



**Dom Maklerski  
Banku BPS**  
Grupa BPS

Załącznik do Uchwały Nr *48*/2019  
Zarządu Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.  
z dnia *17.07.2019*

## **Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.**

**według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.**

## I. Wprowadzenie

Niniejsza *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.* (dalej: **Informacja**) jest realizacją *Polityki informacyjnej w Domu Maklerskim Banku BPS S.A.* i stanowi wypełnienie postanowień wynikających z:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
- Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi z dnia 29 lipca 2005 r. (Dz. U. z 2018 r. poz. 2286, z późn. zm.; dalej: **Ustawa o obrocie**).

W *Informacji* przedstawiono dane dotyczące Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku w zakresie funduszy własnych, wymogów kapitałowych i adekwatności kapitałowej.

Zasady upowszechniania informacji w zakresie adekwatności kapitałowej zostały opisane w *Polityce Informacyjnej w Domu Maklerskim Banku BPS S.A.*, która jest opublikowana na stronie internetowej Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

## II. Podstawowe informacje

Dom Maklerski Banku BPS S.A. (dalej: **Dom Maklerski, Spółka, DM**), z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81, został utworzony Aktem Notarialnym rep. A numer 1384/2008 z dnia 11 kwietnia 2008 roku i wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerami:

- KRS 0000304923
- REGON 141428071
- NIP 108-000-54-18

Dom Maklerski prowadzi działalność na podstawie uzyskanych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku oraz z dnia 10 listopada 2010 roku w zakresie:

- przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
- wykonywania zleceń, o których mowa powyżej, na rachunek dającego zlecenie;
- nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych;
- doradztwa inwestycyjnego;
- oferowania instrumentów finansowych;
- przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych;
- doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;

- doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;
- sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
- udzielania pożyczek pieniężnych w celu dokonania transakcji, których przedmiotem jest jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, jeżeli transakcja jest dokonywana za pośrednictwem firmy inwestycyjnej udzielającej pożyczki.

Dom Maklerski nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, wyniosła -4,5 %

Spółka nie posiada podmiotów zależnych. Jednostką dominującą wobec Domu Maklerskiego, sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe, jest Bank Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81.

W opinii Spółki nie istnieją i nie są przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (dalej: Banku BPS S.A.) na rzecz Domu Maklerskiego.

### III. Informacja finansowa

*Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. za okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 18 czerwca 2019 roku wraz ze Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego, zostało ujawnione na stronie internetowej Domu Maklerskiego.*

### IV. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

Dom Maklerski zaprojektował i wdrożył proces zarządzania ryzykiem związanym z prowadzoną działalnością w oparciu o:

- rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwane dalej **Rozporządzeniem CRR**;
- rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim (Dz. U. z 2017 r. Nr 0, poz. 856).

Proces zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim obejmuje identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar oraz monitorowanie, kontrolę i raportowanie, jak również podejmowanie decyzji i działań prowadzących do uzyskania pożądanego apetytu na ryzyko oraz monitorowanie skutków tych decyzji i działań.

W Domu Maklerskim proces ten objął w 2018 roku szereg rodzajów ryzyk:

1. ryzyko rynkowe - ryzyko poniesienia strat spowodowane niekorzystną zmianą wartości rynkowej instrumentów finansowych,

2. ryzyko cen towarów - ryzyko niekorzystnej zmiany cen towarów, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych towarach,
3. ryzyko walutowe - ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN,
4. ryzyko rozliczenia, dostawy oraz ryzyko kredytowe kontrahenta:
  - 1) ryzyko rozliczenia - ryzyko nieterminowego rozliczenia transakcji, których instrumentami bazowymi są instrumenty dłużne, instrumenty kapitałowe, waluty obce i towary, z wyjątkiem transakcji odkupu i transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów,
  - 2) ryzyko dostawy - ryzyko związane z instrumentami do rozliczenia w późniejszym terminie, jeżeli:
    - a) Dom Maklerski zapłacił za papiery wartościowe, waluty obce lub towary przed ich otrzymaniem bądź dostarczył papiery wartościowe, waluty obce lub towary przed otrzymaniem za nie zapłaty;
    - b) w przypadku transakcji transgranicznych, gdy upłynął co najmniej jeden dzień od czasu dokonania tej płatności lub dostawy.
  - 3) ryzyko kredytowe kontrahenta - ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją,
5. ryzyko kredytowe - ryzyko niewypełnienia przez klienta/kontrahenta Domu Maklerskiego jednego lub wielu kontraktów z powodu niemożności wywiązania się ze zobowiązań finansowych,
6. ryzyko operacyjne - ryzyko powstania straty na skutek nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub na skutek zdarzeń zewnętrznych,
7. ryzyko koncentracji - ryzyko niewywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych,
8. ryzyko rezydualne - ryzyko związane ze stosowaniem przez Dom Maklerski technik redukcji ryzyka kredytowego, które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano,
9. ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych - ryzyko rozumiane jako niekorzystne zmiany warunków makroekonomicznych mających wpływ na działalność Domu Maklerskiego,
10. ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym - ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Domu Maklerskiego oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów na zmianę rynkowych stóp procentowych,
11. ryzyko płynności - ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nieakceptowalnych strat,
12. ryzyko wyniku finansowego - ryzyko to odnosi się do niewłaściwej dywersyfikacji przychodów lub niezdolności Domu Maklerskiego do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu rentowności,
13. ryzyko utraty reputacji - ryzyko pogorszenia się sytuacji finansowej Spółki wskutek negatywnego odbioru jej wizerunku,
14. ryzyko braku zgodności - ryzyko, mogące skutkować sankcją prawną bądź regulaminową lub stratą finansową, na jakie narażony jest Dom Maklerski w wyniku niestosowania się do obowiązujących przepisów prawa bądź przyjętych przez Spółkę

standardów i zasad postępowania,

15. ryzyko grupy kapitałowej - ryzyko związane z możliwością zmian właścicielskich w jednostce dominującej, co może wpłynąć na strategię zarządzania ryzykiem oraz politykę finansową Banku BPS S.A. wobec Domu Maklerskiego,
16. ryzyko nadmiernej dźwigni - ryzyko wynikające z podatności Domu Maklerskiego na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów,
17. ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych – ryzyko z tytułu transakcji sekurytyzacyjnych, w których DM jest inwestorem, jednostką inicjującą lub jednostką sponsorującą,
18. ryzyko niewyodrębnione - ryzyko obejmujące rodzaje ryzyka, które są związane z prowadzeniem działalności przez Dom Maklerski, a których Spółka dotychczas nie zidentyfikowała.

