



DOM MAKLERSKI
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.

Ujawnienia informacji związanych z adekwatnością kapitałową i Polityką wynagrodzeń

**Domu Maklerskiego
Banku Ochrony Środowiska S.A.**

według stanu na 31.12.2018 r.

Warszawa, lipiec 2019 r.



Słownik

Ustawa o obrocie	Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2018 r., poz. 2286, z późn. zm.)
Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym	Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2019 r., poz. 483)
Rozporządzenie 2017/856	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., poz. 856)
Dyrektywa 2013/36/UE lub CRD IV	Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 338, z późn. zm.)
Rozporządzenie 575/2013 lub CRR	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 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.)
Rozporządzenie 1423/2013	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz. Urz. UE L 355 z 31.12.2013, str. 60)
Rozporządzenie 604/2014	Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L 167 z 06.06.2014, str. 30, z późn. zm.)
Rozporządzenie 2015/61	Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz. Urz. UE L 11 z 17.01.2015, str. 1, z późn. zm.)
Rozporządzenie 2015/1555	Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do



	regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z art. 440 (Dz. Urz. UE L 244 z 19.09.2015, str. 1)
Rozporządzenie 2016/101	Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/101 z dnia 26 października 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ostrożnej wyceny zgodnie z art. 105 ust. 14 (Dz. Urz. UE L 21 z 28.01.2016 r., str. 54, z późn. zm.)
Rozporządzenie 2016/200	Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz. Urz. UE L 39 z 16.02.2016, str. 5)
Wytyczne EUNB 2014/14	Wytyczne EUNB w sprawie istotności, zastrzeżonego charakteru i poufności ujawnianych informacji oraz częstotliwości ujawniania zgodnie z art. 432 ust. 1, art. 432 ust. 2 i art. 433 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2014/14, 23.12.2014 r.)
Wytyczne EUNB 2015/22	Wytyczne EUNB dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2015/22, 27.06.2016 r.)
Wytyczne EUNB 2016/11	Wytyczne EUNB w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11, 04.08.2017 r.)
DM BOŚ	Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
Polityka wynagrodzeń	Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej

FUNDUSZE WŁASNE – art. 437 Rozporządzenia 575/2013 i sekcja 4.5 Wytycznych EUNB 2016/11

Pełne uzgodnienie pozycji 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 w odniesieniu do funduszy własnych instytucji oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym instytucji – art. 437 ust. 1 lit. a oraz d Rozporządzenia 575/2013 i art. 1-2 oraz 4 Rozporządzenia 1423/2013

Przepisy przejściowe w zakresie ujawniania informacji dotyczących funduszy własnych (w okresie od 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2021 r.) – art. 492 Rozporządzenia 575/2013



Informacje na temat funduszy własnych			Odniesienie do artykułu rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	23 640 000	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29
	w tym: akcje zwykłe	23 640 000	wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	74 521 194	art. 26 ust. 1 lit. c)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	98 161 194	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-21 953	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-8 852 142	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR	1 553 600	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-7 320 495	Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	90 840 699	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0	art. 51 i 52
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	90 840 699	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	301 040	art. 62 i 63
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	301 040	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	301 040	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	91 141 739	Suma wierszy 45 i 58
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	37 298 280	
Współczynniki i bufony kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,48%	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,48%	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,55%	art. 92 ust. 2 lit. c)
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	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129 i 130
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0	
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	0	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128

W związku z powyższą tabelą, DM BOŚ, w celach porównawczych, ujawnia poniżej wybrane składowe jednostkowego bilansu DM BOŚ według stanu na dzień 31.12.2018 r., które znajdują odzwierciedlenie w poszczególnych pozycjach funduszy własnych do celów regulacji ostrożnościowych.



Ujawnienia wybranych pozycji bilansu, które znajdują odzwierciedlenie w pozycjach funduszy własnych do celów regulacji ostrożnościowych		31.12.2018 r. [wartość w zł]
AKTYWA		
IX.	Wartości niematerialne i prawne	8 852 142
IX.1.	Wartość firmy	550 538
IX.2.	Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	5 737 472
IX.2.-	oprogramowanie komputerowe	2 532 432
IX.3.	Inne wartości niematerialne i prawne	0
IX.4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	2 564 132
XI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0
XI.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0
XI.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0
PASYWA		
V.	Zobowiązania podporządkowane	10 173 914
VI.	Kapitał (fundusz) własny	102 438 421
VI.1.	Kapitał (fundusz) podstawowy	25 193 600
VI.2.	Kapitał (fundusz) zapasowy	52 272 557
VI.2.a)	ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	0
VI.2.b)	utworzony ustawowo	0
VI.2.c)	utworzony zgodnie ze statutem	52 272 557
VI.2.d)	z dopłat akcjonariuszy	0
VI.2.e)	inny	0
VI.3.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0
VI.4.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	22 650 159
VI.5.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0
VI.5.a)	zysk z lat ubiegłych (wartość dodatnia)	0
VI.5.b)	strata z lat ubiegłych (wartość ujemna)	0
VI.6.	Zysk (strata) netto	2 322 105
VI.7.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0

Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez DM BOŚ – art. 437 ust. 1 lit. b Rozporządzenia 575/2013 i art. 3 Rozporządzenia 1423/2013

Główne cechy instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier I wyemitowanych przez DM BOŚ		31.12.2018 r.
1	Emitent	Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie (Kodeks spółek handlowych)
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
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 (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje imienne
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	25 193 600 zł (*) <i>poniżej uszczegółowienie</i>
9	Wartość nominalna instrumentu	100 zł
9a	Cena emisyjna	Akcje serii A – 100 zł Akcje serii B – 100 zł Akcje serii C – 100 zł Akcje serii D – 100 zł Akcje serii E – 100 zł Akcje serii F – 100 zł Akcje serii G – 100 zł Akcje serii H – 100 zł



9b	Cena wykupu	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	Akcje serii A – 15.04.1994 Akcje serii B – 24.05.1995 Akcje serii C – 13.06.1996 Akcje serii D – 13.06.1996 Akcje serii E – 17.10.1996 Akcje serii F – 14.05.1998 Akcje serii G – 10.05.1999 Akcje serii H – 04.07.2012
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczysty
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak 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
	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zmianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
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	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

(*) *Uszczegółowienie informacji zawartej w pkt 8 powyższej tabeli*

Liczba akcji razem (serie od A do G łącznie – bez serii H)	136 400	
Kapitał zakładowy wg wartości pierwotnej razem (serie od A do G łącznie – bez serii H)	13 640 000 zł	
Podwyższenie wartości nominalnej akcji o 10 zł z kapitału rezerwowego (ze 100 zł do 110 zł)	1 364 000 zł	28.09.2000
Podwyższenie wartości nominalnej akcji o 40 zł z kapitału rezerwowego (ze 110 zł do 150 zł)	5 456 000 zł	28.09.2001
Podwyższenie wartości nominalnej akcji o 8 zł z kapitału rezerwowego (ze 150 zł do 158 zł)	1 091 200 zł	21.05.2002
Obniżenie wartości nominalnej akcji o 58 zł (ze 158 zł do 100 zł) z przesunięciem na kapitał zapasowy	-7 911 200 zł	04.07.2012
Kapitał zakładowy wg wartości nominalnej razem (serie od A do G łącznie – bez serii H)	13 640 000 zł	
Liczba akcji razem po emisji akcji serii H (serie od A do H łącznie)	236 400	
Kapitał zakładowy wg wartości nominalnej razem (serie od A do H łącznie)	23 640 000 zł	



