



Dom Maklerski BDM S.A.

**ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA I ZARZĄDZANIE RYZYKAMI GRUPY  
KAPITAŁOWEJ DOMU MAKLERSKIEGO BDM S.A. W BIELSKU-BIAŁEJ  
NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018 ROKU**

## 1. Wprowadzenie

Raport, grupy kapitałowej Domu Maklerskiego BDM S.A., dotyczący adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku został sporządzony zgodnie z postanowieniami 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (z późn. zmianami). Upowszechnienia informacji dokonuje się w sposób ogólnodostępny w siedzibie spółki oraz na stronie internetowej BDM.

Niniejszy raport został sporządzony zgodnie z przyjętą przez BDM polityką informacyjną. Informacje w niniejszym raporcie zostały ujawnione na podstawie danych ze zbadanego w dniu 9 maja 2019 roku (data zakończenia badania) i zatwierdzonego w dniu 14 czerwca 2019 roku, rocznego, skonsolidowanego sprawozdania finansowego BDM za rok 2018.

## 2. Podstawowe informacje o spółce:

**2.a) Dom Maklerski BDM spółka akcyjna z siedzibą w Bielsku-Białej, ul. Stojalowskiego 27, (dalej BDM), został utworzony aktem notarialnym rep. A numer 2774/1993 z dnia 3 sierpnia 1993 roku i wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerami:**

- KRS: 0000008665,
- REGON: 070425363,
- NIP: 5470244972.

**2.b) BDM działa na podstawie zezwolenia Komisji Papierów Wartościowych i Giełd z dnia 26 marca 2002 roku, zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 28 czerwca 2010 roku oraz zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 26 września 2017 roku i wykonuje działalność maklerską w zakresie:**

- 1) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- 2) wykonywania zleceń, o których mowa w pkt 1,
- 3) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
- 4) zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych,
- 5) doradztwa inwestycyjnego (w 2017 roku BDM uzyskał zezwolenie na doradztwo inwestycyjne, a wykonywanie czynności polegających na doradztwie inwestycyjnym rozpoczął w 2018 roku),
- 6) oferowania instrumentów finansowych,
- 7) świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,
- 8) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych,



Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej,  
ul. Stojalowskiego 27, 43-300 Bielsko-Biała, tel. 33 812 84 40, fax 33 812 84 42  
NIP 547-02-44-972, REGON 070425363,  
zarejestrowany w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego  
pod numerem KRS: 0000008665 przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej,  
VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego  
Zarząd: Jacek Rachel – Prezes, Lech Głogowski – Wiceprezes, Janusz Smoleński – Wiceprezes  
Kapitał zakładowy: 19.796.924,00 zł, opłacony w całości

- 9) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
- 10) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,
- 11) wymiany walutowej, w przypadku gdy jest to związane z działalnością maklerską,
- 12) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
- 13) świadczenia usług dodatkowych związanych z subemisją usługową lub inwestycyjną.

BDM nie stosuje metod i technik wymagających zezwolenia KNF dotyczącego stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego, technik ograniczania ryzyka kredytowego, metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego i wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

2.c) Kapitał zakładowy BDM na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosił 19.796.924,00 zł i dzielił się na 10.701.040 sztuk akcji imiennych, kapitał opłacony został w całości.

2.d) Według danych z zatwierdzonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2018 podstawowe wielkości dotyczące wymogów ostrożnościowych kształtowały się następująco:

- fundusze własne - 38.630 tys. zł;
- łączna kwota ekspozycji na ryzyko - I filar 151.441 tys. zł, II filar 155.425 tys. zł.

2.e) Opis podmiotów, które są objęte konsolidacją pełną:

**- Dom Inwestycyjny MAGNUS Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

BDM posiada 100% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów DI MAGNUS. Członkowie Zarządu BDM są jednocześnie członkami Zarządu DI MAGNUS.

Spółka prowadzi działalność inwestycyjną w ramach grupy, mającą na celu finansowanie wybranych projektów.

Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa:

- Dane na 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł):
 

- kapitał własny	-	16.485,
- kapitał podstawowy	-	20.000,
- suma aktywów	-	16.499,
- strata netto	-	- 450,
- przychody	-	229.
- Spółka nie sporządziła prognoz wyniku finansowego.

**- BDM Invest Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością**

DI MAGNUS posiada 100% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów spółki.

- Dane na 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł):
 

- kapitał własny (ujemny)	-	- 928,
- kapitał podstawowy	-	10,
- suma aktywów	-	4,
- strata netto	-	- 83,
- przychody	-	brak.
- Spółka nie sporządziła prognoz wyniku finansowego.

**- BDM Invest Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością - SPÓŁKA INWESTYCYJNA S.K.A.**

DI MAGNUS posiada 100% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów spółki.

Komplementariuszem spółki jest BDM Invest Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością.

Aktualna i przewidywana sytuacja finansowa:

- Dane na 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł):

- kapitał własny	-	47,
- kapitał podstawowy	-	650,
- suma aktywów	-	47,
- strata netto	-	- 24,
- przychody	-	0,1.
- Spółka nie sporządziła prognoz wyniku finansowego.

#### **- Partnerzy Inwestycyjni Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w likwidacji**

BDM posiada 100% kapitału zakładowego i ogólnej liczby głosów spółki. Spółka świadczyła usługi w zakresie pośrednictwa finansowego, obecnie nie prowadzi aktywnej działalności gospodarczej. Spółka przeznaczona jest do likwidacji. Ze względu na trwającą likwidację Spółka nie podlegała konsolidacji metodą pełną - jej wartość bilansowa została „wyzerowana”.

- Dane na 31 grudnia 2018 roku (w tys. zł):

- kapitały własne	-	- 189,
- kapitał podstawowy	-	- 204,
- suma aktywów	-	11,
- zysk netto	-	21,
- przychody	-	84.
- Spółka nie sporządziła prognoz wyniku finansowego.

2.f) Opis podmiotów, które są objęte konsolidacją proporcjonalną:  
BDM nie posiada podmiotów objętych konsolidacją proporcjonalną.

2.g) Opis podmiotów, które pomniejszają fundusze własne:  
Uwzględniając progi odliczeń, skonsolidowane fundusze własne pomniejszone są o kwotę 14.138.812 zł z tytułu znacznych inwestycji w sektor finansowy (spółka Pragma Inkaso S.A.)

2.h) Opis podmiotów, które nie są konsolidowane i nie pomniejszają funduszy własnych:  
BDM nie posiada podmiotów, które nie są konsolidowane i nie pomniejszają funduszy własnych.

### **3. Sprawozdanie finansowe**

Sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego BDM S.A. za rok obrachunkowy 2018, kończący się 31 grudnia 2018 roku, zatwierdzone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 14 czerwca 2019 roku wraz z opinią niezależnego, biegłego rewidenta, zostało ujawnione na stronie internetowej BDM i w siedzibie spółki w Bielsku-Białej, przy ul. Stojałowskiego 27.

### **4. Strategie i cele w zakresie zarządzania ryzykami**

4.a. Zarządzanie w BDM regulują procedury wewnętrzne wdrożone na podstawie przepisów:

- 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zwane dalej Rozporządzeniem CRR;
- Ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (z. późn. zm.),
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 maja 2018 roku w sprawie 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,

- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 roku w sprawie kapitału wewnętrznego, systemu zarządzania ryzykiem, programu oceny nadzorczej oraz badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim.

System zarządzania ryzykiem w BDM obejmuje:

- identyfikację ryzyka,
- pomiar lub szacowanie ryzyka,
- monitorowanie i kontrola ryzyka,
- ograniczanie ryzyka,
- zasady sprawozdawczości w zakresie ryzyka.

W BDM funkcjonuje sformalizowany „System zarządzania ryzykami w Domu Maklerskim BDM S.A.”, który określa organy uczestniczące w procesie zarządzania ryzykami oraz reguluje długoterminowy sposób i zakres działania, w zakresie podejmowania, monitorowania i ograniczania ryzyka oraz oceny i utrzymywania kwoty, rodzaju i struktury kapitału wewnętrznego odpowiedniego do zabezpieczenia ryzyk, na które jest lub może być narażony BDM.

