



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 31.12.2020 r.

Warszawa, czerwiec 2021 r.



Słownik

| | |
|--|--|
| Ustawa o obrocie | Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2021 r., poz. 328, 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 2021 r., poz. 140, z późn. zm.) |
| 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 | Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu |

| | |
|-------------------------|--|
| 2015/1555 | 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) |
| Rozporządzenie 2019/876 | 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, z późn. zm.) |
| 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 |
| 3 | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe) | 77 863 511 | art. 26 ust. 1 |
| 6 | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi | 101 503 511 | Suma wierszy 1-5a |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne | | | |
| 7 | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) | -40 830 | art. 34, 105 |
| 8 | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna) | -10 523 047 | art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4 |
| 10 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna) | 0 | art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 472 ust. 5 |
| 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 | -9 010 277 | Suma wierszy 7-20a, 21, 22 oraz 25a-27 |
| 29 | Kapitał podstawowy Tier I | 92 493 234 | 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) | 92 493 234 | Suma wierszy 29 i 44 |
| Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy | | | |
| 46 | Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne | 0 | art. 62 i 63 |
| 51 | Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi | 0 | |
| Kapitał Tier II: korekty regulacyjne | | | |
| 57 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II | 0 | Suma wierszy 52-56 |
| 58 | Kapitał Tier II | 0 | Wiersz 51 minus wiersz 57 |
| 59 | Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II) | 92 493 234 | Suma wierszy 45 i 58 |
| 60 | Aktywa ważne ryzykiem razem | 41 734 010 | |
| Współczynniki i bufory kapitałowe | | | |
| 61 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 17,73% | art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465 |
| 62 | Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 17,73% | art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465 |
| 63 | Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko) | 17,73% | 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 31.12.2020 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 | 31.12.2020 r. [wartość w zł] |
|---------------|---|---------------------------------|
| AKTYWA | | |
| IX. | Wartości niematerialne i prawne | 10 523 047 |
| IX.1. | Wartość firmy | 550 538 |
| IX.2. | Nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym: | 7 629 526 |
| IX.2.- | oprogramowanie komputerowe | 6 001 936 |
| IX.3. | Inne wartości niematerialne i prawne | 0 |
| IX.4. | Zaliczki na wartości niematerialne i prawne | 2 342 983 |
| XI. | Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe | 0 |
| XI.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0 |
| XI.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe | 0 |
| PASYWA | | |
| V. | Zobowiązania podporządkowane | 0 |
| VI. | Kapitał (fundusz) własny | 134 323 892 |
| VI.1. | Kapitał (fundusz) podstawowy | 25 193 600 |
| VI.2. | Kapitał (fundusz) zapasowy | 55 614 874 |
| VI.2.a) | ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 0 |
| VI.2.b) | utworzony ustawowo | 0 |
| VI.2.c) | utworzony zgodnie ze statutem | 55 614 874 |
| 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 | 30 865 259 |
| 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 | 31.12.2020 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 określane 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 księgową | 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 (seria 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 | |

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 2020 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 2020 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

DM BOŚ według stanu na 31 grudnia 2020r. nie posiadał wyemitowanych instrumentów kapitałowych (obligacji podporządkowanych), które kwalifikowałyby się (na podstawie art. 63 Rozporządzenia 575/2013) jako instrumenty w Tier II.

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 2020 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.

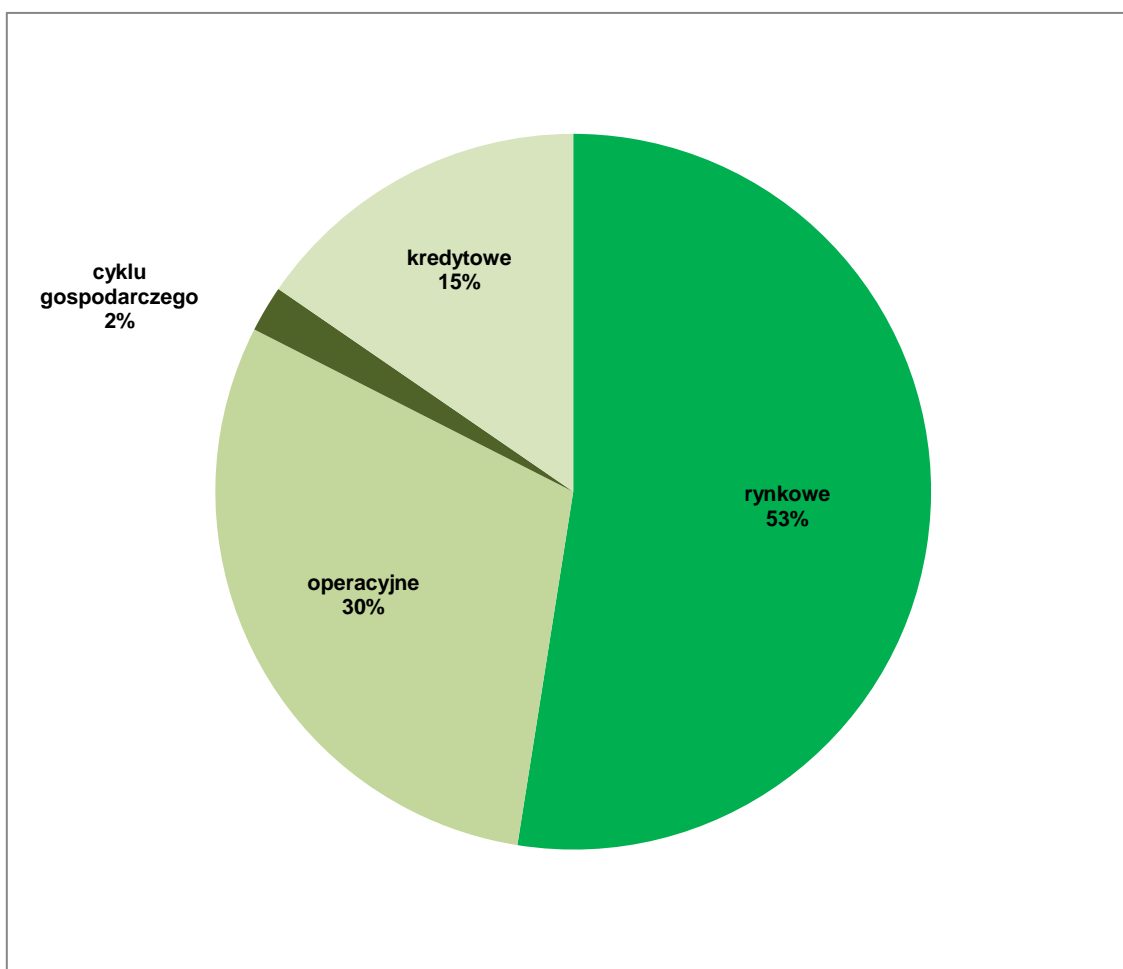
Dla ryzyka kredytowego (w tym kredytowego kontrahenta, z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania oraz rozliczenia/dostawy), ryzyka operacyjnego oraz ryzyka przekroczenia limitu dużych ekspozycji, kapitał wewnętrzny był obliczany zgodnie z zasadami ustalania 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 31.12.2020 r. następujące ryzyka zaprezentowane na wykresie uznano jako istotne, a wielkość kapitału wewnętrznego oszacowano na kwotę 44 087 485 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 2020 roku stosował metodę standardową, określoną w Części Trzeciej, Tytuł II, Rozdział 2 Rozporządzenia 575/2013.

Według stanu na 31.12.2020 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 | - | - |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | - | - |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | - | - |
| Ekspozycje wobec instytucji | 1 450 265 | 56 873 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 602 850 | 283 147 |
| Ekspozycje detaliczne | 3 326 | 2 359 679 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | - | - |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 308 | - |
| 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 | 1 986 182 | - |
| RAZEM | 4 042 931 | 2 699 699 |