Przeszacowanie kapitału zakładowego w warunkach hiperinflacji	1 553 600 zł	01.01.2008
Kapitał zakładowy razem	25 193 600 zł	

	Główne cechy instrumentów kapitałowych w kapitale Tier II wyemitowanych przez DM BOŚ	31.12.2018 r.
1	Emitent	Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie (Ustawa o obligacjach)
	<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>	
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określane przez każdy system prawny)	Obligacje podporządkowane
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	Obligacje serii A – 4 105 zł Obligacje serii B – 4 105 zł Obligacje serii C – 146 415 zł Obligacje serii D – 146 415 zł
9	Wartość nominalna instrumentu	Obligacje serii A, B, C i D 100 000 zł
9a	Cena emisyjna	Obligacje serii A, B, C i D 100 000 zł
9b	Cena wykupu	Obligacje serii A, B, C i D 100 000 zł
10	Klasyfikacja księgową	Zobowiązania podporządkowane
11	Pierwotna data emisji	Obligacje serii A i B – 02.01.2014 Obligacje serii C i D – 16.04.2014
12	Wieczyste czy terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Obligacje serii A i B – 02.01.2019 Obligacje serii C i D – 16.04.2019
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak, warunkowo po uzyskaniu zgody KNF
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Termin określony w warunkach emisji; instrument nie podlega wykupowi z tytułu zdarzenia podatkowego lub zdarzenia regulacyjnego; kwotę wykupu stanowi wartość nominalna wraz z należnymi odsetkami
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	<i>Kupony / dywidendy</i>	
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Obligacje serii A, B, C i D WIBOR 6M + marża 3,10 p.p. Okresy odsetkowe co 6 miesięcy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Obowiązkowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zmianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy



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	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

Pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II – art. 437 ust. 1 lit. c Rozporządzenia 575/2013

Fundusze własne DM BOŚ są wyznaczone zgodnie z Częścią Drugą Rozporządzenia 575/2013 jako suma kapitału Tier I (w tym kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I) i Tier II.

Kapitał podstawowy Tier I

Kapitał podstawowy Tier I DM BOŚ według stanu na 31 grudnia 2018 r. składał się z instrumentów kapitałowych kwalifikujących się (na podstawie art. 28 Rozporządzenia 575/2013) jako kapitał podstawowy Tier I i kapitału rezerwowego, który został skorygowany o pozycje pomniejszające kapitały podstawowe (korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny, wartość firmy, inne wartości niematerialne i prawne).

Ponadto, w ramach kapitału podstawowego Tier I według stanu na 31 grudnia 2018 r., DM BOŚ ujął składnik wynikający z przeszacowania (dokonanego w 2008 r.) kapitału zakładowego w warunkach hiperinflacji do właściwej kategorii Tier I. W związku z tym, w ramach funduszy własnych ujęto kwotę 1.553.600 zł jako jeden z elementów kapitału podstawowego Tier I.

W zakresie innych pozycji pomniejszających fundusze własne, DM BOŚ nie posiadał znaczących pozycji w akcjach (udziałach) instytucji lub zakładów ubezpieczeń i nie udzielał takim podmiotom pożyczek podporządkowanych, które zostałyby zaliczone do ich kapitałów (funduszy) własnych.

Kapitał Tier II

Kapitał Tier II DM BOŚ według stanu na 31 grudnia 2018 r. składał się z instrumentów kapitałowych (obligacji podporządkowanych) kwalifikujących się (na podstawie art. 63 Rozporządzenia 575/2013) jako instrumenty w Tier II. DM BOŚ wyemitował obligacje podporządkowane o łącznej wartości 10,0 mln zł (przydział dwóch transz – seria A i B – po 2,5 mln zł w dniu 2 stycznia 2014 r. i przydział dwóch kolejnych transz – seria C i D – po 2,5 mln zł w dniu 16 kwietnia 2014 r.). DM BOŚ ujmuje w kapitale Tier II obligacje podporządkowane w wysokości uwzględniającej amortyzację tych instrumentów zgodnie z art. 64 Rozporządzenia 575/2013.

Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie – art. 437 ust. 1 lit. e Rozporządzenia 575/2013 i art. 4 Rozporządzenia 1423/2013

W 2018 roku w obliczeniach funduszy własnych DM BOŚ ujęto korektę w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych, w szczególności ujęto korektę wartości



z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny, do obliczeń której DM BOŚ stosuje metodę uproszczoną, o której mowa w art. 4-6 Rozporządzenia 2016/101.

Ujawnienia współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w niniejszym rozporządzeniu – kompleksowe wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania tych współczynników kapitałowych – art. 437 ust. 1 lit. f Rozporządzenia 575/2013

DM BOŚ nie wykorzystuje elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu 575/2013.

WYMOGI KAPITAŁOWE – art. 438 Rozporządzenia 575/2013 i sekcja 4.6 Wytycznych EUNB 2016/11

Skrótowy opis metody stosowanej przez DM BOŚ do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań – art. 438 lit. a Rozporządzenia 575/2013

DM BOŚ wdrożył proces monitorowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP (Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego - ang. *Internal Capital Adequacy Assessment Process*), który został zatwierdzony przez Zarząd i Radę Nadzorczą DM BOŚ.

W ramach procesu dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności DM BOŚ ryzyk oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk. Przez kapitał wewnętrzny rozumie się, oszacowaną przez DM BOŚ kwotę niezbędną do pokrycia istotnych rodzajów ryzyka, występujących w działalności DM BOŚ oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

