

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

według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.

I. Wprowadzenie

Niniejsza *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.* (dalej: **Informacja**) jest realizacją *Polityki informacyjnej w Domu Maklerskim Banku BPS S.A.* i stanowi wypełnienie postanowień wynikających z rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 r. w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową (Dz. U. z 2009 r. Nr 210, poz. 1615 z późn. zm.).

W *Informacji* przedstawiono dane dotyczące Domu Maklerskiego Banku BPS S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku w zakresie kapitałów nadzorowanych, wymogów kapitałowych i adekwatności kapitałowej.

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

II. Podstawowe informacje

Dom Maklerski Banku BPS S.A. (dalej: **Spółka, Dom Maklerski**), z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 11/13, został utworzony Aktem Notarialnym rep. A numer 1384/2008 z dnia 11 kwietnia 2008 roku i wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerami:

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

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

- przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
- wykonywania zleceń, o których mowa powyżej, na rachunek dającego zlecenie;
- nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych;
- doradztwa inwestycyjnego;
- oferowania instrumentów finansowych;
- przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych;
- udzielania pożyczek pieniężnych w celu dokonania transakcji, której przedmiotem jest jeden lub większa liczba instrumentów finansowych. jeżeli transakcja ma być dokonana za pośrednictwem firmy inwestycyjnej udzielającej pożyczki;
- doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;
- doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;
- sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;

Dom Maklerski nie posiada podmiotów zależnych.

III. Informacja finansowa

Sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2012 zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie w dniu 26 czerwca 2013 roku wraz z opinią niezależnego biegłego rewidenta, stanowi załącznik do niniejszej Informacji.

IV. Cel i zasady polityki zarządzania ryzykiem

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

- rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego, w tym wymogów kapitałowych, dla domów maklerskich oraz określenia maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów (Dz. U. z 2009 r. Nr 204, poz.1571 z późn. zm.), zwane dalej **Rozporządzeniem w sprawie wymogów kapitałowych**
- rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie określenia szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych oraz warunków szacowania przez dom maklerski kapitału wewnętrznego (Dz. U. z 2012 r. Nr 0, poz. 1072), zwane dalej **Rozporządzeniem**.

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

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

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

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

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

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

V. Informacja dotycząca kapitałów nadzorowanych

Dom Maklerski posiada kapitały nadzorowane dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. W okresie od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku skala prowadzonej przez Dom Maklerski działalności wyznaczona zgodnie z § 7 Rozporządzenia o wymogach kapitałowych była znacząca, w związku z czym kapitały nadzorowane stanowiły sumę kapitałów podstawowych, kapitałów uzupełniających II kategorii i kapitałów uzupełniających III kategorii.

Poziom kapitałów nadzorowanych wg stanu na 31 grudnia 2012 r. zaprezentowany został w poniższej tabeli.

Tabela.1. Zestawienie kapitałów nadzorowanych – stan na dzień 31.12.2012 r.