W procesie zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim uczestniczą organy Domu Maklerskiego:

- Rada Nadzorcza Domu Maklerskiego:
  - zatwierdza akceptowalny, ogólny poziom ryzyka DM (apetyt na ryzyko);
  - sprawuje nadzór nad zgodnością polityki DM w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią działania i planem finansowym DM;
  - zatwierdza polityki, strategie i procedury wewnętrzne DM systemu zarządzania ryzykiem;
  - sprawuje nadzór nad realizacją polityki zarządzania kapitałem.

Od 17 czerwca 2016 r. w związku z niepowołaniem Komitetu Audytu Domu Maklerskiego, Rada Nadzorcza przejęła zadanie monitorowania systemów zarządzania ryzykiem;

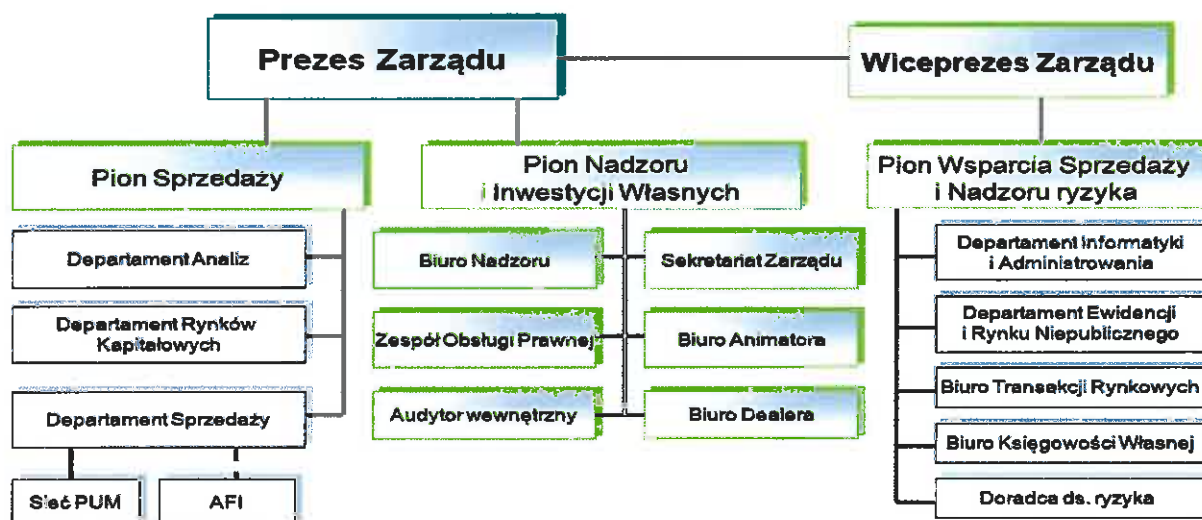
- Zarząd Domu Maklerskiego jest odpowiedzialny za:
  - wprowadzenie i aktualizację (dostosowanie do zmian profilu ryzyka działalności i do zmian otoczenia zewnętrznego) polityk, strategii i procedur systemu zarządzania ryzykiem;
  - zapewnienie przygotowania i wdrożenie procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego i planowania kapitałowego;
  - zapewnienie regularnych przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego pod względem dostosowania do charakteru, skali i poziomu złożoności działalności DM;
  - zatwierdzenie przyjętych rodzajów i wysokość limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka;
  - nadzór nad poziomem apetytu na ryzyko zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą;
  - zapewnienie odpowiedniej struktury organizacyjnej DM umożliwiającej sprawne zarządzanie ryzykiem;
  - dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz poziomu jego wykorzystania;
  - opracowanie projektu dokumentu dotyczącego apetytu na ryzyko DM;

- o monitorowanie polityki wynagrodzeń w rozumieniu art. 110v Ustawy o obrocie, pod kątem dostosowania systemu wynagrodzeń do ryzyka, na jakie narażony jest DM;
- o nadzór nad procesem przygotowywania i raportowania wskaźników ryzyka (w tym uwzględnionych w Planie Naprawy);
- o podejmowanie oraz monitoring wdrażania decyzji;
- o ewentualne decyzje korygujące wcześniejsze działania na podstawie raportów i propozycji Doradcy ds. ryzyka;

oraz wszystkie jednostki organizacyjne Domu Maklerskiego, w zakresie określonym w procedurach wewnętrznych regulujących system zarządzania ryzykiem.

Poniżej przedstawiona została struktura organizacyjna Domu Maklerskiego, obrazująca powiązania pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi.

### **Struktura organizacyjna Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.**



Zapewnieniu świadomości podejmowanego ryzyka, związanego z prowadzoną działalnością oraz kontroli nad jego poziomem, służą opracowane i na bieżąco modyfikowane regulacje z zakresu zarządzania ryzykiem, jak i wynikające z nich odpowiednie limity odzwierciedlające poziom akceptowanego ryzyka. Stopień realizacji poszczególnych limitów ryzyka jest na bieżąco monitorowany przez wyznaczone, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, osoby i raportowany do Rady Nadzorczej i Zarządu.

Zarząd Domu Maklerskiego przynajmniej raz w roku przekazuje Radzie Nadzorczej kompleksowe sprawozdanie z systemu zarządzania ryzykiem, w tym informację o poziomie i profilu ryzyka oraz zmianach w sposobie zarządzania.

Zatwierdzone przez Zarząd Domu Maklerskiego oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.



Informacja dotycząca ogólnego profilu ryzyka Domu Maklerskiego związanego ze strategią działalności Spółki, stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Informacji i jest częścią *Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r.*

## **V. Zasady zarządzania**

Polityka rekrutacji dotycząca wyboru Członków Zarządu odbywa się zgodnie z przepisami i *Wytycznymi dotyczącymi oceny kompetencji i odpowiedzialności osób powoływanych do zarządów spółek zależnych Banku BPS S.A. oraz ustalania kryteriów doboru kandydatów na przedstawicieli Banku BPS S.A. w radach nadzorczych tych spółek*, polega na weryfikacji wiedzy i kwalifikacji posiadanych z racji zdobytego wykształcenia, doświadczenia zawodowego i znajomości polskiego rynku finansowego. Wielowymiarowe zweryfikowanie wymagań stawianych osobom ubiegającym się o najwyższe stanowiska, pozwala na wybór najbardziej odpowiednich osób.

W skład Zarządu Domu Maklerskiego wchodzi osoby posiadające wiedzę, kompetencje i doświadczenie niezbędne do zarządzania domem maklerskim, w tym zarządzania ryzykiem.

