

PROCEDURA SZACOWANIA
KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO
W PROSPER CAPITAL DOMU MAKLESKIM S.A.

Przyjęta uchwałą Zarządu nr 03/03/2020 z dnia 20 marca 2020 r.

Zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 01/III/2020 z dnia 25 marca 2020 r.

Spis treści

I.	WSTĘP	3
1.1.	Cel dokumentu.....	3
1.2.	Definicje	3
1.3.	Proces szacowania kapitału wewnętrznego	4
1.4.	Zadania i obowiązki w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.....	4
1.4.1.	Rada Nadzorcza PCDM.....	4
1.4.2.	Zarząd PCDM.....	4
1.4.3.	Risk Manager.....	5
1.4.4.	Niezależna ocena	5
II.	OKREŚLENIE ISTOTNOŚCI RYZYKA	5
III.	METODY SZACOWANIA KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO DLA RYZYK FILARU II	5
IV.	NIEZALEŻNA OCENA	6
V.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	7

I. WSTĘP

1.1. Cel dokumentu

Niniejszy dokument stanowi integralną część funkcjonującego w Prosper Capital Domu Maklerskim S.A. (dalej: „PCDM” / „Spółka”) Procesu Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (dalej także „Proces ICAAP”).

Celem niniejszego dokumentu jest zdefiniowanie procesu szacowania kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka uznanych za istotne w działalności PCDM. Dokument w szczególności obejmuje następujące elementy:

- a) opis kryteriów identyfikacji oraz oceny istotności ryzyk wraz z definicją częstotliwości dokonywanej oceny,
- b) opis procesu oceny istotności poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności PCDM,
- c) testowanie warunków skrajnych,
- d) zasady pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych, jako istotne w celu oszacowania poziomu kapitału wewnętrznego na pokrycie rodzajów ryzyka uznanych za istotne,
- e) zasady ustalania wysokości kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich rodzajów ryzyka zidentyfikowanych jako istotne,
- f) raportowanie i monitorowanie celów kapitałowych,
- g) przegląd procesu.

Niniejszy dokument czyni zadość wymogom wskazanym w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 r. w sprawie określenia szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych oraz warunków szacowania przez dom maklerski kapitału wewnętrznego (Dz.U. 2018 poz. 1111).

Niniejszy dokument jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą. Każdorazowa zmiana w niniejszym dokumencie uchwalana jest Uchwałą Zarządu, która dla swej ważności wymaga zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą w formie Uchwały Rady Nadzorczej.

1.2. Definicje

Zastosowane w niniejszym dokumencie określenia oznaczają:

PCDM / Spółka – Prosper Capital Dom Maklerski S.A. z siedzibą w Warszawie

Ryzyka ICAAP – ryzyka istotne w działalności PCDM, dla których szacowany jest kapitał wewnętrzny

Proces ICAAP – Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process).

1.3. Proces szacowania kapitału wewnętrznego

Proces szacowania kapitału wewnętrznego wdrożony przez PCDM stanowi integralną część systemu zarządzania oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Spółce.

Opracowany przez PCDM proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmuje następujące etapy:

- a) określenie istotności ryzyka – przeprowadzenie identyfikacji ryzyk a następnie oceny istotności tych zidentyfikowanych ryzyk jakie występują lub mogą wystąpić w działalności PCDM w oparciu o ustalone kryteria analizy istotności,
- b) pomiar ryzyka – oszacowanie kapitału wewnętrznego niezbędnego do zabezpieczenia przed poszczególnymi rodzajami ryzyka uznanymi za istotne,
- c) testowanie warunków skrajnych – PCDM monitoruje wartość kapitału wewnętrznego przy założeniu warunków skrajnych, które mogą stanowić podstawę do podjęcia odpowiednich działań w zakresie zmniejszenia ekspozycji bądź poprawy bazy kapitałowej,
- d) agregacja ryzyka – w wyniku agregacji szacowany jest łączny poziom kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych rodzajów ryzyka uznanymi za istotne,
- e) ustalenie celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
- f) raportowanie i monitorowanie celów kapitałowych,
- g) niezależny przegląd procesu.

1.4. Zadania i obowiązki w procesie szacowania kapitału wewnętrznego

1.4.1. Rada Nadzorcza PCDM

W ramach pełnionych funkcji Rada Nadzorcza:

- a) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki PCDM w zakresie podejmowania ryzyka i planowania kapitałowego ze strategią działania oraz planem finansowym PCDM,
- b) zatwierdza niniejszą Procedurę Szacowania Kapitału Wewnętrznego w PCDM,
- c) zapoznaje się z kwartalnymi raportami przedkładanymi przez Zarząd PCDM,
- d) zapoznaje się z raportami z audytu wewnętrznego w przedmiocie procesu szacowania kapitału wewnętrznego i jego niezależnego przeglądu.

1.4.2. Zarząd PCDM

W ramach pełnionych funkcji Zarząd w szczególności:

- a) odpowiada za przygotowanie i wdrożenie procesu szacowania kapitału wewnętrznego,
- b) zapewnia regularny, dokonywany nie rzadziej niż raz w roku, przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego pod względem dostosowania do charakteru, skali i poziomu złożoności działalności domu maklerskiego,

- c) zatwierdza w drodze uchwały Raporty z oceny istotności ryzyka,
- d) uchwała katalog ryzyk istotnych.