POZIOM KAPITAŁÓW NADZOROWANYCH	19 467 079,52
I. Kapitały podstawowe	19 465 739,50
1. Kapitały zasadnicze	19 970 695,26
1.1. Kapitał (fundusz) zakładowy wpłacony i zarejestrowany, z wyłączeniem akcji uprzywilejowanych w zakresie dywidendy	6 669 000,00
1.2. Kapitał (fundusz) zapasowy	13 301 695,26
1.3. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00
1.4. Pomniejszenie kapitałów zasadniczych zgodnie z § 2 ust. 6 zał.12	0,00
2. Dodatkowe pozycje kapitałów podstawowych	690 074,14
2.1. Niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0,00
2.2. Zysk w trakcie zatwierdzania	690 074,14
2.3. Zysk netto (z bieżącej działalności)	0,00
3. Pozycje pomniejszające kapitały podstawowe	1 195 029,90
3.1. Akcje własne	0,00
3.2. Wartość firmy	0,00
3.3. Pozostałe wartości niematerialne i prawne	1 195 029,90
3.4. Niepokryta strata z lat ubiegłych	0,00
3.5. Strata w trakcie zatwierdzania	0,00
3.6. Strata netto (z bieżącej działalności)	0,00
3.7. Strata, o której mowa w § 15 ust. 1 rozporządzenia	0,00
3.8. Inne pomniejszenia kapitałów podstawowych	0,00
3.8.1. Akcje i udziały instytucji i zakładów ubezpieczeń	0,00
3.8.2. Pożyczki podporządkowane udzielone instytucjom i zakładom ubezpieczeń, zaliczane do ich kapitałów własnych	0,00
3.8.3. Pomniejszenia wynikające z § 2 ust. 4 zał. 12	0,00
3.8.4. Kwota ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych	0,00
3.9. Pomniejszenie wynikające z § 7 ust. 3	0,00
II. Kapitały uzupełniające II kategorii	1 340,02
1. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 340,02
2. Zobowiązania podporządkowane z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 5 lat	0,00
2.1. Wysokość zobowiązań podporządkowanych z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 5 lat uwzględnianych w poziomie kapitałów uzupełniających II kategorii	0,00
3. Zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieoznaczonym terminie wymagalności oraz innych instrumentów finansowych o nieoznaczonym terminie wymagalności	0,00
4. Dodatkowe pozycje wynikające z aktualizacji wartości i rezerw zgodnie z § 6 zał.12	0,00

5. Pozycje pomniejszające kapitały uzupełniające II kategorii	0,00
5.1. Akcje i udziały instytucji i zakładów ubezpieczeń	0,00
5.2. Pożyczki podporządkowane udzielone instytucjom i zakładom ubezpieczeń, zaliczane do ich kapitałów własnych	0,00
5.3. Pomniejszenia wynikające z § 2 ust.4 zał. 12	0,00
5.4. Kwota ekspozycji z tytułu pozycji sekurytyzacyjnych	0,00
6. Wysokość kapitałów II kategorii uwzględniona w poziomie nadzorowanych kapitałów	1 340,02
III. Kapitały uzupełniające III kategorii	0,00
1. Zysk rynkowy	0,00
2. Strata na operacjach zaliczonych do portfela niehandlowego	0,00
3. Zobowiązania podporządkowane z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 2 lata	0,00
3.1. Wysokość zobowiązań podporządkowanych z pierwotnym terminem zapadalności nie krótszym niż 2 lata uwzględnianych w poziomie kapitałów uzupełniających III kategorii	0,00
4. Wysokość kapitałów III kategorii uwzględniona w poziomie nadzorowanych kapitałów	0,00

Kapitał zakładowy Domu Maklerskiego na dzień 31 grudnia 2012 r. wynosił 6 669 000 zł i dzielił się na 6 669 000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda. Kapitał zakładowy Spółki został opłacony w całości. Akcjonariat stanowią instytucje finansowe oraz osoba fizyczna.

Kapitał zapasowy utworzony został z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną sprzedaży akcji oraz podziału zysku. Wartość kapitału zapasowego wynosiła 13 301 695,26 zł.

Dodatkowe pozycje kapitałów podstawowych stanowiły zysk w trakcie zatwierdzenia, pomniejszony o przewidywaną wypłatę dywidendy.

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest w wysokości równej różnicy pomiędzy wartością nabycia instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży a ich wartością godziwą. Na dzień 31 grudnia 2012 r. był on równy 1 340,02 zł.

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

Tabela.2. Zmiany w kapitale z aktualizacji wyceny – stan na dzień 31.12.2012 r.

Stan na początek okresu	0,00
Zwiększenia wyceny	1 340,02
Zmniejszenia wyceny	0,00
Stan na koniec okresu	1 340,02

Wartości niematerialne i prawne, pomniejszające kapitały podstawowe Domu Maklerskiego, wycenione zostały w bilansie na poziomie 1 195 029,90 zł.

