitał wewnętrzny

§ 24

1. Bank dokonuje agregacji kapitału wewnętrznego poprzez zsumowanie oszacowań kapitału wewnętrznego na wszystkie ryzyka istotne, wyznaczonego zgodnie z zapisami § 9 – § 23.
2. Bank aktualizuje poziom kapitału wewnętrznego w okresach miesięcznych, z zastrzeżeniem przepisów § 27 ust. 2 pkt 4), według następujących zasad:
 - 1) kapitał regulacyjny na poszczególne rodzaje ryzyka jest aktualizowany w okresach miesięcznych – z wyjątkiem ryzyk dla których przepisy szczegółowe lub wytyczne właściwych organów przewidują inną częstotliwość wyznaczania wymogów (*Chodzi np. o wymóg na ryzyko operacyjne, który co do zasady wyznaczany jest raz do roku. Bank może wyznaczać pozostałe regulacyjne wymogi kapitałowe z większą częstotliwością, natomiast dla potrzeb miesięcznej aktualizacji kapitału wewnętrznego przyjmujemy wyliczenia na koniec m-ca*)
 - 2) dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka wyznaczone są na koniec każdego kwartału i utrzymywane przez kolejny kwartał.
3. Bank jest zobowiązany do zapewnienia funduszy własnych na poziomie nie niższym niż zagregowany kapitał wewnętrzny, tym samym Bank ustala i przestrzega:
 - 1) limit maksymalnego obciążenia funduszy własnych kapitałem wewnętrznym - na poziomie określonym w obowiązującej w Banku strategii zarządzania i planowania kapitałowego;
 - 2) wewnętrzny współczynnik wypłacalności na poziomie nie niższym od poziomu określonego w obowiązującej w Banku strategii zarządzania i planowania kapitałowego;
4. W przypadku przekroczenia poziomu limitów, o których mowa w ust. 3, a w szczególności w sytuacji wskazanej w ust. 5, Bank podejmuje działania opisane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania i planowania kapitałowego.
5. Jeżeli poziom zagregowanego kapitału wewnętrznego przekroczy wartość posiadanych przez Bank funduszy własnych, to Bank powiadamia niezwłocznie:
 - 1) Komisję Nadzoru Finansowego;
 - 2) Spółdzielnię.
6. Wraz z powiadomieniem, o którym mowa w ust. 5, Bank przekazuje informację o podjętych działaniach, o których mowa w ust. 4.

Rozdział 11 – Testy warunków skrajnych

§ 25

1. W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych czyli ocenę wpływu czynników nieoczekiwanych na poziom adekwatności kapitałowej Banku.
2. Testy warunków skrajnych mają za zadanie wskazanie, czy Bank utrzyma wymagany poziom wskaźników kapitałowych pomimo zmaterializowania się ryzyka warunków skrajnych w obszarze adekwatności kapitałowej.
3. Testy warunków skrajnych w zakresie adekwatności kapitałowej opisane zostały szczegółowo w obowiązującej w Banku strategii zarządzania i planowania kapitałowego.
4. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są kwartalnie, a ich wyniki stanowią podstawę do szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko kapitałowe, zgodnie z zasadami opisanymi w § 22 – § 23.
5. Ponadto odporność funduszy własnych na sytuacje skrajne, badana jest poprzez przeprowadzanie testów warunków skrajnych w ramach Grupowego Planu Naprawy. Dla

każdego z testów, w zakresie różnych rodzajów ryzyka, badany jest wpływ sytuacji skrajnej na poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności).

Rozdział 12 – Przegląd procesu szacowania kapitału

§ 26

1. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przeprowadzenie regularnych przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, tak aby były odpowiednie do wielkości i profilu ryzyka w Banku.
2. Proces szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzanie kapitałowe podlegają przeglądowi nie rzadziej niż raz do roku, dokonywanemu przez Komórkę ds. zgodności – w terminie nie późniejszym niż do końca pierwszego kwartału po zakończeniu roku obrachunkowego.
3. Niezależnie od okresowych przeglądów, o których mowa w ust. 2, proces szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzanie kapitałowe są odpowiednio dostosowywane, w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank – zasady określone w § 27 stosuje się odpowiednio.

