

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

według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r.

I. Wprowadzenie

Niniejsza *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r.* (dalej: **Informacja**) jest realizacją *Polityki informacyjnej w Domu Maklerskim Banku BPS S.A.* i stanowi wypełnienie postanowień wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 r. w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową (Dz. U. z 2009 r. Nr 210, poz. 1615 z późn. zm.).

W *Informacji* przedstawiono dane dotyczące Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku w zakresie kapitałów nadzorowanych, 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: **Spółka, Dom Maklerski**), z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81 (do dnia 15 grudnia 2013 r. siedziba Spółki mieściła się w Warszawie przy ul. Płockiej 11/13), 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;

Dom Maklerski nie posiada podmiotów zależnych.

III. Informacja finansowa

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2013 zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 12 czerwca 2014 roku wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta, stanowi załącznik do niniejszej *Informacji*.

Obowiązuje od dnia 10.07.2014 r.

IV. Cel i zasady polityki zarządzania ryzykiem

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

- rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego, w tym wymogów kapitałowych, dla domów maklerskich oraz określenia maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów (tekst jednolity: Dz. U. z 2013 r. Nr 0, poz. 959), zwane dalej **Rozporządzeniem w sprawie wymogów kapitałowych**
- rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 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. z 2012 r. Nr 0, poz. 1072), zwane dalej **Rozporządzeniem**.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację ryzyka, jego ocenę i pomiar oraz monitorowanie, kontrolę i raportowanie, jak również podejmowanie decyzji i działań prowadzących do zmiany poziomu i profilu ryzyka oraz monitorowanie skutków tych decyzji i działań. W Domu Maklerskim proces ten objął szereg rodzajów ryzyk, w tym ryzyko kredytowe, operacyjne, rynkowe, rozliczenia oraz przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań.

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

- Rada Nadzorcza Domu Maklerskiego – sprawuje nadzór nad zgodnością podejścia Domu Maklerskiego do zarządzania ryzykiem ze strategią biznesową i planem finansowym Spółki;
- Zarząd Domu Maklerskiego – odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem, proces szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego i planowania kapitałowego, dokonywanie przeglądu tych procesów oraz nadzór nad ich efektywnością, wprowadzając niezbędne zmiany i udoskonalenia w sytuacji zmian poziomu ryzyka w działalności Domu Maklerskiego, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu procesów;

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

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 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.

V. Informacja dotycząca kapitałów nadzorowanych

Dom Maklerski posiada kapitały nadzorowane dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. W okresie od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku skala prowadzonej

przez Dom Maklerski działalności wyznaczona zgodnie z § 7 Rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych była znaczącą, w związku z czym kapitały nadzorowane stanowiły sumę kapitałów podstawowych, kapitałów uzupełniających II kategorii i kapitałów uzupełniających III kategorii.

Poziom kapitałów nadzorowanych wg stanu na 31 grudnia 2013 r. zaprezentowany został w poniższej tabeli.

Tabela.1. Zestawienie kapitałów nadzorowanych – stan na dzień 31.12.2013 r.