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

- a) posiadanych akcji lub udziałów,
- b) udzielonych tym podmiotom pożyczek podporządkowanych, które zaliczane są do ich kapitałów (funduszy) własnych,

- c) innych zaangażowań w składniki zaliczane do kapitałów (funduszy) własnych tych podmiotów,

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

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Dom Maklerski nie pomniejszał kapitałów podstawowych oraz uzupełniających II kategorii o wartość w/w zaangażowań.

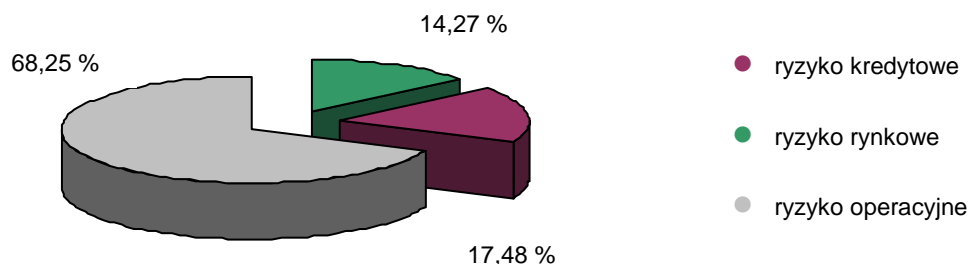
VI. Informacja dotycząca przestrzegania wymogów kapitałowych

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

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

Tabela. 3. Zestawienie wielkości wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka – stan na dzień 31.12.2012 r.

CAŁKOWITY WYMÓG KAPITAŁOWY	4 223 295,91
1. Ryzyko rynkowe	602 639,02
1.1. Ryzyko cen instrumentów kapitałowych	16 012,00
1.2. Ryzyko cen towarów	0,00
1.3. Ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	585 489,96
1.4. Ryzyko ogólne stóp procentowych	1 137,06
1.5. Ryzyko cen tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	0,00
1.6. Ryzyko walutowe	0,00
2. Ryzyko rozliczenia-dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta	0,00
3. Ryzyko kredytowe	738 154,27
4. Ryzyko operacyjne	2 882 502,62
5. Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań	0,00



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

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

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

Ocena ryzyka związanego z działalnością Domu Maklerskiego polega na określeniu, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi, istotności zidentyfikowanych rodzajów ryzyka oraz oszacowaniu narzutów kapitałowych dla ryzyka uznanego za istotne. Wielkość narzutu kapitałowego obowiązująca na dzień 31.12.2012 roku była równa 1 207 135,18 zł (suma narzutu na ryzyko niewyodrębnione i narzutu na ryzyko rynkowe).

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

Dom Maklerski generuje i utrzymuje kapitał na poziomie pozwalającym na prowadzenie działalności, przy jednoczesnym spełnianiu wymogów nadzorczych i przepisów wewnętrznych oraz oczekiwań akcjonariuszy, co do wzrostu zysków z działalności.

W całym 2012 roku Spółka spełniała obowiązek utrzymywania poziomu kapitałów nadzorowanych na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

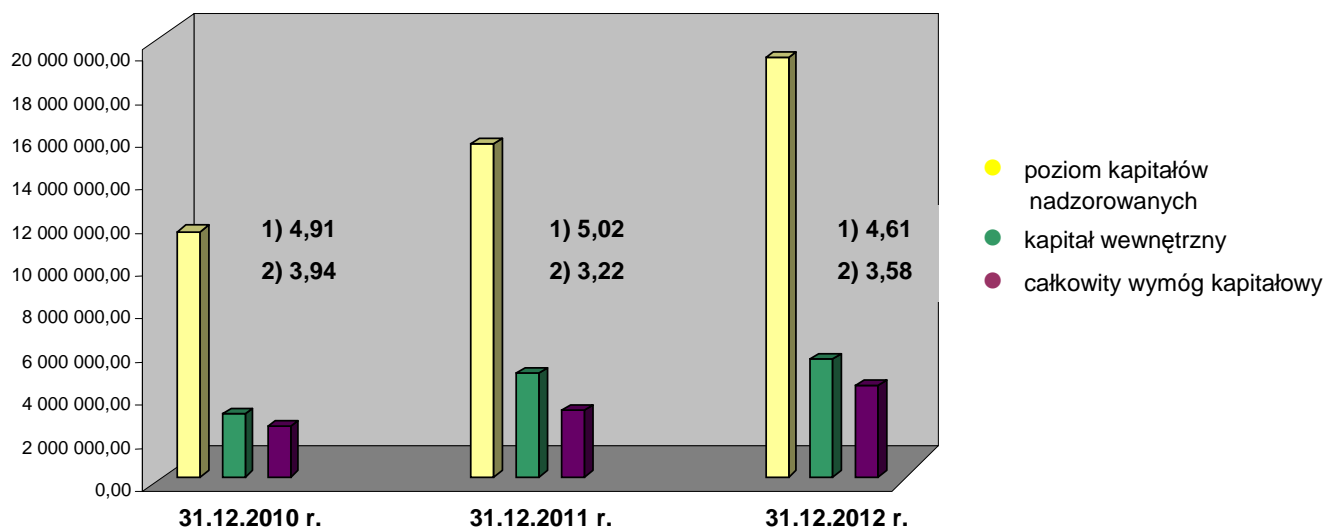
- całkowity wymóg kapitałowy;
- kapitał wewnętrzny.