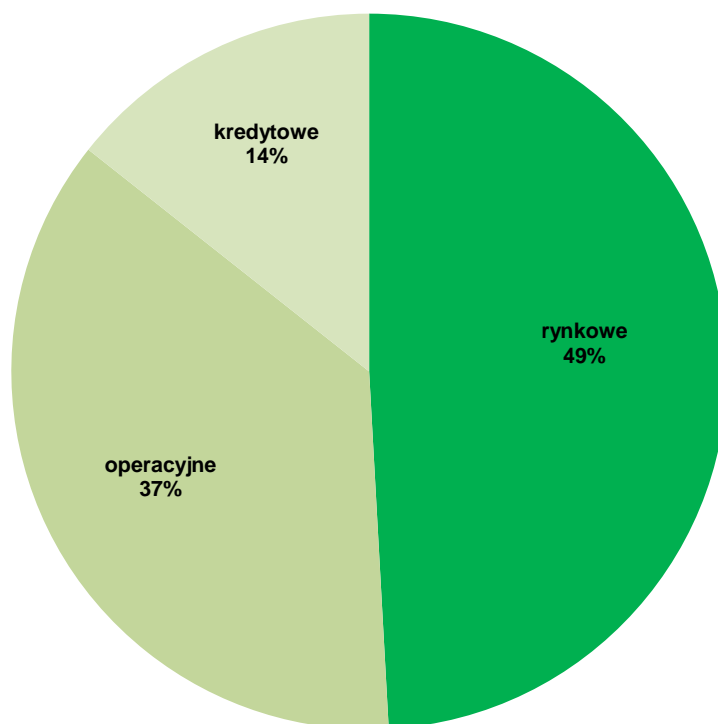
Dla ryzyka kredytowego (w tym kredytowego kontrahenta, z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania oraz rozliczenia/dostawy), ryzyka operacyjnego oraz ryzyka przekroczenia limitu dużych ekspozycji, kapitał wewnętrzny był obliczany zgodnie z zasadami ustalania wymogu w zakresie funduszy własnych (I Filar), natomiast dla ryzyka rynkowego (w tym bazy oraz związanego z korektą wyceny kredytowej – CVA), przyjęto metodę szacowania wymogu, która bazuje na sposobie obliczania wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego w I Filarze, z tym, że dodatkowo uwzględnia ona zmienność cen instrumentów finansowych z wykorzystaniem reguły 3 sigm.

Ponadto, kapitał wewnętrzny ustalany był zgodnie z obowiązującymi w DM BOŚ metodykami, określonymi w regulacjach wewnętrznych w zakresie następujących ryzyk wynikających z II Filara:

- ryzyka płynności,
- ryzyka cyklu gospodarczego,
- ryzyka biznesowego i strategicznego,
- ryzyka reputacji,
- ryzyka rezydualnego,
- ryzyka kraju,
- ryzyka modelu,
- ryzyka niewypłacalności,
- ryzyka braku zgodności (compliance),
- ryzyka koncentracji,
- ryzyka nadmiernej dźwigni,
- ryzyka systemowego,
- ryzyka podmiotu dominującego.

Regulacje te stanowiły podstawę do monitorowania, oceny poziomu istotności oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk występujących w działalności DM BOŚ.

Według stanu na 31.12.2018 r. następujące ryzyka zaprezentowane na wykresie uznano jako istotne, a wielkość kapitału wewnętrznego oszacowano na kwotę 37 677 241 zł.



Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład 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 (na wniosek odpowiedniego właściwego organu) – art. 438 lit. b) Rozporządzenia 575/2013

Stosowna informacja znajduje się poniżej w sekcji „BUFORY KAPITAŁOWE”.

8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 (w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2) – art. 438 lit. c) Rozporządzenia 575/2013

W celu obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego DM BOŚ w 2018 roku stosował metodę standardową, określoną w Części Trzeciej, Tytuł II, Rozdział 2 Rozporządzenia 575/2013.



Według stanu na 31.12.2018 r. przedmiotowy wymóg w zakresie funduszy własnych (8% ekspozycji ważonej ryzykiem) DM BOŚ w podziale na kategorie ekspozycji kształtował się następująco:

Kategorie ekspozycji	8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem [w zł]	
	Ryzyko kredytowe	Ryzyko kredytowe kontrahenta
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	25	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	1 375 725	16 818
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	155 269	38 010
Ekspozycje detaliczne	21 816	1 565 862
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	630	-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-
Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-
Ekspozycje kapitałowe	-	-
Inne pozycje	2 195 797	25 446
RAZEM	3 749 262	1 646 136

8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 147 (w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 3) – art. 438 lit. d Rozporządzenia 575/2013

DM BOŚ w 2018 roku nie stosował metody wewnętrznych ratingów (IRB), o której mowa w art. 438 lit. d Rozporządzenia 575/2013.

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) – art. 438 lit. e Rozporządzenia 575/2013

DM BOŚ w 2018 r. obliczał wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu następujących ryzyk:

- ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia – z wykorzystaniem metody standardowej, o której mowa w art. 107 rozporządzenia 575/2013 oraz z wykorzystaniem metody, o której mowa w art. 379 rozporządzenia 575/2013 (przy czym DM BOŚ nie stosuje alternatywnego rozwiązania, o którym mowa w art. 379 ust. 3 rozporządzenia 575/2013), w odniesieniu do całej działalności gospodarczej DM BOŚ, z wyjątkiem kwot ekspozycji ważonej ryzykiem pochodzących z działalności zaliczanej do portfela handlowego DM BOŚ,
- ryzyka kredytowego kontrahenta – z wykorzystaniem metody standardowej, o której mowa w art. 107 rozporządzenia 575/2013, przy czym wartość ekspozycji dla umów wymienionych w załączniku II do rozporządzenia 575/2013 jest określana na podstawie

- metody wyceny według wartości rynkowej, o której mowa w art. 274 rozporządzenia 575/2013,
- ryzyka rozliczenia/dostawy – z wykorzystaniem metody, o której mowa w art. 378 rozporządzenia 575/2013,
 - ryzyka z tytułu transakcji i wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania:
 - ✓ wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego – w sposób określony w art. 301 ust. 2 lit. a rozporządzenia 575/2013,
 - ✓ wobec niekwalifikującego się kontrahenta centralnego – w sposób określony w art. 301 ust. 3 rozporządzenia 575/2013,
 - ryzyka pozycji, w tym:
 - ✓ ryzyka pozycji w instrumentach dłużnych:
 - w zakresie ryzyka szczególnego – metodą, o której mowa w art. 335-338 rozporządzenia 575/2013,
 - w zakresie ryzyka ogólnego – metodą terminów zapadalności, o której mowa w art. 339 rozporządzenia 575/2013,
 - ✓ ryzyka pozycji w instrumentach kapitałowych – metodą, o której mowa w art. 341-344 rozporządzenia 575/2013,
 - ✓ ryzyka pozycji w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania – metodą, o której mowa w art. 348-350 rozporządzenia 575/2013,
 - ryzyka walutowego – metodą, o której mowa w art. 351-354 rozporządzenia 575/2013,
 - ryzyka cen towarów – metodą uproszczoną, o której mowa w art. 360 rozporządzenia 575/2013,
 - ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (CVA) – z wykorzystaniem metody standardowej, o której mowa w art. 384 rozporządzenia 575/2013,
 - ryzyka dużych ekspozycji (w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego) przekraczających limity określone w art. 395 – 401 rozporządzenia 575/2013 w zakresie, w jakim zezwala się na przekroczenie tych limitów.
 - ekspozycjom DM BOŚ wobec kontrahenta będącego wobec DM BOŚ jednostką dominującą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia 575/2013 (Bank Ochrony Środowiska S.A.), z wyjątkiem ekspozycji stanowiących podstawę pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I lub pozycji w Tier II, DM BOŚ przypisuje wagę ryzyka kredytowego równą 0%, jeżeli spełnione są następujące warunki:
 - ✓ kontrahent jest instytucją, instytucją finansową lub przedsiębiorstwem usług pomocniczych, objętymi odpowiednimi wymogami ostrożnościowymi,
 - ✓ kontrahent jest objęty tą samą pełną konsolidacją co DM BOŚ,
 - ✓ kontrahent jest objęty tymi samymi procedurami oceny, pomiaru i kontroli ryzyka co DM BOŚ,
 - ✓ kontrahent ma siedzibę w tym samym państwie członkowskim Unii Europejskiej co DM BOŚ,
 - ✓ nie istnieją obecnie ani nie są przewidywane w przyszłości istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty należności przez kontrahenta na rzecz DM BOŚ,
 - ✓ Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła DM BOŚ zgodę, o której mowa w art. 113 ust. 6 rozporządzenia 575/2013.