Informacje o członkach Zarządu Spółki dostępne są pod adresem [http://dmbps.pl/informacje/106/Zarząd i Rada Nadzorcza](http://dmbps.pl/informacje/106/Zarząd_i_Rada_Nadzorcza).

W skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego nie wchodzi osoby, które zostały uznane prawomocnym orzeczeniem za winne popełnienia przestępstwa skarbowego, przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi, przestępstwa określonego w art. 305, art. 307 lub art. 308 ustawy z dnia 30 czerwca 2000 r. – Prawo własności przemysłowej, przestępstwa określonego w ustawach, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym, oraz przestępstwa stanowiącego naruszenie równoważnych przepisów obowiązujących w innych państwach członkowskich.

Ponadto Dom Maklerski informuje, że stosuje wymogi regulacyjne, o których mowa w art. 103 ust. 1d Ustawy o obrocie, w zakresie wprowadzenia ograniczeń w łącznym sprawowaniu funkcji Członka Zarządu lub Członka Rady Nadzorczej Spółki oraz funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innych podmiotów.

W Domu Maklerskim wprowadzono wewnętrzny podział odpowiedzialności Członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Spółki. Wprowadzony podział został odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych i służy m.in. zapobieganiu powstawania konfliktów interesów.

W okresach rocznych Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy Zarządu w oparciu o wyniki nadzorowanych jednostek organizacyjnych oraz wyniki całego Domu Maklerskiego.

W 2018 roku żaden z Członków Zarządu Domu Maklerskiego nie zajmował stanowisk dyrektorskich.

Dom Maklerski, uwzględniając wielkość oraz charakter prowadzonej działalności, nie powołał Komitetu ds. ryzyka ani komitetu ds. wynagrodzeń, o którym mowa w art. 110v ust. 8 Ustawy o obrocie.

Opracowany w Domu Maklerskim system raportowania dla potrzeb zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie bieżącej informacji na temat potencjalnego narażenia na ryzyko, wynikającego z prowadzonej działalności oraz umożliwienie aktywnego zaangażowania Zarządu w proces zarządzania ryzykiem. System ten przewiduje zarówno bieżące, jak i cykliczne informacje zarządcze. Częstotliwość oraz zakres przekazywanych informacji określony został w procedurach wewnętrznych Spółki.

Na bieżąco raportowane jest naruszenie norm adekwatności kapitałowej (o ile takie wystąpi), przekroczenie wewnętrznych limitów w zakresie ryzyka rynkowego oraz ryzyka płynności, a także wystąpienie istotnej straty, o której mowa w wewnętrznej procedurze dot. zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W okresach miesięcznych przekazywane są, w celu kontroli wyznaczonego apetytu na ryzyko, informacje o poziomie wykorzystania wewnętrznych limitów dot. funduszy własnych i łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Raz na kwartał Zarząd Domu Maklerskiego otrzymuje raport z szacowania kapitału wewnętrznego obejmujący m.in. listę ryzyk uznanych za istotne, wyliczone wielkości limitów dla tych ryzyk, wartość narzutów kapitałowych dla poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wielkość kapitału wewnętrznego. W cyklu kwartalnym przekazywana jest również szczegółowa informacja dotycząca ryzyka operacyjnego zawierająca m.in. ilość zarejestrowanych zdarzeń operacyjnych oraz wielkość strat z nimi związanych.

## VI. Informacja dotycząca funduszy własnych

Dom Maklerski posiada fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Poszczególne pozycje kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów art. 32-35, 36, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR wg stanu na 31 grudnia 2018 r. zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Tabela 1. Zestawienie poszczególnych pozycji funduszy własnych – stan na dzień 31.12.2018 r.

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	12 226 000,00
	w tym: akcje uprzywilejowane co do prawa głosu	4 610 000,00
	w tym: akcje zwykłe	7 616 000,00
2	Zyski zatrzymane	-3 828 053,23
3	Skumulowane inne całkowite dochody	0,00
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	0,00
5	Udziały mniejszości	0,00
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	8 397 946 77
Kapitał podstawowy Tier I korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-1 908,32
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-750 833,04
9	Zbiór pusty w UE	0,00



10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	0,00
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	0,00
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
20	Zbiór pusty w UE	0,00
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250%, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10%, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)	0,00
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
24	Zbiór pusty w UE	0,00
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	0,00
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR	0,00
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	0,00
26b	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	0,00
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-793 408,09
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-1 546 149,45</b>
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>6 851 797,32</b>
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	0,00

34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0,00
35	w tym: przeznaczone do wycofania Instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00
36	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	0,00
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	0,00
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	0,00
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0,00
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.	0,00
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0,00
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednio udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.	0,00
41c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	0,00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-793 408,09
43	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	-793 408,09
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	0,00
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	6 851 797,32
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,00
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	0,00
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0,00
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	0,00
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-793 408,09

55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	0,00
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0,00
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.	0,00
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0,00
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.	0,00
56c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	0,00
57	<b>Całkowite korekt regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>-793 408,09</b>
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>0,00</b>
59	<b>Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>6 851 797,32</b>
59a	Aktywa wazone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	0,00
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)	0,00
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)	0,00
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)	0,00
60	<b>Aktywa wazone ryzykiem</b>	<b>33 479 589,68</b>
<b>Współczynniki i bufor kapitałowe</b>		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,47%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,47%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,47%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	0,00
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0,00
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0,00
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	0,00
69	[nieistotne w przepisach unijnych]	0,00
70	[nieistotne w przepisach unijnych]	0,00
71	[nieistotne w przepisach unijnych]	0,00
<b>Współczynniki i bufor kapitałowe</b>		



72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	764 520,54
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00
74	Zbiór pusty w UE	0,00
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	37 398,43
<b>Pułapy stosowane do uwzględnienia rezerw w kapitale Tier II</b>		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,00
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

Kapitał zakładowy Domu Maklerskiego na dzień 31 grudnia 2018 r. wynosił 6 669 000 zł i dzielił się na 6 669 000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda. Kapitał zakładowy Spółki został zaliczony w całości do kapitału podstawowego Tier I. Główne cechy wyemitowanych akcji przedstawia poniższa tabela.

Tabela 2. Zestawienie głównych cech instrumentów kapitałowych – stan na dzień 31.12.2018 r.