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku w/w stosunki kształtowały się powyżej regulacyjnego minimum i wynosiły odpowiednio:

$$1) \frac{\text{poziom nadzorowanych kapitałów}}{\text{całkowity wymóg kapitałowy}} = 4,61$$

$$2) \frac{\text{poziom nadzorowanych kapitałów}}{\text{kapitał wewnętrzny}} = 3,58$$

Tabela.4. Zestawienie zmian wskaźnika adekwatności kapitałowej.



VII. Informacja dotycząca ryzyka kredytowego

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

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

Tabela. 5. Zestawienie klas ekspozycji – stan na dzień 31.12.2012 r.

Lp.	Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji	Aktywa ważone ryzykiem	Wartość wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego
1	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	2 044 339,02	0,00	0,00
2	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0,00	0,00	0,00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora finansów publicznych i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	0,00	0,00	0,00
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
6	Ekspozycje wobec instytucji	26 910 710,17	5 383 768,86	430 701,51
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	2 151 518,17	2 151 518,17	172 121,45
8	Ekspozycje detaliczne	0,00	0,00	0,00
9	Ekspozycje zabezpieczone na	0,00	0,00	0,00

nieruchomościach				
10	Ekspozycje przeterminowane	0,00	0,00	0,00
11	Ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka	0,00	0,00	0,00
12	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
13	Ekspozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00	0,00
14	Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców	0,00	0,00	0,00
15	Ekspozycje z tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	201 340,02	302 010,03	24 160,80
16	Inne ekspozycje	1 389 631,33	1 389 631,33	111 170,51
RAZEM		32 697 538,71	9 226 928,39	738 154,27

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

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

Dom Maklerski na dzień 31.12.2012 roku posiadał ekspozycje przeterminowane w wysokości 103 812,79 zł, dla których został utworzony odpis z tytułu utraty wartości w wysokości 100% wartości brutto niezabezpieczonej części ekspozycji.

Średnią kwotę ekspozycji w 2012 roku w podziale na klasy ekspozycji przedstawia poniższa tabela.

Tabela. 6. Średnia kwota ekspozycji w 2012 r. w podziale na klasy.

Lp.	Klasa ekspozycji	Średnia wartość ekspozycji w 2012 roku
1	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	3 318 199,18
2	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	0,00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora finansów publicznych i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	87 525,74
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00
6	Ekspozycje wobec instytucji	40 150 671,54
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	3 521 919,81
8	Ekspozycje detaliczne	0,00
9	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	0,00
10	Ekspozycje przeterminowane	2 909,09
11	Ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka	0,00
12	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0,00
13	Ekspozycje sekurytyzacyjne	0,00
14	Ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców	0,00
15	Ekspozycje z tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	200 060,91
16	Inne ekspozycje	1 025 447,13

Dom Maklerski nie monitoruje struktury geograficznej i branżowej ekspozycji kredytowych.