W 2018 roku w DM BOŚ w żadnym dniu nie zostały naruszone wymogi w zakresie funduszy własnych.



EU OV1 – Przegląd aktywów ważonych ryzykiem [wartość w zł]			Aktywa ważone ryzykiem		Minimalne wymogi kapitałowe
			31.12.2018 r.	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.
	1	Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta)	46 865 776	47 077 621	5 409 870
art. 438 lit. c) i d)	2	w tym metoda standardowa	46 865 776	47 077 621	
art. 107 art. 438 lit. c)	6	Ryzyko kredytowe kontrahenta	20 576 706	39 418 298	
art. 438 lit. c) i d)	7	w tym metoda wyceny według wartości rynkowej	20 576 706	39 418 298	
art. 438 lit. c) i d)	11	Ryzyko z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania	180 900	149 383	14 472
art. 438 lit. e)	13	Ryzyko rozliczenia/dostawy	-	-	-
art. 438 lit. e)	19	Ryzyko rynkowe	226 337 123	305 319 933	
	20	w tym metoda standardowa	226 337 123	305 319 933	18 106 970
art. 438 lit. e)	22	Duże ekspozycje	-	-	-
art. 438 lit. f)	23	Ryzyko operacyjne	171 969 375	163 578 750	13 757 550
	24	w tym metoda wskaźnika bazowego	171 969 375	163 578 750	
		Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej	298 614	2 146 766	23 889
	29	Łącznie	466 228 494	557 690 751	

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytułu III rozdziały 2, 3 i 4 oraz ujawnione oddzielnie – art. 438 lit. f Rozporządzenia 575/2013

W celu obliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego DM BOŚ stosuje metodę wskaźnika bazowego (ang. *Basic Indicator Approach*), o której mowa w Część Trzecia, Tytuł III, Rozdział 2 Rozporządzenia 575/2013. W dniu 31.12.2018 wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego DM BOŚ wynosił 13 757 550 zł.

Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 ujawniają ekspozycje przypisane do każdej kategorii w tabeli 1 w art. 153 ust. 5 lub do każdej wagi ryzyka, o której mowa w art. 155 ust. 2 – art. 438 akapit drugi Rozporządzenia 575/2013

Obowiązek, o którym mowa w art. 438 akapit drugi Rozporządzenia 575/2013, nie dotyczy DM BOŚ.

BUFORY KAPITAŁOWE – art. 440 Rozporządzenia 575/2013 i sekcja 4.7 Wytycznych EUNB 2016/11

Ujawnienia informacji dotyczących przestrzegania wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, o którym mowa w tytule VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE – art. 440 ust. 1 Rozporządzenia 575/2013 i art. 1 Rozporządzenia 2015/1555

Obowiązek, o którym mowa w art. 440 ust. 1 Rozporządzenia 575/2013, nie dotyczy DM BOŚ.

W 2018 r. DM BOŚ był wyłączony z obowiązku utrzymywania bufora antycyklicznego ze względu na spełnianie kryterium średniego przedsiębiorcy (na podstawie art. 22 ust. 1 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym).



KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – art. 442 Rozporządzenia 575/2013 i sekcja 4.8 Wytycznych EUNB 2016/11

Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej wartości – art. 442 lit. a Rozporządzenia 575/2013

Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego – art. 442 lit. b Rozporządzenia 575/2013

DM BOŚ identyfikuje należności zagrożone utratą wartości i ustala wysokości odpisów aktualizujących należności. Poprzez utratę wartości rozumie się, że należność (należność bilansowa z tytułu transakcji z klientem, której stroną jest DM BOŚ) utraciła wartość, zaś stratę z tytułu utraty wartości uznaje się za poniesioną, gdy spełnione zostały dwa warunki:

- istnieją obiektywne przesłanki indywidualnej utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń, mających miejsce po początkowym ujęciu należności w księgach rachunkowych,
- zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, wynikające z należności, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

W DM BOŚ dokonuje się okresowego (na koniec każdego kwartału) przeglądu należności w celu:

- zidentyfikowania należności zagrożonych utratą wartości,
- pomiaru utraty wartości należności,
- utworzenia odpisów.

Ponadto, DM BOŚ identyfikuje należności przeterminowane, tj. które są zaległe na określony dzień, lecz w przypadku których nie nastąpiła utrata wartości, w ramach dwóch grup:

- należności wynikające z transakcji z odroczonym terminem płatności, dla których upłynął termin rozliczenia przez właściwą izbę, w szczególności przez KDPW_CCP,
- inne należności przeterminowane.

Przeterminowane należności wynikające z transakcji z odroczonym terminem płatności są zabezpieczone na notowanych na rynku zorganizowanym papierach wartościowych należących do klientów.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego DM BOŚ:

- w przypadku nieopłacenia przez klienta pozostałej do zapłacenia części transakcji z niepełnym pokryciem, ma możliwość zaspokojenia własnej należności z aktywów klienta,
- w przypadku niezuzupełnienia przez klienta depozytu zabezpieczającego zawarte transakcje instrumentami pochodnymi, ma możliwość zamykania pozycji w tych instrumentach klienta, aż do momentu zaspokojenia własnych należności.

Wszystkie pozostałe należności DM BOŚ, w przypadku których w 2018 roku wystąpiły zaległości w zapłacie, zostały objęte odpisami z tytułu utraty wartości.

Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji – art. 442 lit. c Rozporządzenia 575/2013

EU CRB-B Całkowita i średnia kwota netto ekspozycji [w zł]		Ryzyko kredytowe	
		Wartość netto ekspozycji w dniu 31.12.2018 r.	Średnia (dzienna) wartość netto ekspozycji w 2018 r.
16	Rządy centralne lub banki centralne	11 708 062	3 900 044
17	Samorządy terytorialne	-	754
18	Podmioty sektora publicznego	1 572	1 150
21	Instytucje	808 001 668	793 170 276
22	Przedsiębiorstwa	1 940 864	3 834 988
24	Detaliczne	363 598	205 090
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 251	4 115
33	Ekspozycje w papierach kapitałowych	-	30 333
34	Inne pozycje	27 295 747	26 396 388
35	Metoda standardowa ogółem	849 316 762	827 543 138
36	Łącznie	849 316 762	827 543 138

Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – art. 442 lit. d Rozporządzenia 575/2013

EU CRB-C Podział geograficzny ekspozycji		Ryzyko kredytowe (wartość netto w dniu 31.12.2018 r.) [w zł]					
		Polska	Czechy	Wielka Brytania	Belgia	Dania	Łącznie
7	Rządy centralne lub banki centralne	11 367 100	340 962	-	-	-	11 708 062
9	Podmioty sektora publicznego	1 572	-	-	-	-	1 572
12	Instytucje	745 999 018	25 121 376	10 000	17 849 727	19 021 547	808 001 668
13	Przedsiębiorstwa	1 940 864	-	-	-	-	1 940 864
14	Detaliczne	363 598	-	-	-	-	363 598
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 251	-	-	-	-	5 251
22	Inne ekspozycje	27 064 833	230 914	-	-	-	27 295 747
23	Metoda standardowa ogółem	786 742 236	25 693 252	10 000	17 849 727	19 021 547	849 316 762
24	Łącznie	786 742 236	25 693 252	10 000	17 849 727	19 021 547	849 316 762

Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – art. 442 lit. e Rozporządzenia 575/2013

W ramach ryzyka kredytowego ekspozycje DM BOŚ cechują się silną koncentracją wobec sektora bankowego, jako następstwo ujmowania w bilansie DM BOŚ zarówno własnych środków pieniężnych, jak i środków pieniężnych powierzonych przez klientów. W dniu 31.12.2018 r. środki pieniężne na rachunkach bankowych stanowiły 84% wartości ekspozycji

w ramach ryzyka kredytowego. W dniu 31.12.2018 r. w ramach kategorii ekspozycji wobec przedsiębiorstw nie zidentyfikowano ekspozycji wobec MŚP.

EU CRB-D Koncentracja ekspozycji według rodzaju kontrahenta		Ryzyko kredytowe (wartość netto w dniu 31.12.2018 r.) [w zł]		
		Kontrahenci sektora finansowego (art. 4 ust. 27 rozporządzenia 575/2013)	Kontrahenci sektora niefinansowego	Łącznie
7	Rządy centralne lub banki centralne	-	11 708 062	11 708 062
9	Podmioty sektora publicznego	-	1 572	1 572
12	Instytucje	808 001 668	-	808 001 668
13	Przedsiębiorstwa	275 613	1 665 251	1 940 864
14	Detaliczne	-	363 598	363 598
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	5 251	5 251
22	Inne ekspozycje	-	27 295 747	27 295 747
23	Metoda standardowa ogółem	808 277 281	41 039 481	849 316 762
24	Łącznie	808 277 281	41 039 481	849 316 762

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorię ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – art. 442 lit. f Rozporządzenia 575/2013

EU CRB-E Zapadalność ekspozycji		Ryzyko kredytowe (wartość netto w dniu 31.12.2018 r.) [w zł]					Razem
		Na żądanie	<1 rok	1-5 lat	>5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	
7	Rządy centralne lub banki centralne	-	11 708 062	-	-	-	11 708 062
9	Podmioty sektora publicznego	-	1 572	-	-	-	1 572
12	Instytucje	735 659 353	72 342 315	-	-	-	808 001 668
13	Przedsiębiorstwa	-	1 940 864	-	-	-	1 940 864
14	Detaliczne	-	363 598	-	-	-	363 598
16	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	5 251	-	-	-	5 251
22	Inne ekspozycje	16 281	8 655 191	-	-	18 624 275	27 295 747
23	Metoda standardowa ogółem	735 675 634	95 016 853	-	-	18 624 275	849 316 762
24	Łącznie	735 675 634	95 016 853	-	-	18 624 275	849 316 762

Ujawnienia kwot – w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta:

(i) ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, przedstawione oddzielnie;

(ii) korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego;

(iii) narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym

– art. 442 lit. g Rozporządzenia 575/2013

EU CR1-A Jakość kredytowa ekspozycji według kategorii ekspozycji i instrumentu	Wartości bilansowe brutto w dniu 31.12.2018 r. [w zł]		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzutę wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
16	Rządy centralne lub banki centralne	-	11 708 062	-	-	-	11 708 062
18	Podmioty sektora publicznego	-	1 572	-	-	-	1 572
21	Instytucje	-	808 001 668	-	-	-	808 001 668
22	Przedsiębiorstwa	212 708	1 940 864	212 708	-	-	1 940 864
24	Detaliczne	-	363 598	-	-	-	363 598
28	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 020 204	-	1 014 953	-	-	5 251
29	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	50 000	-	50 000	-	-	0
34	Inne ekspozycje	166 074	27 295 747	166 074	-	-	27 295 747
35	Metoda standardowa ogółem	1 448 986	849 311 511	1 443 735	-	-	849 316 762
36	Łącznie	1 448 986	849 311 511	1 443 735	-	-	849 316 762

Ujawnienia kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym – art. 442 lit. h Rozporządzenia 575/2013

EU CR1-B Jakość kredytowa ekspozycji według rodzaju kontrahenta	Wartości bilansowe brutto w dniu 31.12.2018 r. [w zł]		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzutę wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
	Kontrahenci sektora finansowego (art. 4 ust. 27 rozporządzenia 575/2013)	-	808 277 281	-	-	-	808 277 281
	Kontrahenci sektora niefinansowego	1 448 986	41 034 230	1 443 735	-	-	41 039 481
36	Łącznie	1 448 986	849 311 511	1 443 735	-	-	849 316 762

EU CR1-C Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym	Wartości bilansowe brutto w dniu 31.12.2018 r. [w zł]		Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego	Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego	Skumulowane umorzenia	Narzutę wynikające z korekt z tytułu ryzyka kredytowego w okresie	Wartości netto
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania					
1	Polska	1 448 986	786 736 985	1 443 735	-	-	786 742 236
2	Czechy	-	25 693 252	-	-	-	25 693 252
3	Wielka Brytania	-	10 000	-	-	-	10 000
4	Belgia	-	17 849 727	-	-	-	17 849 727
5	Dania	-	19 021 547	-	-	-	19 021 547
	Łącznie	1 448 986	849 311 511	1 443 735	-	-	849 316 762



Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie. Informacje te obejmują:

- (i) opis rodzaju korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe;**
- (ii) salda początkowe;**
- (iii) kwoty wpisane w ciężar korekt o ryzyko kredytowe w danym okresie sprawozdawczym;**
- (iv) kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach w danym okresie sprawozdawczym, wszystkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic kursowych, połączeń przedsiębiorstw, przejęć i zbyć jednostek zależnych oraz transfery między korektami o ryzyko kredytowe;**
- (v) salda końcowe**

– art. 442 lit. i Rozporządzenia 575/2013

Obowiązek, o którym mowa w art. 442 lit. i Rozporządzenia 575/2013, nie dotyczy DM BOŚ.