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 2020 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 2020 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 2020 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 | |
|--|----|---|---------------|-----------------------------|------------|
| | | 31.12.2020 r. | 31.12.2019 r. | 31.12.2020 r. | |
| | 1 | Ryzyko kredytowe (z wyjątkiem ryzyka kredytowego kontrahenta) | 50 536 634 | 46 342 231 | 4 042 931 |
| art. 438 lit. c) i d) | 2 | w tym metoda standardowa | 50 536 634 | 46 342 231 | 4 042 931 |
| art. 107 art. 438 lit. c) | 6 | Ryzyko kredytowe kontrahenta | 33 746 232 | 36 872 738 | 2 699 699 |
| art. 438 lit. c) i d) | 7 | w tym metoda wyceny według wartości rynkowej | 33 746 232 | 36 872 738 | 2 699 699 |
| art. 438 lit. c) i d) | 11 | Ryzyko z tytułu swoich wkładów do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania | 667 653 | 358 547 | 53 412 |
| art. 438 lit. e) | 13 | Ryzyko rozliczenia/dostawy | - | - | - |
| art. 438 lit. e) | 19 | Ryzyko rynkowe | 269 783 194 | 379 993 219 | 21 582 656 |
| | 20 | w tym metoda standardowa | 269 783 194 | 379 993 219 | 21 582 656 |
| art. 438 lit. e) | 22 | Duże ekspozycje | - | - | - |
| art. 438 lit. f) | 23 | Ryzyko operacyjne | 165 280 000 | 168 605 625 | 13 222 400 |
| | 24 | w tym metoda wskaźnika bazowego | 165 280 000 | 168 605 625 | 13 222 400 |
| | | Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej | 1 661 418 | 1 452 479 | 132 913 |
| | 29 | Łącznie | 521 675 131 | 633 624 839 | 41 734 010 |

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 31.12.2020 wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego DM BOŚ wynosił 13 222 400 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

W 2020 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 nieuzupełnienia 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 2020 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 31.12.2020 r. | Średnia (dzienna) wartość netto ekspozycji w 2020 r. |
| 16 | Rządy centralne lub banki centralne | 15 763 | 1 122 918 |
| 17 | Samorządy terytorialne | 0 | 477 |
| 18 | Podmioty sektora publicznego | 0 | 1 016 |
| 21 | Instytucje | 1 511 285 286 | 1 186 997 927 |
| 22 | Przedsiębiorstwa | 7 535 620 | 4 083 110 |
| 24 | Detaliczne | 55 433 | 123 128 |
| 28 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 2 565 | 1 844 |
| 34 | Inne pozycje | 24 812 256 | 32 324 800 |
| 35 | Metoda standardowa ogółem | 1 543 706 923 | 1 224 655 219 |
| 36 | Łącznie | 1 543 706 923 | 1 224 655 219 |

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 31.12.2020 r.) [w zł] | | | | | |
|--|---|--|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| | | Polska | Czechy | Wielka Brytania | Belgia | Dania | Łącznie |
| 7 | Rządy centralne lub banki centralne | 15 763 | - | - | - | - | 15 763 |
| 9 | Podmioty sektora publicznego | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Instytucje | 1 455 780 337 | 13 481 559 | 1 015 321 | 29 052 088 | 11 955 980 | 1 511 285 286 |
| 13 | Przedsiębiorstwa | 7 535 620 | - | - | - | - | 7 535 620 |
| 14 | Detaliczne | 55 433 | - | - | - | - | 55 433 |
| 16 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 2 565 | - | - | - | - | 2 565 |
| 22 | Inne ekspozycje | 24 709 132 | 103 124 | - | - | - | 24 812 256 |
| 23 | Metoda standardowa ogółem | 1 488 098 851 | 13 584 683 | 1 015 321 | 29 052 088 | 11 955 980 | 1 543 706 923 |
| 24 | Łącznie | 1 488 098 851 | 13 584 683 | 1 015 321 | 29 052 088 | 11 955 980 | 1 543 706 923 |



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 31.12.2020 r. środki pieniężne na rachunkach bankowych stanowiły 92% wartości ekspozycji w ramach ryzyka kredytowego. W dniu 31.12.2020 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 31.12.2020 r.) [w zł] | | |
|---|---|--|------------------------------------|----------------------|
| | | Kontrahenci sektora finansowego (art. 4 ust. 27 rozporządzenia 575/2013) | Kontrahenci sektora niefinansowego | Łącznie |
| 7 | Rządy centralne lub banki centralne | - | 15 763 | 15 763 |
| 9 | Podmioty sektora publicznego | - | - | - |
| 12 | Instytucje | 1 511 285 286 | - | 1 511 285 286 |
| 13 | Przedsiębiorstwa | 46 510 | 7 489 110 | 7 535 620 |
| 14 | Detaliczne | - | 55 433 | 55 433 |
| 16 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | - | 2 565 | 2 565 |
| 22 | Inne ekspozycje | - | 24 812 256 | 24 812 256 |
| 23 | Metoda standardowa ogółem | 1 511 331 796 | 32 375 127 | 1 543 706 923 |
| 24 | Łącznie | 1 511 331 796 | 32 375 127 | 1 543 706 923 |

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie 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 31.12.2020 r.) [w zł] | | | | | Razem |
|---------------------------------|---|--|--------------------|---------|--------|---------------------------------------|----------------------|
| | | Na żądanie | <1 rok | 1-5 lat | >5 lat | Brak określonego terminu zapadalności | |
| 7 | Rządy centralne lub banki centralne | - | 15 763 | - | - | - | 15 763 |
| 9 | Podmioty sektora publicznego | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Instytucje | 1 412 914 635 | 98 370 651 | - | - | - | 1 511 285 286 |
| 13 | Przedsiębiorstwa | - | 7 535 620 | - | - | - | 7 535 620 |
| 14 | Detaliczne | - | 55 433 | - | - | - | 55 433 |
| 16 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | - | 2 565 | - | - | - | 2 565 |
| 22 | Inne ekspozycje | 20 075 | 1 767 524 | - | - | 23 024 657 | 24 812 256 |
| 23 | Metoda standardowa ogółem | 1 412 934 710 | 107 747 556 | - | - | 23 024 657 | 1 543 706 923 |
| 24 | Łącznie | 1 412 934 710 | 107 747 556 | - | - | 23 024 657 | 1 543 706 923 |

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 31.12.2020 r. [w zł] | | Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | Skumulowane umorzenia | Narzuty 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 | - | 15 763 | - | - | - | - | 15 763 |
| 18 Podmioty sektora publicznego | - | - | - | - | - | - | - |
| 21 Instytucje | - | 1 511 285 286 | - | - | - | - | 1 511 285 286 |
| 22 Przedsiębiorstwa | 365 559 | 7 535 620 | 365 559 | - | - | - | 7 535 620 |
| 24 Detaliczne | - | 55 433 | - | - | - | - | 55 433 |
| 28 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 1 146 141 | - | 1 143 576 | - | - | - | 2 565 |
| 29 Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | 50 000 | - | 50 000 | - | - | - | 0 |
| 34 Inne ekspozycje | 674 103 | 24 812 256 | 674 103 | - | - | - | 24 812 256 |
| 35 Metoda standardowa ogółem | 2 235 803 | 1 543 704 358 | 2 233 238 | - | - | - | 1 543 706 923 |
| 36 Łącznie | 2 235 803 | 1 543 704 358 | 2 233 238 | - | - | - | 1 543 706 923 |

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 31.12.2020 r. [w zł] | | Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | Skumulowane umorzenia | Narzuty 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) | - | 1 511 331 796 | - | - | - | - | 1 511 331 796 |
| Kontrahenci sektora niefinansowego | 2 235 803 | 32 372 562 | 2 233 238 | - | - | - | 32 375 127 |
| 36 Łącznie | 2 235 803 | 1 543 704 358 | 2 233 238 | - | - | - | 1 543 706 923 |



| EU CR1-C Jakość kredytowa ekspozycji w podziale geograficznym | Wartości bilansowe brutto w dniu 31.12.2020 r. [w zł] | | Korekta z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego | Korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego | Skumulowane umorzenia | Narzutę wynikającą z korekt z tytułu ryzyka kredytowego o w okresie | Wartości netto |
|---|---|---|--|--|-----------------------|---|----------------------|
| | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | Ekspozycje, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania | | | | | |
| 1 Polska | 2 235 803 | 1 488 096 286 | 2 233 238 | - | - | - | 1 488 098 851 |
| 2 Czechy | - | 13 584 683 | - | - | - | - | 13 584 683 |
| 3 Wielka Brytania | - | 1 015 321 | - | - | - | - | 1 015 321 |
| 4 Belgia | - | 29 052 088 | - | - | - | - | 29 052 088 |
| 5 Dania | - | 11 955 980 | - | - | - | - | 11 955 980 |
| Łącznie | 2 235 803 | 1 543 704 358 | 2 233 238 | - | - | - | 1 543 706 923 |

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 2020 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 oraz stosowania Polityki wynagrodzeń zaangażowani są:

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 2020 roku 123 posiedzenia.