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

Tabela. 7. Podział ekspozycji wg terminów zapadalności - stan na dzień 31.12.2012 r.

Lp.	Klasa ekspozycji	do 14 dni	od 15 dni do 1 mies.	pow. 1 mies. do 3 mies.	pow. 3 mies. do 6 mies.	pow. 6 mies. do 12 mies.	pow. 12 mies.	bez terminu
1	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 044 339,02
2	Ekspozycje wobec instytucji	14 414 634,01	5 326,85	0,00	0,00	0,00	0,00	12 490 749,31
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	559 743,58	1 177 113,21	13 100,00	75 000,00	60 000,00	135 000,00	131 561,38
4	Ekspozycje z tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	201 340,02
5	Inne ekspozycje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 389 631,33
	RAZEM	14 974 377,59	1 182 440,06	13 100,00	75 000,00	60 000,00	135 000,00	16 257 621,06

VIII. Informacja dotycząca ryzyka kredytowego kontrahenta

W okresie od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku Dom Maklerski nie zawierał transakcji na instrumentach pochodnych, w związku z powyższym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta w całym okresie był równy zero.

IX. Informacja dotycząca ryzyka operacyjnego

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

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

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

Na dzień 31.12.2012 roku wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 2 882 502,62 zł.

X. Informacja dotycząca instrumentów kapitałowych w portfelu niehandlowym

Na dzień 31 grudnia 2012 roku Dom Maklerski posiadał w portfelu niehandlowym niepubliczne certyfikaty inwestycyjne o wartości godziwej równej 201 340,02 zł, które z chwilą nabycia zostały zakwalifikowane do kategorii instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży i zaliczone do portfela niehandlowego.

Dom Maklerski certyfikaty inwestycyjne nabył w listopadzie 2012 roku i wycenił je po cenie nabycia. Po raz pierwszy przeszacowania wartości godziwej nabytych certyfikatów dokonano 31 grudnia 2012 roku, ponieważ wtedy po raz pierwszy fundusz, który wyemitował certyfikaty znajdujące się w portfelu niehandlowym Domu Maklerskiego, dokonał ich wyceny.

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

W całym 2012 roku Dom Maklerski uznawał ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym za nieistotne w prowadzonej działalności. Spółka lokowała środki własne w papiery dłużne oraz na lokatach terminowych do trzech miesięcy i nie posiadała kredytów.

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

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

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Domu Maklerskim Banku BPS S.A. (dalej: Polityka) została opracowana i wprowadzona przez Zarząd Domu Maklerskiego oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Domu Maklerskiego Uchwałą nr 3/2012 z dnia 27 marca 2012 roku. Przy opracowywaniu Polityki Zarząd Domu Maklerskiego nie korzystał z usług podmiotu zewnętrznego.

Polityka została opracowana w celu:

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

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

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

Kryteria i sposób kształtowania zmiennych składników wynagrodzeń

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

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

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

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

Informacje ilościowe ogółem o wysokości wynagrodzeń w 2012 roku osób zajmujących stanowiska kierownicze przedstawiono poniżej.

Tabela. 8. Wysokość wynagrodzeń w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzeń oraz formy wypłaty za 2012 r.

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

W 2012 roku żadna z osób zajmujących stanowiska kierownicze nie otrzymała akcji lub udziałów Domu Maklerskiego albo praw pochodnych dotyczących tych akcji lub udziałów, albo innych instrumentów upoważniających do nabycia lub objęcia akcji lub udziałów Domu Maklerskiego ani innych instrumentów finansowych, których wartość jest powiązana z sytuacją finansową Spółki.

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

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

Tabela. 9. Wysokość przyznanych zmiennych składników wynagrodzeń, które nie zostały wypłacone w całości lub części za 2012 r.

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

Zmienne składniki wynagrodzeń przyznane za rok 2012 nie zostały obniżone w związku z korektą wyników Domu Maklerskiego.

Spółka nie przyznała w roku 2012 zmiennych składników wynagrodzeń w związku z rozpoczęciem lub zakończeniem wykonywania pracy przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze.