

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOMU MAKLERSKIEGO BDM S.A.

Na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem oraz ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działania

Zarząd Domu Maklerskiego BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej przy ulicy Stojałowskiego 27 (dalej: BDM), wykonując postanowienia art. 435 ust. 1 pkt. e) i f) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012, (dalej: Rozporządzenie CRR), oświadcza, że stosowane w BDM systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii BDM. Jednocześnie Zarząd oświadcza, że zawarte poniżej informacje przedstawiają ogólny profil ryzyka BDM związanego ze strategią działania oraz zawierają kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w BDM. W tym interakcje między profilem ryzyka BDM, a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd BDM.

Ogólny profil ryzyka BDM

W 2016 roku BDM zarządzał następującymi ryzykami:

- operacyjnym,
- kredytowym i kredytowym kontrahenta,
- koncentracji oraz utraty płynności,
- rynkowym,
- zmian warunków makroekonomicznych,
- reputacji,
- strategicznym.

Za ryzyka istotne w działalności BDM uznał:

- ryzyko operacyjne,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rynkowe.

W zakresie monitorowania ryzyka operacyjnego, w 2016 roku, zarejestrowano 3 zdarzenia operacyjnych w rejestrze zdarzeń, przy limicie rejestracji strat w wysokości 2 000,00 zł (strata netto), 10 000,00 zł (strata brutto) oraz awarie informatyczne (bez względu na wartość straty).

Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe w zakresie zarządzania ryzykami

Kluczowe wskaźniki	Stan na 31.12.2016 roku
Fundusze własne	44.257.434 zł
Kapitały Tier I	44.257.434 zł
Kapitał podstawowy Tier I	44.257.434 zł
Kapitał Tier II	0
Uznany kapitał	44.257.434 zł
Kapitał założycielski	19.797.000 zł
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	161.117.421 zł
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	56.279.348 zł
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka pozycji (ryzyka rynkowego)	26.727.563 zł
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do	78.110.510 zł

ryzyka kredytowego	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	27,47%
Nadwyżka (+), niedobór (-) łącznego kapitału	(+) 37.007.151 zł
Łączny współczynnik kapitałowy	27,47%
Nadwyżka (+), niedobór (-) łącznego kapitału	(+) 31.368.041 zł
Wskaźnik dźwigni finansowej	22,70%
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II	164.320.039 zł

Apetyt na ryzyko

W 2016 roku, Rada Nadzorcza ustaliła poziom limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działalności maklerskiej BDM w łącznej wysokości nie mogącej przekroczyć 80% dopuszczalnego zaangażowania mierzonego ilorazem posiadanych funduszy własnych i współczynnika 8%, w tym:

- w zakresie ryzyka rynkowego, limit zaangażowania z tytułu zawierania transakcji na własny rachunek, w tym pełnienia funkcji animatora – do 80% funduszy własnych,
- w zakresie ryzyka kredytowego, limit zaangażowania z tytułu wykonywania zleceń w imieniu klienta, w tym:
 - z tytułu aneksu OTP – do 30 mln zł,
 - z tytułu umów „derywaty” – do 100 mln zł (wartość depozytu zabezpieczającego),
 - 10% (max 10 mln zł) z tytułu umowy „derywaty” (maksymalna wartość depozytu zabezpieczającego faktycznie wykorzystana przez klientów).

Jednocześnie zarząd ustalił limity wewnętrzne i normy ostrożnościowe ograniczające poszczególne ryzyka.

Kapitał wewnętrzny

Kapitał wewnętrzny stanowi poziom wymogów kapitałowych utrzymywanych na pokrycie wszystkich istotnych ryzyk mogących się zmaterializować w działalności BDM. Okresowy proces oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) zapewnia utrzymywanie kapitału wewnętrznego w wysokości adekwatnej do profilu ryzyka BDM. Działania podejmowane w procesie ICAAP dostosowane są do charakteru, skali i rozmiaru działalności i dotyczą:

- okresowych przeglądów procesu szacowania kapitału wewnętrznego i jego wysokości,
- oceny istotności zidentyfikowanych ryzyk, mogących wystąpić w działalności BDM,
- testów warunków skrajnych ryzyk uznanych za istotne i ich wyników.

WICEPREZES ZARZĄDU

Janusz Smoleński

PREZES ZARZĄDU

Jacek Rachel