Główne cechy instrumentów kapitałowych		Seria					
		A		B	C	D	E
1	Emitent	Dom Maklerski Banku BPS S.A.					
2	Unikatowy identyfikator	0000001-0800000; 0890001-1000000; 1100001-1800000	0800001-0890000; 1000001-1100000	0000001-3000000	00001-50000	000001-162500	0000001-1656500
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	prawo polskie					
<b>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</b>							
4	Zasady przejściowe określone w Rozporządzeniu CRR	kapitał podstawowy Tier I					

5	Zasady określone w Rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	kapitał podstawowy Tier I					
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	poziom jednostkowy					
7	Rodzaj instrumentu	akcje imienne uprzywilejowane co do prawa głosu	akcje imienne zwykłe	akcje imienne uprzywilejowane co do prawa głosu	akcje imienne zwykłe	akcje imienne zwykłe	akcje imienne zwykłe
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym	1 610 000 zł	190 000 zł	3 000 000 zł	50 000 zł	162 500 zł	1 656 500 zł
9	Wartość nominalna instrumentu	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
9a	Cena emisyjna	1 zł	1 zł	1 zł	3 zł	4 zł	4 zł
9b	Cena wykupu	nie dotyczy					
10	Klasyfikacja księgowa	kapitał własny					
11	Pierwotna data emisji	11.04.2008 r.	09.09.2009 r.	09.09.2009 r.	05.08.2009 r.	25.11.2009 r.	
12	Wieczyste czy terminowe	wieczyste					
13	Pierwotny termin zapadalności	bez terminu zapadalności					
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	nie					
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	nie dotyczy					
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	nie dotyczy					
<b>Kupony/dywidendy</b>							
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	zmienna					
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	nie dotyczy					
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	nie					
20 a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe lub obowiązkowe (pod względem terminu)	w pełni uznaniowe					
20 b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe lub obowiązkowe (pod względem kwoty)	w pełni uznaniowe					
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	nie					
22	Nieskumulowane czy skumulowane	nieskumulowane					
23	Zamienne czy niezamienne	niezamienne					
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	nie dotyczy					
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo						
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji						
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna						

28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	
30	Odpisy obniżające wartość	nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji	nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	nie dotyczy

Dom Maklerski nie wyemitował instrumentów, które zgodnie z Rozporządzeniem CRR powinny zostać zaliczone do instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II.

Dom Maklerski nie stosuje ograniczeń do obliczania funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie.

Dom Maklerski nie oblicza współczynników kapitałowych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR.

## VII. Informacja dotycząca wymogów kapitałowych

Dom Maklerski wdrożył proces monitorowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (proces ICAAP), który został zatwierdzony przez Zarząd i Radę Nadzorczą Spółki.

Dla ryzyk wyszczególnionych w Rozporządzeniu CRR, Dom Maklerski wyliczał łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obejmującą:

- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego z wyjątkiem kwot ekspozycji ważonej ryzykiem pochodzących z działalności zaliczanej do portfela handlowego Domu Maklerskiego, wyliczone metodą standardową,
- kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, obliczonych zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR,



- wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do określonej działalności zaliczanej do portfela handlowego Domu Maklerskiego dla następujących elementów:
  - a) ryzyka pozycji – obliczone zgodnie z częścią III tytuł IV rozdział 2 Rozporządzenia CRR,
  - b) dużych ekspozycji przekraczających limity w zakresie, w jakim Rozporządzenie CRR zezwala na przekroczenie tych limitów obliczone zgodnie z zasadami opisanymi w przedmiotowym rozporządzeniu,
- wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka walutowego obliczone zgodnie z częścią III tytuł IV rozdział 3 Rozporządzenia CRR,
- wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia obliczone zgodnie z Rozporządzeniem CRR,
- wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego obliczone według metody wskaźnika bazowego, o której mowa w części III tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Tabela 3. Zestawienie wielkości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka – stan na dzień 31.12.2018 r.

<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>	<b>33 479 589,68</b>
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia	6 629 306,71
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko rozliczenia/dostawy	7 397 082,13
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji	613 412,22
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka walutowego	839 531,80
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	18 000 256,83
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu dużych ekspozycji w portfelu handlowym	0,00

W ramach procesu ICAAP Dom Maklerski zdefiniował, oprócz ryzyk I filaru, inne kategorie ryzyka związane z prowadzoną przez Spółkę działalnością. Ocena zidentyfikowanych rodzajów ryzyka polega na określeniu, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi, ich istotności oraz oszacowaniu narzutów kapitałowych dla ryzyk uznanych za istotne.

Dom Maklerski utrzymuje kapitał na poziomie pozwalającym na prowadzenie działalności, pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, przy jednoczesnym spełnianiu wymogów nadzorczych i przepisów wewnętrznych.

W całym 2018 roku współczynniki kapitałowe Spółki, określone w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia CRR, kształtowały się na bezpiecznym poziomie, powyżej regulacyjnego minimum. Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. łączny współczynnik kapitałowy był równy 20,47%.

W 2018 roku Dom Maklerski nie tworzył dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit a) dyrektywy 2013/36/UE.

## **VIII. Informacja dotycząca ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta**

Dom Maklerski wyliczał wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta zgodnie z częścią III tytuł II rozdział 6 Rozporządzenia CRR. Na dzień 31 grudnia 2018 r. wartość wymogu była równa 0 zł.

Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta Dom Maklerski wyznaczał metodą wyceny według wartości rynkowej. Była ona równa sumie aktualnego kosztu odtworzenia i wartości potencjalnej przyszłej ekspozycji kredytowej. Za aktualny koszt odtworzenia dla umów o dodatniej wartości przyjmowana była ich bieżąca wartość rynkowa. Wartość potencjalnej przyszłej ekspozycji kredytowej stanowiła iloczyn kwot referencyjnych lub wartości bazowych oraz wagi ryzyka przypisanej danej umowie.

Dom Maklerski nie ustanawiał zabezpieczeń i nie ustalał rezerw kredytowych, oraz nie zawierał transakcji i umów, które wymagałyby ustanowienia dodatkowego zabezpieczenia w przypadku obniżenia oceny wiarygodności kredytowej Spółki.

Dom Maklerski nie stosował zabezpieczających kredytowych instrumentów pochodnych oraz współczynnika  $\alpha$ .

Dom Maklerski w 2018 roku posiadał ekspozycje wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego (KDPW\_CCP) z tytułu pośrednictwa w nabywaniu przez klientów instrumentów finansowych. Metoda stosowana przez Dom Maklerski do kalkulacji ekspozycji na ryzyko z tego tytułu, opisana jest w art. 310 Rozporządzenia CRR.