Oddzielne ujawnienie korekt o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat – art. 442 akapit drugi Rozporządzenia 575/2013

Obowiązek, o którym mowa w art. 442 akapit drugi Rozporządzenia 575/2013, nie dotyczy DM BOŚ.

POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ – art. 450 Rozporządzenia 575/2013, Wytyczne EUNB 2015/22 i sekcja 4.14 Wytycznych EUNB 2016/11

W 2018 r. Polityka wynagrodzeń w DM BOŚ funkcjonowała zgodnie z Rozporządzeniem 2017/856 oraz Rozporządzeniem 604/2014, mając na uwadze wytyczne EUNB 2015/22.

Celem Polityki wynagrodzeń jest:

1. konieczność ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem, kapitałem i płynnością DM BOŚ oraz szczególna dbałość o długoterminowe dobro DM BOŚ i interes udziałowców DM BOŚ,
2. obowiązek pozostania w zgodzie z przepisami wprowadzonymi przez Ministerstwo Finansów w zakresie zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w DM BOŚ oraz przepisami unijnymi obowiązującymi wprost,
3. konieczność prowadzenia przez domy maklerskie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka DM BOŚ, jak określono w art. 92 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, w tym osób zajmujących stanowiska kierownicze, uwzględniając zarazem konieczność realizowania polityki adekwatności kapitałowej i zarządzania ryzykiem DM BOŚ,
4. prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i zapobieganie podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka DM BOŚ,
5. wsparcie realizacji strategii działalności DM BOŚ oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Polityka wynagrodzeń uwzględnia wielkość DM BOŚ, ryzyko związane z jego działalnością, wewnętrzną organizację, a także zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności.

Ramy nadzoru ostrożnościowego ustanowione dyrektywą 2013/36/UE obejmują wymóg, aby wszystkie instytucje ustaliły wszystkich pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji. W kryteriach, które są stosowane do oceny istotności wpływu działalności zawodowej pracowników na profil ryzyka, należy uwzględnić potencjalny wpływ pracowników na profil ryzyka instytucji na podstawie ich kompetencji i obowiązków oraz wskaźniki ryzyka i wyników instytucji. W związku z powyższym w celu realizacji

powyższego oraz postanowień Rozporządzenia 2017/856 i Rozporządzenia 604/2014, niniejsza Polityka wynagrodzeń kształtuje w DM BOŚ zasady wynagradzania pracowników zdefiniowanych zgodnie z Rozporządzeniem 2017/856 oraz Rozporządzeniem 604/2014 i dotyczy:

- a) ogólnych zasad określania podstawy (warunków) do przyznania wynagrodzenia zmiennego pracowników objętych Polityką wynagrodzeń;
- b) zasad określania zmiennych składników wynagrodzenia zależnych od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń;
- c) zasad określania stałych składników wynagrodzenia;
- d) sposobu powoływania organów odpowiedzialnych za wdrożenie i prowadzenie Polityki wynagrodzeń oraz nadawania im kompetencji i wyznaczania zadań;
- e) sposobu przeprowadzania okresowych przeglądów Polityki wynagrodzeń;
- f) zasad prowadzenia przez DM BOŚ komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej w zakresie Polityki wynagrodzeń.

W związku z powyższym, a także, w związku z postanowieniem art. 110v ust. 8 Ustawy o obrocie po przeanalizowaniu wielkości, struktury organizacyjnej, charakteru, zakresu i złożoności działalności prowadzonej przez DM BOŚ nie ustanowiono w DM BOŚ komitetu do spraw wynagrodzeń.

W procesie aktualizacji Polityki wynagrodzeń związanej z dostosowywaniem jej zapisów do Rozporządzenia 2017/856 oraz Rozporządzenia 604/2014 DM BOŚ korzystał ze wsparcia podmiotu zewnętrznego, kancelarii prawnej FL Legal Orczykowski spółka komandytowa w zakresie opracowania Polityki, w tym ustalenia kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka DM BOŚ.

W proces opracowywania i wprowadzania Polityki wynagrodzeń zaangażowani byli:

Rada Nadzorcza, która:

- zatwierdziła Politykę wynagrodzeń,
- zatwierdza zmiany na liście stanowisk objętych Polityką wynagrodzeń,
- dokonuje okresowych przeglądów Polityki wynagrodzeń,
- przyjmuje Raport z przeglądu Polityki wynagrodzeń wykonywany przez audytora wewnętrznego.

Zarząd, który:

- opracował i uchwalił Politykę wynagrodzeń,
- prowadzi listę zidentyfikowanych stanowisk osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka DM BOŚ oraz dokonuje corocznej aktualizacji listy,
- odpowiada za wdrożenie zasad Polityki wynagrodzeń.

Wydział Kadr, który:

- dba o prawidłowy przebieg procesu i operacji związanych z wdrożeniem i funkcjonowaniem Polityki wynagrodzeń.

Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlegało przeglądowi dokonanemu przez komórkę audytu wewnętrznego. Raport z przeglądu został przedstawiony Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej DM BOŚ.

Zarząd DM BOŚ odbył w 2018 roku 75 posiedzeń.



Zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń:

1. Wynagrodzenie zmienne jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację Polityki wynagrodzeń.
2. Wynagrodzenie stałe jest określone w toku indywidualnych negocjacji pomiędzy osobą objętą Polityką a DM BOŚ.
3. Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy każdej osoby objętej Polityką wynagrodzeń, danej jednostki organizacyjnej i ogólnych wyników DM BOŚ, z uwzględnieniem danych z ostatnich 3 lat obrotowych, a jeżeli osoba ta zatrudniona jest przez krótszy okres – z uwzględnieniem danych za ten okres.
4. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby objętej Polityką wynagrodzeń.
5. Wysokość wynagrodzenia, częstotliwość oraz co do zasady kryteria oceny określone są w indywidualnych umowach o pracę osób objętych Polityką wynagrodzeń. Do oceny indywidualnych efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe. Jeśli w umowie o pracę osoby objętej Polityką wynagrodzeń nie są określone kryteria finansowe to za spełnienie kryteriów finansowych uznaje się osiągnięcie pozytywnych wyników finansowych komórki organizacyjnej, w której zatrudniona jest osoba podlegająca Polityce wynagrodzeń w odniesieniu do ogólnych wyników DM BOŚ, o ile ta komórka generuje przychody. Jeżeli komórka organizacyjna, w której zatrudniona jest osoba objęta Polityką wynagrodzeń nie generuje przychodów, za spełnienie kryteriów finansowych uznaje się osiągnięte wyniki finansowe całego DM BOŚ. Jeśli w umowie o pracę nie zostały określone kryteria niefinansowe za spełnienie kryterium niefinansowego uznaje się brak wpisu w danym roku kalendarzowym w aktach osobowych osoby objętej Polityką wynagrodzeń informacji o nałożeniu kary porządkowej w rozumieniu Rozdziału VI Odpowiedzialność porządkowa pracowników Ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks Pracy (Dz. U. z 2019 r., poz. 1040, z późn. zm). W wypadkach, o których mowa powyżej, zmienne składniki wynagrodzenia wypłacane będą nie rzadziej niż raz w roku kalendarzowym z tym zastrzeżeniem, iż przy każdej wypłacie brane są pod uwagę wyżej opisane kryteria.
6. Wynagrodzenie zmienne osób objętych Polityką wynagrodzeń wykonujących czynności z zakresu kontroli wewnętrznej, wykonujące zadania nadzoru zgodności działalności z prawem, wykonujące czynności z zakresu audytu wewnętrznego, realizujące funkcje zarządzania ryzykiem oraz osoby kierujące komórkami odpowiedzialnymi za podatki, zasoby ludzkie, technologie informacyjne są wynagradzane za osiągnięcie celów wynikających z wykonywanych zadań, niezależnie od wyników osiąganych w ramach działalności, które te osoby kontrolują.
7. Wyniki DM BOŚ przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają poziom ryzyka ponoszonego przez DM BOŚ, koszt kapitału i ograniczenia płynności. Wypłata łącznego wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji, gdy DM BOŚ korzysta z finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Wypłata wynagrodzenia zmiennego uzależniona jest od łącznego spełnienia poniższych warunków:
 - a) osiągnięcie przez DM BOŚ zysku przed opodatkowaniem, w dłuższym okresie uwzględniającym cykl koniunkturalny to jest kumulatywnie w okresie ostatnich 3 lat,
 - b) pozytywna ocena efektów pracy danej osoby objętej Polityką wynagrodzeń oraz danej jednostki organizacyjnej, przeprowadzona w oparciu o realizację celów finansowych i niefinansowych oraz uwzględniająca 3-letni horyzont czasowy.
9. Co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia osoby objętej Polityką wynagrodzeń jest rozliczana i wypłacana w okresie 3 lat, a w przypadku gdy całkowita kwota wynagrodzenia tej osoby w poprzednim roku obrotowym przekroczyła