POZIOM KAPITAŁÓW NADZOROWANYCH	17 727 515,29
I. Kapitały podstawowe	17 735 387,64
1. Kapitały zasadnicze	20 660 769,38
1.1. Kapitał (fundusz) zakładowy wpłacony i zarejestrowany, z wyłączeniem akcji uprzywilejowanych w zakresie dywidendy	6 669 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) zapasowy	13 991 769,38
1.3. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00
1.4. Pomniejszenie kapitałów zasadniczych zgodnie z § 2 ust. 6 zał.12	0,00
2. Dodatkowe pozycje kapitałów podstawowych	0,00
2.1. Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0,00
2.2. Zysk w trakcie zatwierdzania	0,00
2.3. Zysk netto (z bieżącej działalności)	0,00
3. Pozycje pomniejszające kapitały podstawowe	2 925 381,74
3.1. Akcje własne	0,00
3.2. Wartość firmy	0,00
3.3. Pozostałe wartości niematerialne i prawne	1 500 186,94
3.4. Niepokryta strata z lat ubiegłych	0,00
3.5. Strata w trakcie zatwierdzania	0,00
3.6. Strata netto (z bieżącej działalności)	1 425 194,80
3.7. Strata, o której mowa w § 15 ust. 1 rozporządzenia	0,00
3.8. Inne pomniejszenia kapitałów podstawowych	0,00
3.8.1. Akcje i udziały instytucji i zakładów ubezpieczeń	0,00
3.8.2. Pożyczki podporządkowane udzielone instytucjom i zakładom ubezpieczeń, zaliczane do ich kapitałów własnych	0,00
3.8.3. Pomniejszenia wynikające z § 2 ust. 4 zał. 12	0,00
3.8.4. Kwota ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych	0,00
3.9. Pomniejszenie wynikające z § 7 ust. 3	0,00
II. Kapitały uzupełniające II kategorii	- 7 872,35
1. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-7 872,35
2. Zobowiązania podporządkowane z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 5 lat	0,00
2.1. Wysokość zobowiązań podporządkowanych z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 5 lat uwzględnianych w poziomie kapitałów uzupełniających II kategorii	0,00
3. Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieoznaczonym terminie wymagalności oraz innych instrumentów finansowych o nieoznaczonym terminie wymagalności	0,00
4. Dodatkowe pozycje wynikające z aktualizacji wartości i rezerw zgodnie z § 6 zał.12	0,00
5. Pozycje pomniejszające kapitały uzupełniające II kategorii	0,00
5.1. Akcje i udziały instytucji i zakładów ubezpieczeń	0,00

5.2. Pożyczki podporządkowane udzielone instytucjom i zakładom ubezpieczeń, zaliczane do ich kapitałów własnych	0,00
5.3. Pomniejszenia wynikające z § 2 ust.4 zał. 12	0,00
5.4. Kwota ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych	0,00
6. Wysokość kapitałów II kategorii uwzględniona w poziomie nadzorowanych kapitałów	-7 872,35
III. Kapitały uzupełniające III kategorii	0,00
1. Zysk rynkowy	0,00
2. Strata na operacjach zaliczonych do portfela niehandlowego	0,00
3. Zobowiązania podporządkowane z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 2 lata	0,00
3.1. Wysokość zobowiązań podporządkowanych z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 2 lata uwzględnianych w poziomie kapitałów uzupełniających III kategorii	0,00
4. Wysokość kapitałów III kategorii uwzględniona w poziomie nadzorowanych kapitałów	0,00

Kapitał zakładowy Domu Maklerskiego na dzień 31 grudnia 2013 r. wynosił 6 669 000 zł i dzielił się na 6 669 000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda. Kapitał zakładowy Spółki został opłacony w całości. Akcjonariat stanowią instytucje finansowe, spółka akcyjna oraz osoba fizyczna.

Kapitał zapasowy utworzony został z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną sprzedaży akcji oraz podziału zysku. Wartość kapitału zapasowego wynosiła 13 991 769,38 zł.

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest w wysokości równej różnicy pomiędzy wartością nabycia instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży a ich wartością godziwą. Na dzień 31 grudnia 2013 r. był on równy -7 872,35 zł.

Zestawienie zmian w kapitale z aktualizacji wyceny w okresie sprawozdawczym obrazuje poniższa tabela.

Tabela.2. Zmiany w kapitale z aktualizacji wyceny – stan na dzień 31.12.2013 r.

Stan na początek okresu	1 340,02
Zwiększenia wyceny	0,00
Zmniejszenia wyceny	9 212,37
Stan na koniec okresu	-7 872,35

Wartości niematerialne i prawne, pomniejszające kapitały podstawowe Domu Maklerskiego, wycenione zostały w bilansie na poziomie 1 500 186,94 zł.

Drugą pozycją pomniejszającą kapitały podstawowe jest strata osiągnięta w roku 2013 w wysokości 1 425 194,80 zł, która - zgodnie z rekomendacją Zarządu - zostanie pokryta z kapitału zapasowego.

Zgodnie z § 2 ust. 3 Załącznika nr 12 do Rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych, Dom Maklerski dokonuje pomniejszeń kapitałów podstawowych oraz kapitałów uzupełniających II kategorii o kwotę stanowiącą 50% zaangażowania kapitałowego w instytucje lub zakłady ubezpieczeń wyrażonego w postaci:

- a) posiadanych akcji lub udziałów,
- b) udzielonych tym podmiotom pożyczek podporządkowanych, które zaliczane są do ich kapitałów (funduszy) własnych,
- c) innych zaangażowań w składniki zaliczane do kapitałów (funduszy) własnych tych podmiotów,

w przypadku, gdy zaangażowania kapitałowe spełniają warunki określone w § 8 ust. 1 Załącznika nr 12 do Rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych.