## **IX. Bufory kapitałowe**

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Dom Maklerski nie był zobowiązany do utrzymywania bufora zabezpieczającego oraz antycyklicznego. Zgodnie z art. 20 oraz art. 22 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* (Dz. U. 2015 poz. 1513) spod obowiązku utrzymywania przedmiotowych buforów wyłączone są firmy inwestycyjne będące mikroprzedsiębiorcami, małymi albo średnimi przedsiębiorcami w rozumieniu ustawy o swobodzie działalności gospodarczej.

## **X. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego**

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Dom Maklerski nie był zobowiązany do wyliczania wskaźników globalnego znaczenia systemowego.

## **XI. Informacja dotycząca ryzyka kredytowego**

Dom Maklerski wyliczając wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową zgodnie z częścią III tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR, każdą ekspozycję zaliczył do jednej z kategorii ekspozycji zgodnie z art. 112 Rozporządzenia CRR.

Spółka nie posiadała pozycji sekurytyzacyjnych oraz nie korzystała z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej i agencje kredytów eksportowych (ECAI).

W 2018 r. Dom Maklerski nie stosował technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz nie wyliczał ekspozycji ważonych ryzykiem metodą IRB.

Tabela 4. Zestawienie kategorii ekspozycji – stan na dzień 31.12.2018 r.

Lp.	Kategorie ekspozycji	Wartość ekspozycji	Ekspozycja ważona ryzykiem	8% kwot ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	0,00	0,00	0,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	27 978,00	5 595,60	447,65
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	111 467,68	111 467,68	8 917,41
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
6	Ekspozycje wobec instytucji	41 982 741,31	558 126,91	44 650,15
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 962 190,99	4 962 190,99	396 975,28
8	Ekspozycje detaliczne	0,00	0,00	0,00
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00	0,00	0,00
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00	0,00	0,00
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
13	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00	0,00
14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00	0,00
15	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00	0,00
16	Ekspozycje kapitałowe	0,00	0,00	0,00
17	Inne pozycje	908 865,40	964 963,05	77 197,04
	<b>RAZEM</b>	<b>47 993 243,38</b>	<b>6 602 344,22</b>	<b>528 187,54</b>

Zgodnie z przyjętymi zasadami rachunkowości, Dom Maklerski za pozycję przeterminowaną uznaje należność dla której upłynął termin płatności.

Do pozycji o utraconej jakości Dom Maklerski klasyfikuje aktywa finansowe, dla których istnieje obiektywna przesłanka utraty wartości tj.: Spółka uzyskała informacje o zdarzeniach, które mogą spowodować potencjalne straty. Do przedmiotowych zdarzeń zaliczyć można m.in. znaczące trudności finansowe dłużnika bądź ogłoszenie upadłości przez dłużnika.

Do kategorii ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania Spółka kwalifikuje należności przeterminowane, dla których od terminu płatności upłynęło ponad 90 dni oraz aktywa o utraconej jakości.

Tabela 5. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – stan na dzień 31.12.2018 r.

Kategoria ekspozycji	Pierwotna wartość ekspozycji	Odpisy	Ekspozycja po korektach	Waga ryzyka	Ekspozycja ważona ryzykiem
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 222 680,62	1 222 680,62	0,00	100%	0,00
	0,00	0,00	0,00	150%	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>1 222 680,62</b>	<b>1 222 680,62</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>

Średnią kwotę ekspozycji w 2018 roku w podziale na kategorie ekspozycji przedstawia poniższa tabela.

Tabela 6. Średnia kwota ekspozycji w 2018 r. w podziale na kategorie.

Lp.	Kategorie ekspozycji	Średnia wartość ekspozycji w 2018 r.
1	Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	0,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	26 273,91
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	132 228,93
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00
6	Ekspozycje wobec instytucji	53 256 730,86
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 528 633,77
8	Ekspozycje detaliczne	0,00
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00
13	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00
14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00
15	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	531 335,11
16	Ekspozycje kapitałowe	0,00
17	Inne pozycje	1 203 043,73

Dom Maklerski nie monitoruje struktury geograficznej i branżowej ekspozycji kredytowych.

Strukturę ekspozycji (uwzględniono wyłącznie niezerowe kategorie ekspozycji) według terminów zapadalności w podziale na kategorie ekspozycji przedstawiono poniżej.

Tabela 7. Podział ekspozycji wg terminów zapadalności - stan na dzień 31.12.2018 r.

	Kategorie ekspozycji				
	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	Ekspozycje wobec instytucji	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	Inne pozycje
do 1 mies.	27 978,00	40 765 065,31	0,00	3 238 435,55	0,00
pow. 1 mies. do 3 mies.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
pow. 3 mies. do 6 mies.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
pow. 6 mies. do 12 mies.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
pow. 12 mies.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

bez terminu	0,00	1 217 676,00	111 467,68	1 723 755,44	908 865,40
<b>RAZEM</b>	<b>27 978,00</b>	<b>41 982 741,31</b>	<b>111 467,68</b>	<b>4 962 190,99</b>	<b>908 865,40</b>

## XII. Aktywa wolne od obciążeń

Na dzień 31 grudnia 2018 r. wartość bilansowa aktywów obciążonych Domu Maklerskiego wyniosła 4 404 344,97. Na daną wartość składały się środki pieniężne przekazane jako zabezpieczenie do systemów rozliczeniowych, kontrahentów centralnych i innych instytucji infrastrukturalnych jako warunek dostępu do usługi – fundusze rekompensat i gwarantowania rozliczenia transakcji oraz depozyty zabezpieczające, wniesione do KDPW i KDPW\_CCP.

## XIII. Informacja dotycząca ryzyka rynkowego

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w Domu Maklerskim obliczany jest zgodnie z częścią III tytuł IV Rozporządzenia CRR. Według stanu na 31.12.2018 r. wartość ta wyniosła 40 575,05 zł, na którą składały się odpowiednio:

- wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu rynkowych instrumentów dłużnych – 37 830,24 zł,
- wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu instrumentów kapitałowych – 11 242,74 zł,
- wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka walutowego – 67 162,54 zł.

## XIV. Informacja dotycząca ryzyka operacyjnego

Dom Maklerski zarządza ryzykiem operacyjnym, jako jednym z najbardziej istotnych w swojej działalności, wykorzystując w tym celu:

- identyfikację i monitoring obszarów szczególnie narażonych na ryzyko operacyjne i generujących straty;
- ciągłą optymalizację istniejących procesów;
- wdrażanie mechanizmów ograniczających wpływ ryzyka operacyjnego na działalność Domu Maklerskiego.

Do wyliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego Dom Maklerski stosuje metodę wskaźnika bazowego.

W 2018 r. Spółka nie stosowała zaawansowanych technik pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego był równy 1 440 020,55 zł.