- równowartość w złotych kwoty 1 000 000 EUR ustalonej według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w ostatnim dniu poprzedniego roku, co najmniej 60% zmiennych składników jest rozliczana i wypłacana w okresie 3 lat.
10. Wypłata zmiennych składników wynagrodzenia jest uzależniona od sytuacji finansowej DM BOŚ lub jednostki organizacyjnej, w której osoba objęta Polityką wynagrodzeń, sprawowała funkcję. Jeżeli DM BOŚ lub jednostka organizacyjna wykazuje stratę, DM BOŚ może ograniczyć, wstrzymać lub odmówić wypłaty całości lub części zmiennych składników wynagrodzenia.
 11. Niezależnie od powyższego punktu, DM BOŚ może zdecydować o ograniczeniu, wstrzymaniu lub odmowie wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia w stosunku do osoby, która:
 - a) uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty dla DM BOŚ, lub była ona odpowiedzialna za takie działania,
 - b) nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących kompetencji i reputacji.
 12. DM BOŚ przewiduje w umowie o pracę lub innej umowie stanowiącej podstawę sprawowania funkcji zawartej z osobą objętą Polityką wynagrodzeń możliwość żądania zwrotu świadczeń wypłaconych tej osobie w związku z rozwiązaniem umowy z poprzednim pracodawcą lub podmiotem, z którym ta osoba zawarła umowę o świadczenie usług lub umowę o podobnym charakterze.
 13. Wysokość stałych składników wynagrodzenia umożliwia prowadzenie elastycznej polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie wysokości tych składników lub ich niewypłacanie lub wstrzymywanie wypłaty.
 14. Wynagrodzenie przypadające z tytułu rozwiązania umowy odzwierciedla nakład pracy, jej wydajność i jakość w ciągu ostatnich trzech lat zajmowania stanowiska osoby objętej Polityką wynagrodzeń.
 15. Osoby objęte Polityką wynagrodzeń zobowiązane są do niekorzystania z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych, które neutralizowałyby środki podejmowane w odniesieniu do tych osób w ramach realizacji Polityki wynagrodzeń.
 16. Co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia stanowią akcje fantomowe stanowiące pochodny instrument finansowy, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 2 Ustawy o obrocie, w stosunku do którego instrumentem bazowym jest wartość księgowa akcji DM BOŚ w ostatnim dniu roku obrotowego poprzedzającego przyznanie akcji fantomowych, ustalana na podstawie zbadanego przez biegłego rewidenta sprawozdania finansowego DM BOŚ.
 17. Zasad dotyczących odroczenia oraz wypłaty wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych nie stosuje się w stosunku do osób objętych Polityką wynagrodzeń, które otrzymują zmienne składniki wynagrodzenia w wysokości nie wyższej niż 50% stałych składników wynagrodzenia.

W 2018 r. Polityką wynagrodzeń zostały objęte 32 osoby, w tym: 5 członków Rady Nadzorczej pełniących swoje funkcje na dzień 31.12.2018 r. oraz 3 członków Rady Nadzorczej nie wchodzących w skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2018 r. W przypadku członków Rady Nadzorczej nie są stosowane zapisy Rozporządzenia 2017/856 oraz zapisy Polityki wynagrodzeń dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń.

Zbiornicze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa

DM BOŚ w ramach I Filara w zakresie ryzyka operacyjnego stosuje metodę wskaźnika bazowego, a nie metodę standardową, wobec powyższego DM BOŚ nie upowszechnia



zbiorczej informacji ilościowej o wysokości wynagrodzeń w podziale na linie biznesowe wyznaczone zgodnie art. 317 Rozporządzenia 575/2013.

W 2018 r. łączne wynagrodzenie żadnej z osób zatrudnionych w DM BOŚ nie przekroczyło równowartości 1.000.000 EUR.

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników DM BOŚ objętych Polityką wynagrodzeń (w zł)

ROK 2018	liczba osób objętych Polityką wynagrodzeń	wysokość wynagrodzeń za dany rok obrotowy z podziałem na wynagrodzenie		wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy		
		stałe	zmienne	świadczenia pieniężne	akcje i instrumenty związane z akcjami	inne typy
Kadra kierownicza wyższego szczebla	4	1 834 563,10	295 000,00	147 500,00	147 500,00	0,00
Pracownicy, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka	20	4 253 837,41	576 032,96	416 552,41	159 480,55	0,00

ROK 2018	liczba osób objętych Polityką wynagrodzeń	wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące		wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrotowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki		płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrotowym oraz liczba beneficjentów takich płatności	kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrotowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby
		części już przysługujące	części jeszcze nieprzysługujące	wypłacona	zmniejszona w ramach korekty o wyniki		
Kadra kierownicza wyższego szczebla	4	0,00	182 500,00	132 022,80	0,00	0,00	0,00
Pracownicy, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka	20	0,00	510 814,79	28 774,20	0,00	0,00	0,00

DŹWIGNIA FINANSOWA – art. 451 Rozporządzenia 575/2013 i sekcja 4.15 Wytycznych EUNB 2016/11

Wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki instytucja zastosowała art. 499 ust. 2 i 3 – art. 451 ust. 1 lit. a Rozporządzenia 575/2013 i art. 1 Rozporządzenia 2016/200

Podział miary ekspozycji całkowitej, jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych – art. 451 ust. 1 lit. b Rozporządzenia 575/2013 i art. 3 i 4 Rozporządzenia 2016/200

Dzień odniesienia	31.12.2018 r.
Nazwa podmiotu	Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
Poziom stosowania	indywidualny



Dane według stanu na dzień 31.12.2018 r.		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych [w zł]
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	849 316 762
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	0
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	849 316 762
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	12 603 860
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	15 020 095
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	27 623 955
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	168 000
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	168 000
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	336 000
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	35 349 500
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(35 349 500)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	0
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	90 840 699
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	877 276 717
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	10,35%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	w pełni wdrożone



Dane według stanu na dzień 31.12.2018 r.		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych [w zł]
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	849 316 762
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	849 316 762
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	11 708 062
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa	1 572
EU-7	Institucje	808 001 668
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
EU-9	Ekspozycje detaliczne	363 598
EU-10	Przedsiębiorstwa	1 940 864
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 251
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	27 295 747

Dane według stanu na dzień 31.12.2018 r.		Kwota mająca zastosowanie [w zł]
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	966 940 850
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	(9 026 454)
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	(168 000)
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	0
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
7	Inne korekty	(80 469 679)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	877 276 717

Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 13 (w stosownych przypadkach) – art. 451 ust. 1 lit. c Rozporządzenia 575/2013 i art. 5 Rozporządzenia 2016/200

DM BOŚ nie stosuje możliwości, o której mowa w art. 451 ust. 1 lit. c Rozporządzenia 575/2013.

Kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej – art. 451 ust. 1 lit. d Rozporządzenia 575/2013 i art. 6 Rozporządzenia 2016/200

DM BOŚ realizuje proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w ramach polityki zarządzania kapitałem, w ramach której na bieżąco monitorowany jest optymalny poziom i struktura funduszy własnych dla zapewnienia działania DM BOŚ w bezpieczny sposób.

Poza powyższym, na bieżąco (w każdym dniu roboczym) monitorowany jest poziom wskaźnika dźwigni, a informacja o kształtowaniu się przedmiotowego wskaźnika jest przekazywana zarówno do Zarządu DM BOŚ, jak również (z częstotliwością kwartalną) do podmiotu dominującego wobec DM BOŚ (Banku Ochrony Środowiska S.A.).

DM BOŚ monitoruje limit dźwigni finansowej na bieżąco (obliczenia są dokonywane za każdy dzień roboczy według stanu na koniec dnia) i podejmuje czynności zmierzające do ustalenia limitu przed wejściem w życie nowego uregulowania¹ wynikającego z art. 92 ust. 1 lit. d rozporządzenia 575/2013, w którym określono minimalną wartość wskaźnika dźwigni na poziomie 3%. W związku z tym, że wskaźnik dźwigni w DM BOŚ w 2018 r. kształtował się w przedziale 8-12%, DM BOŚ ocenia na niskim poziomie ryzyko wynikające z regulacyjnego minimalnego poziomu wskaźnika dźwigni.

Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni – art. 451 ust. 1 lit. e Rozporządzenia 575/2013 i art. 6 Rozporządzenia 2016/200

Ze względu na specyfikę działalności DM BOŚ jako firmy inwestycyjnej, dominującą składową mającą wpływ na kształtowanie się wskaźnika dźwigni jest sumaryczna wielkość środków pieniężnych powierzonych DM BOŚ przez jego klientów. W tym zakresie DM BOŚ na bieżąco obserwuje zarówno poziom wskaźnika jako takiego, jak również obserwowana jest dynamika jego zmian.

		Kolumna
		Dowolny format
Wiersz		
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	powyżej
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	powyżej

STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO – art. 453 Rozporządzenia 575/2013 i sekcja 4.8, 4.9 i 4.10 Wytocznych EUNB 2016/11

DM BOŚ nie stosuje technik, o których mowa w art. 453 Rozporządzenia 575/2013.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 150 z 07.06.2019, str. 1)



Informacje uzupełniające

Informacja, o której mowa w art. 110w ust. 1 pkt 1 Ustawy o obrocie

Do dnia publikacji niniejszego ujawnienia, DM BOŚ nie posiadał podmiotów zależnych, o których mowa w art. 110w ust. 1 pkt 1 Ustawy o obrocie.

Informacja, o której mowa w art. 110w ust. 1 pkt 2 Ustawy o obrocie

W roku obrotowym 2018, DM BOŚ osiągnął stopę zwrotu z aktywów, obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, w wysokości 0,24%.

Informacja o spełnianiu przez członków organów DM BOŚ wymogów określonych w art. 103 ust. 1-1h Ustawy o obrocie

1. W skład Zarządu DM BOŚ wchodzi osoby posiadające nieposzlakowaną opinię w związku ze sprawowanymi funkcjami, wiedzę, kompetencje i doświadczenie niezbędne do skutecznego, prawidłowego oraz ostrożnego zarządzania domem maklerskim, w tym zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem zakresu, skali i złożoności prowadzonej działalności. DM BOŚ zapewnia utrzymywanie i doskonalenie przez członków organów DM BOŚ wiedzy i kompetencji niezbędnych do należytego wykonywania powierzonych obowiązków.
2. W skład organów DM BOŚ 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 (Dz. U. z 2017 r., poz. 776, z późn. zm.), przestępstwa określonego w ustawach, o których mowa w art. 1 ust. 2 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2019 r., poz. 298, z późn. zm.), oraz przestępstwa stanowiącego naruszenie równoważnych przepisów obowiązujących w innych państwach członkowskich.
3. W odniesieniu do art. 103 ust. 1h, w związku z art. 103 ust. 1d Ustawy o obrocie, DM BOŚ spełnia następujące warunki:
 - a) udział DM BOŚ w aktywach sektora domów maklerskich jest nie mniejszy niż 2%,
 - b) udział DM BOŚ w funduszach własnych sektora domów maklerskich jest nie mniejszy niż 2%.

Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, o którym mowa w art. 110v ust. 8 Ustawy o obrocie

Wypełniając obowiązek ogłoszenia na stronie internetowej opisu polityki wynagrodzeń oraz informacji o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, o którym mowa w art. 110v ust. 8 Ustawy o obrocie, DM BOŚ wskazuje, że Polityka wynagrodzeń w DM BOŚ została opracowana i wprowadzona przez Zarząd DM BOŚ oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą DM BOŚ. Zgodnie z art. 110v ust. 8 Ustawy o obrocie, do dnia publikacji niniejszego ujawnienia w DM BOŚ nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń, o którym mowa w art. 110v ust. 8 Ustawy o obrocie.

Informacja, o której mowa w art. 110zy Ustawy o obrocie

Do dnia publikacji niniejszego ujawnienia, DM BOŚ nie był stroną umowy, o której mowa w art. 110zy Ustawy.