Na dzień 31 grudnia 2013 roku Dom Maklerski nie pomniejszał kapitałów podstawowych oraz uzupełniających II kategorii o wartość w/w zaangażowań.

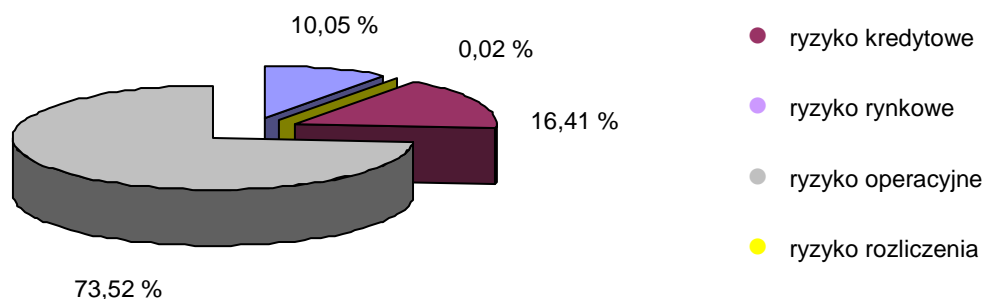
VI. Informacja dotycząca przestrzegania wymogów kapitałowych

Dom Maklerski wyliczał całkowity wymóg kapitałowy zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie wymogów kapitałowych i obejmował wymogi kapitałowe z tytułu:

- a) **ryzyka rynkowego**, w tym:
 - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cen instrumentów kapitałowych – wyliczany metodą uproszczoną;
 - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka szczególnego cen instrumentów dłużnych;
 - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych – wyliczany metodą terminów zapadalności.
- b) **ryzyka kredytowego** – wyliczany metodą standardową;
- c) **ryzyka rozliczenia**;
- d) **ryzyka operacyjnego** – wyliczany metodą podstawowego wskaźnika;
- e) **przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań.**

Tabela. 3. Zestawienie wielkości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka – stan na dzień 31.12.2013 r.

CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY		3 920 731,05
1. Ryzyko rynkowe		393 897,41
1.1. Ryzyko cen instrumentów kapitałowych		33 800,38
1.2. Ryzyko cen towarów		0,00
1.3. Ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych		360 017,70
1.4. Ryzyko ogólne stóp procentowych		79,33
1.5. Ryzyko cen tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania		0,00
1.6. Ryzyko walutowe		0,00
2. Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta		941,20
3. Ryzyko kredytowe		643 389,82
4. Ryzyko operacyjne		2 882 502,62
5. Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań		0,00



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

W ramach procesu ICAAP Dom Maklerski zdefiniował, oprócz ryzyka wyszczególnionego w Rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych i Rozporządzeniu, następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko wyniku finansowego;
- ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych;
- ryzyko płynności;
- ryzyko utraty reputacji;
- ryzyko grupy kapitałowej;
- ryzyko rezydualne;
- ryzyko braku zgodności;
- ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym;
- ryzyko niewyodrębnione.

Ocena ryzyka związanego z działalnością Domu Maklerskiego polega na określeniu, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi, istotności zidentyfikowanych rodzajów ryzyka oraz oszacowaniu narzutów kapitałowych dla ryzyka uznanego za istotne. Wielkość narzutu kapitałowego obowiązująca na dzień 31.12.2013 roku była równa 1 464 143,50 zł (suma narzutu na ryzyko płynności i narzutu na ryzyko niewyodrębnione).

Kapitał wewnętrzny Dom Maklerski definiuje jako sumę całkowitego wymogu kapitałowego oraz narzutów kapitałowych na ryzyka uznane za istotne i przekraczających limity dla nich określone.

Dom Maklerski generuje i utrzymuje kapitał na poziomie pozwalającym na prowadzenie działalności, przy jednoczesnym spełnianiu wymogów nadzorczych i przepisów wewnętrznych.