## XV. Informacja dotycząca instrumentów kapitałowych w portfelu niehandlowym

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Dom Maklerski nie posiadał w portfelu niehandlowym instrumentów finansowych.



W 2018 roku Spółka dokonała sprzedaży certyfikatów inwestycyjnych w wysokości 1 255 435,48 zł. Na powyższej transakcji Dom Maklerski poniósł stratę w wysokości 288 720,44 zł.

#### **XVI. Informacja dotycząca ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji w portfelu niehandlowym**

W całym 2018 roku Dom Maklerski uznawał ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym za nieistotne w prowadzonej działalności. Spółka lokowała środki własne w papiery dłużne oraz na lokatach terminowych do trzech miesięcy.

#### **XVII. Informacja dotycząca ryzyka pozycji sekurytyzacyjnych**

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku Dom Maklerski nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych.

#### **XVIII. Informacja dotycząca polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze**

Zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim (Dz. U. z 2017 r., poz. 856; dalej: Rozporządzenie), Dom Maklerski określił i wprowadził zasady ustalania, wypłacania i monitorowania składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Domu Maklerskim, w tym nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych.

*Polityka wynagrodzeń osób istotny wpływ na profil ryzyka w Domu Maklerskim Banku BPS S.A. (dalej: Polityka) została opracowana i wprowadzona przez Zarząd Domu Maklerskiego oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Domu Maklerskiego Uchwałą nr 3/2018 z dnia 23 kwietnia 2018 roku. Przy opracowywaniu Polityki Zarząd Domu Maklerskiego nie korzystał z usług podmiotu zewnętrznego.*

Polityka została opracowana w celu:

- prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i zapobiegania podejmowaniu ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Domu Maklerskiego „apetyt na ryzyko”;
- realizacji celów strategicznych Domu Maklerskiego;
- ograniczenie ryzyka konfliktu interesów.

Realizacja Polityki podlega co najmniej raz w roku ocenie w ramach audytu wewnętrznego Domu Maklerskiego. Raport z przeglądu Polityki jest przekazywany Radzie Nadzorczej Domu Maklerskiego.

Dom Maklerski określa łączną wysokość wynagrodzenia zmiennego na podstawie oceny efektów pracy danego pracownika, podlegającego Polityce i właściwej jednostki organizacyjnej w odniesieniu do ogólnych wyników Spółki. Przy ocenie efektów pracy bierze się pod uwagę zarówno kryteria finansowe, jak i niefinansowe. Oceny wyników dokonuje się na podstawie danych z trzech ostatnich lat obrotowych, a w przypadku osób zatrudnionych krócej niż trzy lata, w oparciu o dane od momentu nawiązania stosunku pracy.



Ocena efektów pracy każdego pracownika, objętego Polityką, dokonywana jest corocznie, w terminie 30 dni kalendarzowych po zatwierdzeniu przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy rocznego sprawozdania Domu Maklerskiego. Wynagrodzenie określone jest na podstawie wzoru opisanego w Polityce wynagrodzeń odpowiednio uwzględniające wagowo cele finansowe i niefinansowe danego pracownika. Wynagrodzenie jest adekwatne do zrealizowanych celów, wynikających z pełnionych funkcji i ustalonej Karty celów pracownika.

Oceny efektów pracy Zarządu Domu Maklerskiego dokonuje Rada Nadzorcza Domu Maklerskiego.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzeń może być zmniejszana, a nawet wstrzymana, w sytuacji, gdy wykazana jest stała strata bilansowa.

Informacje ilościowe ogółem o wysokości wynagrodzeń za dany rok obrotowy osób zajmujących stanowiska kierownicze przedstawiono poniżej.

Tabela 8. Wysokość wynagrodzeń w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzeń oraz formy wypłaty za 2018 r.

Stanowiska kierownicze	Zarząd	Pozostałe stanowiska kierownicze
Liczba osób	5	13
Wynagrodzenie łącznie	534 539,40	1 464 456,00
Stale składniki wynagrodzeń	534 539,40	1 464 456,00
Zmienne składniki wynagrodzeń	0,00	0,00
Forma wypłaty	pieniężna	pieniężna

W 2018 roku w Domu Maklerskim nie były przyznane oraz wypłacane zmienne składniki wynagrodzeń, w związku z czym:

- w roku 2018 żaden z pracowników Domu Maklerskiego nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR,
- żadna z osób zajmujących stanowiska kierownicze nie otrzymała akcji lub udziałów Domu Maklerskiego albo praw pochodnych dotyczących tych akcji lub udziałów, albo innych instrumentów upoważniających do nabycia lub objęcia akcji lub udziałów Domu Maklerskiego ani innych instrumentów finansowych, których wartość jest powiązana z sytuacją finansową Spółki.

## XIX. Dźwignia finansowa

Wraz z wejściem w życie dnia 1 stycznia 2014 r. Rozporządzenia CRR na Dom Maklerski został nałożony obowiązek wyznaczania wskaźnika dźwigni.

Ryzyko nadmiernej dźwigni wynika z podatności Domu Maklerskiego na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów. Spółka ogranicza ryzyko dźwigni poprzez bieżące zarządzanie aktywami i pasywami.

Dom Maklerski oblicza wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z częścią siódmą Rozporządzenia CRR, jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej, wyrażoną w procentach.

Dom Maklerski nie stosuje odstępstw, o których mowa w art. 499 ust. 2 i 3 CRR.

Tabela 9. Wartość wskaźnika dźwigni – stan na dzień 31.12.2018 r.