§ 27

1. Przegląd, o którym mowa w § 26 ust. 2, powinien obejmować:
 - 1) proces ustalania kapitału wewnętrznego w zależności od poziomu ryzyka w Banku, np.:
 - a) istotność poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - b) konieczności uwzględnienia w rachunku adekwatności kapitałowej wymogów wcześniej nie ujętych,
 - c) stosowane metody pomiaru ryzyka oraz adekwatność procedur obowiązujących w tym zakresie w Banku,
 - d) zmiany w strukturze organizacyjnej,
 - e) zmiany zewnętrznych przepisów (ryzyko braku zgodności),
 - f) ocenę wykorzystania i adekwatności obowiązujących limitów alokacji kapitałowej,
 - g) ocenę wpływu znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank;
 - 2) mechanizmy kontroli ryzyka w obszarze szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny;
 - 3) realizację polityki kapitałowej, w tym celów strategicznych;
 - 4) wnioski wynikające z przeprowadzanych testów warunków skrajnych.
2. Jeżeli w ramach przeglądu zidentyfikowano nowe ryzyka istotne, które nie były objęte procesem szacowania kapitału wewnętrznego, to Komórka ds. sprawozdawczości i ryzyka w terminie 2 m-cy przeprowadza następujące działania:
 - 1) opracowuje metody szacowania kapitału wewnętrznego na zidentyfikowane nowe ryzyko istotne;
 - 2) uwzględnia zidentyfikowane nowe ryzyko istotne w ramach funkcjonującego systemu limitów alokacji kapitałowej;
 - 3) przygotowuje projekty nowych procedur lub projekty zmian procedur już funkcjonujących, z uwzględnieniem działań wymienionych w ust.1 oraz ust. 2 pkt 1) i 2), oraz przedkłada je do zatwierdzenia organom Banku w trybie i na zasadach określonych w regulacji dotyczącej wprowadzania aktów normatywnych w Banku;
 - 4) uwzględnia zmiany, o których mowa pkt 1) – 3), w ramach procesu zarządzania kapitałowego i szacowania kapitału wewnętrznego, po ich zatwierdzeniu przez właściwe organy Banku, nie później jednak niż w ramach oszacowania kapitału wewnętrznego następującego po dacie zatwierdzenia.
3. Wyniki przeprowadzonego przeglądu sporządzane są w formie pisemnej i prezentowane są Zarządowi Banku, a w stosownych przypadkach zawierają również ustalenia i propozycje o których mowa w ust. 2.

§ 28

1. Zarząd Banku prezentuje Radzie Nadzorczej w sposób syntetyczny informację o dokonanym przeglądzie procesu szacowania kapitału i proponuje ewentualne zmiany.
2. Na podstawie informacji Zarządu Banku – Rada Nadzorcza dokonuje oceny skuteczności systemu wyznaczania wymogów w zakresie kapitału oraz szacowania kapitału regulacyjnego i wewnętrznego, a w stosownych przypadkach dokonuje zatwierdzenia zmian zaproponowanych przez Zarząd Banku.

Rozdział 13 – Postanowienia końcowe

§ 29

1. Wszyscy pracownicy Banku, których obowiązki wymagają uczestniczenia w procesie szacowania kapitału wewnętrznego, zobowiązani są do zapoznania się i przestrzegania niniejszych zasad.
2. Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych, wykonywanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej, określony jest w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych w tym zakresie.
3. W odniesieniu do systemu informacji zarządczej z zakresu kapitału wewnętrznego mają zastosowanie rozwiązania opisane w obowiązującej w Banku strategii zarządzania i planowania kapitałowego.