W całym 2013 roku Spółka spełniała obowiązek utrzymywania poziomu kapitałów nadzorowanych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

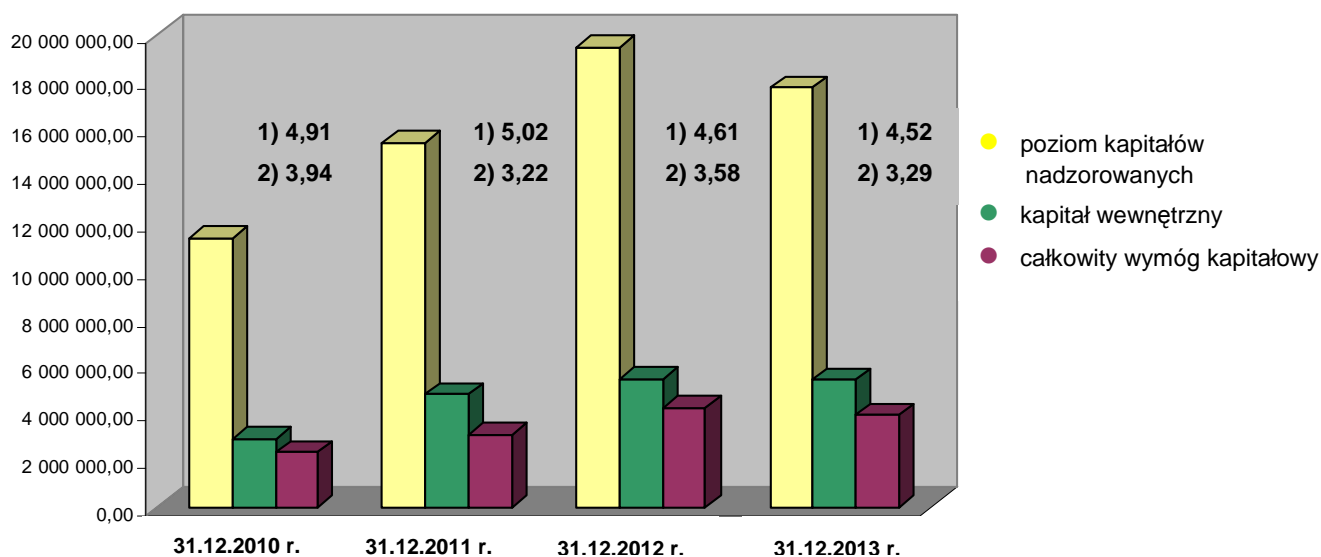
- całkowity wymóg kapitałowy;
- kapitał wewnętrzny.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku w/w stosunki kształtowały się powyżej regulacyjnego minimum i wynosiły odpowiednio:

$$1) \frac{\text{poziom nadzorowanych kapitałów}}{\text{całkowity wymóg kapitałowy}} = 4,52$$

$$2) \frac{\text{poziom nadzorowanych kapitałów}}{\text{kapitał wewnętrzny}} = 3,29$$

Tabela.4. Zestawienie zmian wskaźnika adekwatności kapitałowej.



VII. Informacja dotycząca ryzyka kredytowego

Dom Maklerski wyliczając kapitał z tytułu ryzyka kredytowego, każdą ekspozycję zaliczył do jednej z klas ekspozycji zgodnie z § 20 ust. 1 załącznika nr 6 do Rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych.

Spółka nie stosowała technik ograniczania ryzyka kredytowego, o których mowa w Załączniku nr 7 do Rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych, nie posiadała pozycji sekurytyzacyjnych oraz nie korzystała z ocen wiarygodności kredytowej nadawanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej.

Tabela. 5. Zestawienie klas ekspozycji – stan na dzień 31.12.2013 r.

Lp.	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego
1	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	2 528 255,75	0,00	0,00
2	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0,00	0,00	0,00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora finansów publicznych i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	276 431,00	276 431,00	22 114,48
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	14 421 497,30	2 887 850,34	231 028,03
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 151 923,83	1 151 923,83	92 153,91

Obowiązuje od dnia 10.07.2014 r.

8	Ekspozycje detaliczne	0,00	0,00	0,00
9	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0,00	0,00	0,00
10	Ekspozycje przeterminowane	0,00	0,00	0,00
11	Ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka	0,00	0,00	0,00
12	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
13	Ekspozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00	0,00
14	Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców	0,00	0,00	0,00
15	Ekspozycje z tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	1 454 199,02	2 181 298,53	174 503,88
16	Inne ekspozycje	1 544 869,05	1 544 869,05	123 589,52
RAZEM		21 377 175,95	8 042 372,75	643 389,82

Dom Maklerski uznaje ekspozycję za przeterminowaną, jeżeli od terminu płatności upłynęło 90 dni, a kwota ekspozycji wynosi co najmniej:

- 500 zł w przypadku ekspozycji detalicznych;
- 3 000 zł w przypadku pozostałych klas ekspozycji.

Dom Maklerski na dzień 31.12.2013 roku posiadał ekspozycje przeterminowane w wysokości 993 432,13 zł, dla których został utworzony odpis z tytułu utraty wartości w wysokości 100% wartości brutto niezabezpieczonej części ekspozycji.

Średnią kwotę ekspozycji w 2013 roku w podziale na klasy ekspozycji przedstawia poniższa tabela.

Tabela. 6. Średnia kwota ekspozycji w 2013 r. w podziale na klasy.

Lp.	Klasa ekspozycji	Średnia wartość ekspozycji w 2013 roku
1	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	1 819 461,42
2	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0,00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora finansów publicznych i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	88 252,49
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00
6	Ekspozycje wobec instytucji	23 255 470,43
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	9 871 691,87
8	Ekspozycje detaliczne	0,00
9	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0,00
10	Ekspozycje przeterminowane	182 584,41
11	Ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka	0,00
12	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0,00
13	Ekspozycje sekurytyzacyjne	0,00
14	Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców	0,00

15	Ekspozycje z tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	217 139,68
16	Inne ekspozycje	1 572 368,32

Dom Maklerski nie monitoruje struktury geograficznej i branżowej ekspozycji kredytowych.

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

Tabela. 7. Podział ekspozycji wg terminów zapadalności - stan na dzień 31.12.2013 r.

Lp.	Klasa ekspozycji	do 14 dni	od 15 dni do 1 mies.	pow. 1 mies. do 3 mies.	pow. 3 mies. do 6 mies.	pow. 6 mies. do 12 mies.	pow. 12 mies.	bez terminu
1	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 528 255,75
2	Ekspozycje wobec podmiotów sektora finansów publicznych i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	0,00	0,00	0,00	276 431,00	0,00	0,00	0,00
3	Ekspozycje wobec instytucji	4 675 333,37	6 400,00	5 192,22	0,00	0,00	0,00	9 734 571,71
4	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	469 652,73	106 227,72	7 083,65	135 000,00	0,00	0,00	433 959,73
5	Ekspozycje z tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 454 199,02
6	Inne ekspozycje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 544 869,05
	RAZEM	5 144 986,10	112 627,72	12 275,87	411 431,00	0,00	0,00	15 695 855,26

VIII. Informacja dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta

W okresie od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku Dom Maklerski nie zawierał transakcji, o których mowa w § 8 ust. 1 Załącznika nr 5 do Rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych, w związku z powyższym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w całym okresie był równy zero.

IX. 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 kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Dom Maklerski stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA), zgodnie z Rozdziałem 2 Załącznika nr 11 do Rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych.

Na dzień 31.12.2013 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 2 882 502,62 zł.

X. Informacja dotycząca instrumentów kapitałowych w portfelu niehandlowym

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Dom Maklerski posiadał w portfelu niehandlowym niepubliczne certyfikaty inwestycyjne o wartości godziwej równej 1 454 199,02 zł, które z chwilą nabycia zostały zakwalifikowane do kategorii instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i zaliczone do portfela niehandlowego.

Dom Maklerski certyfikaty inwestycyjne nabył w 2012 roku (wartość nominalna 200 000 zł) oraz w 2013 roku (wartość nominalna 1 262 071,37 zł) i wycenił je po cenie nabycia. Nabyte certyfikaty podlegają kwartalnemu przeszacowaniu wartości godziwej na podstawie dokonywanej przez emitenta wyceny. Zmiany wartości godziwej certyfikatów inwestycyjnych odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny.

XI. Informacja dotycząca ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji w portfelu niehandlowym

W całym 2013 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 i nie posiadała kredytów.

XII. Informacja dotycząca polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

Zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 2 grudnia 2011 r. w sprawie zasad ustalania przez dom maklerski polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze (Dz.U. Nr 263, poz. 1569), Dom Maklerski określił i wprowadził zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Domu Maklerskim, w tym nieokreślonych z góry świadczeń emerytalnych.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze 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 3/2012 z dnia 27 marca 2012 roku. Przy opracowywaniu Polityki Zarząd Domu Maklerskiego nie korzystał z usług podmiotu zewnętrznego.

Polityka została opracowana w celu:

- prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem w Domu Maklerskim,
- realizacji strategii prowadzenia działalności przez Dom Maklerski,
- wspierania zapobiegania konfliktom interesów.

Polityka podlega co najmniej raz w roku przeglądowi dokonywanemu przez osobę odpowiedzialną za zarządzanie ryzykiem. Raport określający stan realizacji Polityki przedstawiany jest Radzie Nadzorczej Domu Maklerskiego.

Za aktualizację Polityki odpowiada Zarząd Domu Maklerskiego. Każda zmiana Polityki podlega procesowi zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Domu Maklerskiego.

Kryteria i sposób kształtowania zmiennych składników wynagrodzeń

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, po zakończeniu roku obrachunkowego. W przypadku stanowisk kierowniczych mających bezpośredni wpływ na wynik Domu Maklerskiego, kryteriami uwzględnianymi przez Zarząd Domu Maklerskiego są kryteria finansowe, natomiast w przypadku pozostałych pracowników wielkość zmiennych składników wynagrodzeń jest adekwatna do zrealizowanych celów, wynikających z pełnionych funkcji.

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 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 .

Grupa	Wynagrodzenie brutto w 2012 r.				
	Liczba osób	Łącznie	Stale składniki wynagrodzeń	Zmienne składniki wynagrodzeń	Forma wypłaty
Zarząd	3	678 329,05	637 711,55	40 617,50	pieniężna
Zarządzanie ryzykiem					
Pozostałe stanowiska kierownicze	6	1 013 300,70	941 100,70	72 200,00	pieniężna

Grupa	Wynagrodzenie brutto w 2013 r.				
	Liczba osób	Łącznie	Stale składniki wynagrodzeń	Zmienne składniki wynagrodzeń	Forma wypłaty
Zarząd	3	1 513 104,85	1 352 768,00	160 336,85	pieniężna
Zarządzanie ryzykiem					
Pozostałe stanowiska kierownicze	6	842 320,74	822 320,74	20 000,00	pieniężna

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.

Dom Maklerski nie dokonuje podziału prowadzonej działalności na linie biznesowe wyznaczone zgodnie z Załącznikiem nr 11 do Rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego Spółka oblicza metodą podstawowego wskaźnika.

Wysokość przyznanych zmiennych składników wynagrodzeń, które nie zostały wypłacone w całości lub części, z podaniem kwoty wypłaconej i niewypłaconej zaprezentowano w tabeli poniżej.

Tabela. 9. Wysokość przyznanych zmiennych składników wynagrodzeń, które nie zostały wypłacone w całości lub części.

Grupa	Przyznane zmienne składniki wynagrodzeń brutto w 2012 r.			
	Łącznie	Kwota wypłacona	Kwota niewypłacona	Forma wypłaty
Zarząd	40 617,50	40 617,50	0,00	pieniężna
Zarządzanie ryzykiem				
Pozostałe stanowiska kierownicze	72 200,00	72 200,00	0,00	pieniężna

Grupa	Przyznane zmienne składniki wynagrodzeń brutto w 2013 r.			
	Łącznie	Kwota wypłacona	Kwota niewypłacona	Forma wypłaty
Zarząd	160 366,85	160 366,85	0,00	pieniężna
Zarządzanie ryzykiem				
Pozostałe stanowiska kierownicze	20 000,00	20 000,00	0,00	pieniężna

Zmienne składniki wynagrodzeń nie zostały obniżone w związku z korektą wyników Domu Maklerskiego.

Spółka przyznała zmienne składniki wynagrodzeń w związku z zakończeniem w 2013 roku wykonywania pracy przez osobę wchodzącą w skład Zarządu Domu Maklerskiego w wysokości 260 546,48 zł.