Wartości ekspozycji	
Transakcje finansowania papierów wartościowych: Ekspozycje zgodnie z art. 429 ust. 5 i art. 429 ust. 8 CRR	0,00
Transakcje finansowania papierów wartościowych: Kwota narzutu z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta	0,00
Odstępstwo w odniesieniu do transakcji finansowania papierów wartościowych: Kwota narzutu zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 CRR	0,00
Ryzyko kredytowe kontrahenta związane z transakcjami finansowania papierów wartościowych zawierany przez pośrednika zgodnie z art. 429b ust. 6 CRR	0,00
(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowania papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym	0,00
Instrumenty pochodne: Aktualny koszt odtworzenia	0,00
(-) Kwalifikujący się zmienny depozyt zabezpieczający otrzymany w gotówce i kompensowany wartością rynkową instrumentów pochodnych	0,00
(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (koszty odtworzenia)	0,00
Instrumenty pochodne: Kwota narzutu obliczona metodą wyceny według wartości rynkowej	0,00
(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (potencjalna przyszła ekspozycja)	0,00
Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów finansowych: metoda wyceny pierwotnej ekspozycji	0,00
(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	0,00
Kwota nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych po zastosowaniu wyłączeń i odliczeń	0,00
(-) Kwalifikujące się zakupione kredytowe instrumenty pochodne kompensowane wystawionymi kredytowymi instrumentami pochodnymi	0,00
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 10% zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	0,00
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	1 723 755,44
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	0,00
Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR	0,00
Inne aktywa	46 269 487,94
Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych	0,00
(-) Wierzytelności z tytułu zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce przekazanego w ramach transakcji na instrumentach pochodnych	0,00
(-) Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym (początkowy depozyt zabezpieczający)	0,00
Korekty z tytułu księgowych transakcji finansowania papierów wartościowych dotyczących sprzedaży	0,00
(-) Aktywa powiernicze	0,00
(-) Ekspozycje wewnątrzgrupowe (na zasadzie nieskonsolidowanej) wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 CRR	0,00
(-) Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 CRR	0,00
(-) Odliczona kwota aktywów - kapitał Tier I - w pełni wprowadzona definicja	-5 374 202,68
(-) Odliczona kwota aktywów - kapitał Tier I - definicja przejściowa	-5 374 202,68
Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni - przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	42 619 040,70
Łączne ekspozycje wskaźnika dźwigni - przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I	42 619 040,70
<b>Kapitał</b>	
Kapitał Tier I - w pełni wprowadzona definicja	6 851 797,32
Kapitał Tier I - definicja przejściowa	6 851 797,32

	Ekspozycje wskaźnika dźwigni: Sprawozdawczy dzień odniesienia
Wskaźnik dźwigni	
Wskaźnik dźwigni - przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I	16,08%
Wskaźnik dźwigni - przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I"	16,08%

WICEPREZES Zarządu

Katarzyna Szumiec

PREZES Zarządu

Wojciech Krawczyk

## OŚWIADCZENIE

### Zarządu Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

Działając w imieniu Domu Maklerskiego Banku BPS S.A., zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 niniejszym oświadczamy, że zawarte w niniejszej Informacji ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim są adekwatne, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Spółki.

Zarząd Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.

**PREZES ZARZĄDU**

*Wojciech Rutkowski*

---

**WICEPREZES ZARZĄDU**

*Katarzyna Szpunar*

---

Załącznik nr 2

## **Informacja na temat profilu ryzyka Domu Maklerskiego związanego ze strategią działalności**

Narażenie na ryzyko jest nierozzerwalnie związane z aktywnością na rynkach finansowych i stanowi fundamentalny czynnik wpływający na zachowanie uczestników rynku, a w szczególności instytucji finansowych. Decyzje finansowe zapadają przy uwzględnieniu generowanego przy tej okazji ryzyka. Pomiar, analiza, kontrola i zarządzanie ryzykiem wymaga zastosowania szerokiego spektrum metod i zaawansowanych narzędzi matematycznych. Celem przyjętych metod zarządzania ryzykiem finansowym jest ograniczenie do minimum ryzyk mogących mieć istotny wpływ na funkcjonowanie jednostki, jak również na przyszłe przepływy pieniężne. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą Rada Nadzorcza, która sprawuje również zadania Komitetu Audytu, Zarząd, Doradca ds. ryzyka oraz pozostali pracownicy zgodnie z zasadami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązującymi w Spółce uregulowanymi w wewnętrznych regulacjach i zaleceniach. Wprowadzone zostały również odpowiednie do skali i złożoności prowadzonej działalności limity wewnętrzne odzwierciedlające poziom akceptowalnego ryzyka w poszczególnych obszarach, a także odnoszące się do adekwatności kapitałowej, limity określające apetyt na ryzyko. Wyniki pomiarów ryzyka są regularnie raportowane w ramach sprawozdawczości miesięcznej MRF zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 22 lutego 2019 r. w sprawie zakresu, trybu i formy oraz terminów przekazywania informacji przez firmy inwestycyjne, banki, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banki powiernicze (Dz. U. nr 25 poz. 129 z późn. zm.) oraz obowiązkowej sprawozdawczości zgodnej z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz. U. L 191 z 28.6.2014, s. 1).

### **A. Ryzyka związane z działalnością Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.**

#### **Ryzyko związane z realizowanymi umowami**

W związku z prowadzeniem działalności polegającej między innymi na świadczeniu usług związanych z pozyskiwaniem kapitału w drodze emisji instrumentów finansowych, istnieje ryzyko niepowodzenia takiego przedsięwzięcia z przyczyn zależnych bądź niezależnych od Domu Maklerskiego. Niekorzystna sytuacja rynkowa bądź zmiana decyzji po stronie klienta, może spowodować że zamierzone cele nie zostaną osiągnięte. W takim przypadku Dom Maklerski nie osiągnie planowanych przychodów, które w znacznej części mogą być oparte o zasadę success fee. Dodatkowo w przypadku niepowodzenia prowadzonego przez Dom Maklerski projektu istnieje ryzyko utraty reputacji, a co za tym idzie, trudności w pozyskaniu nowych kontraktów.

Ryzyko braku możliwości pozyskania nowych projektów

Powodzenie prowadzonej działalności Domu Maklerskiego zależy w dużej mierze od możliwości pozyskiwania atrakcyjnych projektów, rokujących dobrze na przyszłość i spełniających strategiczne kryteria przy korzystnych cenach. Pozyskanie takich projektów może być trudne, szczególnie ze względu na fakt, iż zainteresowanie tego typu projektami przejawiają inne podmioty krajowe jak i zagraniczne.

### **Ryzyko kadry**

Charakter prowadzonej przez Dom Maklerski działalności sprawia, że wysokiej jakości kadra pracownicza jest jednym z najważniejszych czynników wpływających na efektywność działania Spółki. Wiedza, doświadczenie oraz kwalifikacje kadry pracowniczej pozwalają zapewnić odpowiedni poziom świadczonych przez Dom Maklerski usług. Odejście kluczowych członków zespołu może spowodować przejściowe trudności w pozyskiwaniu nowych projektów i w pracach nad już realizowanymi. W celu zapobieżenia takiej sytuacji, utrzymanie wartościowego pracownika w Spółce wiązać się może ze zwiększeniem kosztów wynagrodzeń i negatywnie wpłynąć na wyniki osiągnięte przez Dom Maklerski.