1.4.3. Risk Manager

W ramach pełnionych funkcji Risk Manager:

- a) dokonuje weryfikacji wyliczeń kapitału regulacyjnego, które są wykorzystywane w procesie szacowania kapitału wewnętrznego (Filar II),
- b) dokonuje obliczeń kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyk w procesie ICAAP,
- c) przygotowuje zestawienia podsumowujące wyliczenie kapitału wewnętrznego,
- d) przeprowadza testy warunków skrajnych dla określenia kapitału wewnętrznego,
- e) raportuje i monitoruje cele kapitałowe,
- f) zwołuje Warsztaty ICAAP.

1.4.4. Niezależna ocena

Adekwatność oraz skuteczność opracowanego podejścia do procesu szacowania kapitału wewnętrznego związanego z działalnością PCDM oraz jego przeglądu jest badana oraz poddawana niezależnej ocenie w ramach funkcji audytu wewnętrznego, nie rzadziej niż raz w roku.

II. OKREŚLENIE ISTOTNOŚCI RYZYKA

Procedura dokonywania oceny istotności ryzyk zidentyfikowanych w działalności PCDM została szczegółowo uregulowana w Strategii zarządzania ryzykiem w Prosper Capital Domu Maklerski S.A.

III. METODY SZACOWANIA KAPITAŁU WEWNĘTRZNEGO DLA RYZYK FILARU II

W odniesieniu do ryzyk ICAAP, kapitał wewnętrzny na pokrycie powyższych ryzyk wyliczany jest w oparciu o wyniki testów warunków skrajnych w zakresie weryfikacji czy wartości współczynników przekraczają wartości progowe określone w Rozporządzeniu CRR:

- 1) Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1 > 4,5%;
- 2) Współczynnik kapitału TIER 1 > 6,0%;
- 3) Łączny współczynnik kapitałowy > 8,0%.

Kapitał wewnętrzny na pokrycie danego ryzyka ICAAP ustala się w wysokości niezbędnego dodatkowego kapitału potrzebnego do zachowania współczynników na poziomach wymaganych rozporządzeniem, gdy otrzymany wynik testów warunków skrajnych dla danego ryzyka wskaże, że potrzeba dodatkowego kapitału do spełnienia powyższych współczynników.

W przypadku, kiedy dla danego ryzyka ICAAP wykonuje się jednocześnie więcej niż jeden test warunków skrajnych, kapitał wewnętrzny przyjmuje się na podstawie wyniku testu, który wykazał największy potrzebny narzut kapitału. W sytuacji, kiedy dla danego ryzyka ICAAP wynik testu warunków skrajnych nie wykazał przekroczenia wartości progowych ww. współczynników PCDM szacuje kapitał dla danego ryzyka ICAAP zgodnie z poniższą tabelą:

Ryzyka ICAAP – II Filar	Metodyka szacowania kapitału wewnętrznego
Ryzyko kontrahenta	2% kwoty ekspozycji kredytowej wyliczane metodą z Filaru I CRR
Ryzyko operacyjne (prawne, outsourcingu i błędu ludzkiego)	2% z wymogu kapitałowego opartego na stałych kosztach pośrednich, wyznaczonych zgodnie z Artykułem 97 Rozporządzenia CRR
Ryzyko strategiczne	Przychody za ostatnie 12 miesięcy x niewykonanie prognozy przychodów x 5%
Ryzyko wyniku finansowego	Jeżeli spadek rzeczywistych zysków netto względem planowanych za 12 miesięcy przekracza: <ul style="list-style-type: none"> • 25% - wtedy kapitał wewnętrzny wynosi 2,5% funduszy własnych • 50% - wtedy kapitał wewnętrzny wynosi 5% funduszy własnych • 100% - wtedy kapitał wewnętrzny wynosi 10% funduszy własnych
Ryzyko produktu	Wysokość zawiązanych rezerw przeznaczonych na roszczenia klientów lub odszkodowania z tytułu roszczeń klientów + 0,5 % funduszy własnych
Ryzyko podatkowe i rachunkowe	Wysokość zawiązanych rezerw, które mogą być przeznaczone na kary i dopłaty podatkowe w wyniku błędów rachunkowych i podatkowych+ 0,5 % funduszy własnych
Ryzyko zarządzania kapitałem Ryzyko niewypłacalności Ryzyko finansowania	dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wg TWS*1,5%
Ryzyko zgodności (Compliance)	Wysokość zawiązanych rezerw na kary i odszkodowania w wyniku błędów prawnych w zakresie Compliance +0,5 % funduszy własnych
Ryzyko ciągłości procesów Ryzyko zasobów ludzkich Ryzyko raportowania Ryzyko ładu korporacyjnego	Wysokość strat rzeczywistych plus dodatkowych kosztów poniesionych przez PCDM w wyniku zaistnienia zdarzenia operacyjnego (materializacji ryzyka) w ostatnim roku +0,5 % funduszy własnych

IV. NIEZALEŻNA OCENA

Proces szacowania kapitału wewnętrznego jego przegląd podlega co najmniej raz w roku weryfikacji przez funkcję audytu wewnętrznego. Celem audytu jest niezależna ocena funkcjonującego w PCDM procesu szacowania kapitału wewnętrznego oraz przeglądu tego procesu, w tym zidentyfikowanie ewentualnych

nieprawidłowości, obszarów wymagających poprawy, a także ocena racjonalności, kompletności i adekwatności stosowanych metod określania istotności ryzyka i szacowania kapitału wewnętrznego.

V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Niniejsza Procedura oraz jej zmiany są zatwierdzone przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą PCDM.
2. Procedura wchodzi w życie dnia podjęcia.

Załączniki:

1. Arkusz Excel - Kapitał wewnętrzny Filar II