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 wynagrodzeń 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. Ocena spełnienia przez osoby objęte Polityką wynagrodzeń kryteriów niefinansowych odbywa się na podstawie Regulaminu przeprowadzania ocen indywidualnych efektów pracy pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka oraz innych pracowników DM BOŚ. W wypadkach, o których mowa powyżej, zmienne składniki wynagrodzenia wypłacane będą nie rzadziej niż raz w roku kalendarzowym z tym zastrzeżeniem, iż przy wypłacie brane są pod uwagę kryteria określone w Regulaminie.
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 odpowiadającymi 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 ponieszonego 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 2020 r. Polityką wynagrodzeń zostało objętych 27 osób, w tym: jedna osoba nie będąca pracownikiem DM BOŚ na dzień 31.12.2020 r. oraz 6 członków Rady Nadzorczej pełniących swoje funkcje na dzień 31.12.2020 r. oraz 3 członków Rady Nadzorczej nie wchodzących w skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2020 r. W przypadku członków Rady Nadzorczej nie są stosowane zapisy Rozporządzenia 2017/856 oraz zapisy Polityki wynagrodzeń dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń.

Zbiorcze 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 2020 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 2020 | 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 | 1 793 837,88 | 1 594 837,88 | 847 918,94 | 746 918,94 | 0,00 |
| Pracownicy, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka | 23 | 5 932 097,63 | 1 741 375,54 | 1 152 101,71 | 589 273,82 | 0,00 |

| ROK 2020 | 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 | 847 918,94 | 746 918,94 | 98 500,00 | 0,00 | 0,00 | 0 |
| Pracownicy, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka | 23 | 1 152 101,71 | 589 273,82 | 397 820,86 | 0,00 | 0,00 | 1/111 000,00 |



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 | 31.12.2020 r. |
| Nazwa podmiotu | Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. |
| Poziom stosowania | indywidualny |

| Dane według stanu na dzień 31.12.2020 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) | 1 543 706 923 |
| 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) | 1 543 706 923 |
| 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) | 23 358 558 |
| 5 | Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z <i>wszystkimi</i> transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej) | 23 063 312 |
| 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) | 46 421 870 |
| 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 | 35 100 |
| 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 | 35 100 |
| 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) | 70 200 |
| Inne ekspozycje pozabilansowe | | |
| 17 | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto | 36 041 439 |
| 18 | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego) | (36 041 439) |
| 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 | 92 493 234 |
| 21 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b) | 92 493 234 |
| Wskaźnik dźwigni | | |
| 22 | Wskaźnik dźwigni | 5,82% |
| 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 31.12.2020 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: | 1 543 706 923 |
| EU-2 | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego | 0 |
| EU-3 | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym: | 1 543 706 923 |
| EU-4 | Obligacje zabezpieczone | 0 |
| EU-5 | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa | 15 763 |
| EU-6 | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których <u>nie</u> traktuje się jak państwa | 0 |
| EU-7 | Instytucje | 1 511 285 286 |
| EU-8 | Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 0 |
| EU-9 | Ekspozycje detaliczne | 55 433 |
| EU-10 | Przedsiębiorstwa | 7 535 620 |
| EU-11 | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 2 565 |
| EU-12 | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego) | 24 812 256 |

| Dane według stanu na dzień 31.12.2020 r. | | Kwota mająca zastosowanie [w zł] |
|---|--|---|
| 1 | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych | 1 764 170 170 |
| 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 | (46 421 870) |
| 5 | Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) | (70 200) |
| 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 | (173 971 177) |
| 8 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni | 1 543 706 923 |



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). W poszczególnych okresach w 2020 r. wskaźnik dźwigni w DM BOŚ kształtował się na poziomie 6%. Ponadto w związku z tym, że rozporządzenie 2019/876 nowelizujące rozporządzenie 575/2013, od czerwca 2021 r. ustanowi jako obowiązujący poziom 3% dla wskaźnika dźwigni, ale jednocześnie firmy inwestycyjne nie będą objęte obowiązkiem utrzymywania wskaźnika dźwigni powyżej tego poziomu, 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 Wytucznych EUNB 2016/11

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



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 2020, DM BOŚ osiągnął stopę zwrotu z aktywów, obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, w wysokości 1,75%.

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 2021 r., poz. 324), 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 2020 r., poz. 2059, 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.