### **Ryzyko istotnych zakłóceń przepływu środków pieniężnych**

W Domu Maklerskim ryzyko istotnych zakłóceń przepływów środków pieniężnych jest minimalizowane poprzez stałą analizę bieżących i przyszłych przepływów pieniężnych dotyczących zarówno aktywów, jak i pasywów. Pozwala to na planowanie płatności oraz wydatków z uwzględnieniem prognozowanych wpływów oraz terminów wymagalności zobowiązań. Jednakże opóźnienia klientów Domu Maklerskiego w spłacie zobowiązań wobec Spółki, czy też ich ewentualna niewypłacalność powodują, że ryzyko istotnych zakłóceń przepływu środków pieniężnych mimo bieżącego monitoringu wpływów i wypływów, nie może być całkowicie wyeliminowane.

### **Ryzyko utraty płynności**

Funkcjonujący w Domu Maklerskim system zarządzania płynnością zapewnia bieżący monitoring i pomiar płynności finansowej. W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności, Dom Maklerski posiada umowę o kredyt w rachunku bieżącym, która daje możliwość szybkiego pozyskania dodatkowego finansowania. Do tej pory linia kredytowa uruchamiana była w celu zapewnienia odpowiedniej wielkości środków finansowych na rzecz funduszu rozliczeniowego zarządzanego przez KDPW\_CCP do czego Dom Maklerski jest zobligowany w związku z prowadzoną działalnością na rynku wtórnym. Istnieje jednak możliwość, że wysokość dostępnej linii kredytowej nie będzie wystarczająca na pokrycie zobowiązań z tego tytułu. Nie można również wykluczyć faktu, że bank z którym Dom Maklerski podpisał umowę o kredyt w rachunku bieżącym, odstąpi od niej lub jej nie przedłuży.

Z drugiej strony w przypadku niedostarczenia przez klienta środków pieniężnych do zrealizowanych transakcji kupna czy też papierów wartościowych do zrealizowanych transakcji sprzedaży w dniu rozliczenia, Dom Maklerski ma obowiązek rozliczenia transakcji klienta ze środków własnych. Wiązać się to może z koniecznością dokonania płatności przewyższającej wartość dostępnych środków Spółki.



## **Ryzyko związane z instrumentami finansowymi**

Ryzyko to związane jest z możliwością zmiany wartości posiadanych instrumentów finansowych, która będzie miała negatywny wpływ na wyniki finansowe Spółki. Niektóre notowane instrumenty charakteryzują się niską płynnością, w związku z czym mogą wystąpić problemy z zamknięciem pozycji w wybranym momencie.

Wymóg w zakresie funduszy własnych związany z posiadanymi instrumentami finansowymi Dom Maklerski uwzględnia w łącznej kwocie ekspozycji na ryzyko, która zgodnie z przepisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1), jest wyliczana każdego dnia i obejmuje:

- kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego z wyjątkiem kwot ekspozycji ważonej ryzykiem pochodzących z działalności zaliczanej do portfela handlowego Domu Maklerskiego,
- kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia,
- wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do określonej działalności zaliczanej do portfela handlowego Domu Maklerskiego dla ryzyka pozycji oraz dużych ekspozycji,
- wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka walutowego,
- wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rozliczenia,
- wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

Uzupełniający opis ryzyk związanych z instrumentami finansowymi (pozycji, zmiany stopy procentowej oraz kredytowego) znajduje się w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego.

## **B. Ryzyka związane z otoczeniem, w jakim Dom Maklerski prowadzi działalność**

### **Ryzyko konkurencji**

Na rynku maklerskim panuje silna konkurencja, związana przede wszystkim ze zwiększoną aktywnością na rynku polskim zagranicznych brokerów, co ma wpływ m.in. na kształtowanie się cen oferowanych usług.

Istnieje ryzyko również pojawienia się podmiotów konkurencyjnych, które osiągną potencjał do świadczenia usług porównywalnych z usługami oferowanymi przez Dom Maklerski.

### **Ryzyko zmiany przepisów**

Czynnikami ryzyka mogącym wpłynąć na działalność Domu Maklerskiego są zmieniające się przepisy prawa lub różne jego interpretacje. Brak przykładowych rozwiązań stwarza ryzyko niekorzystnej oceny przez KNF podjętych w Domu Maklerskim działań.

Ewentualne zmiany przepisów w zakresie prawa podatkowego lub przepisów normujących działanie spółek mogą zmierzać w kierunku powodującym wystąpienie negatywnych skutków dla działalności Domu Maklerskiego.

Z drugiej strony zmieniające się regulacje i związane z nimi m.in. wymogi dotyczące sprawozdawczości wiążą się ze wzrostem kosztów działalności Domu Maklerskiego (m.in. związanych z dostosowaniem systemów informatycznych do nowych wymogów).

### **Ryzyko gospodarcze**

Sytuacja gospodarcza w Polsce ma wpływ na osiągnięcia, zarówno na rynku pierwotnym jak i wtórnym, zyski z prowadzonej działalności maklerskiej. Niekorzystne kształtowanie się warunków prowadzenia działalności gospodarczej będzie wpływało na powodzenie projektów związanych z wprowadzeniem podmiotów na rynek NewConnect oraz na rynek podstawowy GPW S.A.

Z tych względów sytuacja gospodarcza ma silny wpływ na osiągnięcie zamierzonych przez Dom Maklerski celów. Dla zapobieżenia, bądź ograniczenia wystąpienia tego ryzyka, Dom Maklerski przy analizowaniu poszczególnych projektów brać będzie pod uwagę prognozy dotyczące niekorzystnych uwarunkowań sytuacji gospodarczej i ich oddziaływanie na klientów.

### **Ryzyko związane z koniunkturą na rynku giełdowym**

Działalność Domu Maklerskiego jest ściśle powiązana z koniunkturą na rynkach kapitałowych, w tym szczególnie na rynku giełdowym. Koniunktura na rynku giełdowym podlega charakterystycznym cyklom hossy-bessy, trwającym zwykle od kilku miesięcy do kilku lat.

Jest to zjawisko odmienne od typowej dla większości branż sezonowości sprzedaży związanej z określoną porą roku. Dobra lub zła koniunktura giełdowa są w niewielkim stopniu zależne od sezonu. Początek lub koniec hossy czy bessy, jak również czas ich trwania są bardzo trudne, lub wręcz niemożliwe do dokładnego przewidzenia. Zła koniunktura ma wpływ zarówno na wartość obrotów na rynku giełdowym, jak i wielkość popytu na instrumenty finansowe nowych emisji. Wiąże się to z ryzykiem czasowego osiągnięcia przez Dom Maklerski gorszych wyników finansowych. Dom Maklerski przy opracowywaniu projekcji finansowej wziął pod uwagę możliwość pojawienia się niekorzystnych uwarunkowań rynkowych.