W BDM funkcjonuje również sformalizowany „Program działania i operacyjny plan finansowy na lata 2018 – 2020”, który reguluje zasady zarządzania kapitałem, długoterminową strategię kapitałową, awaryjne plany kapitałowe. Program działania zapewnia bezpieczeństwo kapitałowe na poziomie dostosowanym do apetytu na ryzyko.

Poniżej przedstawiono charakterystykę ryzyk zarządzanych przez BDM, istotność tych ryzyk, strategię zarządzania oraz metodę szacowania kapitału na pokrycie ryzyk.

Rodzaj ryzyka, istotność ryzyka	Definicja ryzyka	Strategia zarządzania ryzykiem	Metoda wyliczenia wymogów kapitałowych oraz szacowania kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe, ryzyko kredytowe kontrahenta, ryzyko istotne	Ryzyko kredytowe jest to ryzyko powstania straty wynikającej nieuregulowania lub nieterminowego regulowania przez kontrahentów i klientów BDM swoich zobowiązań. Ryzyko kredytowe oznacza niebezpieczeństwo, że kontrahent lub klient nie wypełni lub nie wypełni w terminie zobowiązań zawartych w umowie narażając BDM na stratę finansową. Ryzyko kredytowe kontrahenta jest to ryzyko niewykonania	W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym BDM stosuje limity zaangażowania (normy ostrożnościowe) i monitoring wykorzystania limitów	(ryzyko kredytowe) Filar I: część Trzecia, Tytuł II, rozdział 2 Rozporządzenia CRR (metoda standardowa) Filar II: wymóg z Filaru I; (ryzyko kredytowe kontrahenta) Filar I: część Trzecia, Tytuł II, rozdział 6 Rozporządzenia CRR (metoda wyceny wg wartości rynkowej lub metoda standardowa) Filar II: wymóg z Filaru I;

	zobowiązania przez kontrahenta transakcji przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją		
Ryzyko koncentracji, ryzyko nieistotne	Ryzyko koncentracji jest to ryzyko powstania straty wynikającej z niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko koncentracji oznacza niebezpieczeństwo inwestowania środków finansowych BDM w jednakowe instrumenty finansowe i lokowania środków finansowych BDM i klientów w jednym banku.	Ryzyko koncentracji zarządzane jest przez ustalenie i monitorowanie limitu dużych ekspozycji oraz stosowanie limitów zaangażowania (normy ostrożnościowe) i monitoring wykorzystania limitów.	Filar I: część Czwarta Rozporządzenia CRR, Filar II: wymóg z Filaru I, utrzymywanie aktywów płynnych.
Ryzyko rynkowe, ryzyko istotne	Ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian wskaźników rynkowych. Ryzyko definiuje się jako zagrożenie poniesienia przez BDM straty wynikającej z prowadzonej działalności usługowej i inwestycyjnej. Ryzyko rynkowe	Ryzyko rynkowe jest zarządzane poprzez stosowanie limitów zaangażowania (normy ostrożnościowe) i monitoring wykorzystania limitów.	Filar I: część Trzecia Tytuł IV Rozporządzenia CRR, Filar II: wymóg z Filaru I oraz testy warunków skrajnych.

	wynika ze zmiany warunków ekonomicznych danego rynku i rynku globalnego, pogorszenia sytuacji finansowej lub bankructwa podmiotów będących przedmiotem inwestycji.		
Ryzyko operacyjne, ryzyko istotne	Ryzyko operacyjne rozumie się jako ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i wadliwego funkcjonowania systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych innych niż związane ze zmieniającą się sytuacją ekonomiczną. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi także ryzyko prawne.	Systematyczne identyfikacja wszystkich rodzajów ryzyka operacyjnego, prowadzenie rejestru zdarzeń operacyjnych.	Filar I: część Trzecia Tytuł III, rozdział 2 Rozporządzenia CRR (metoda wskaźnika bazowego), Filar II: część Trzecia, Tytuł III, rozdział 3 (metoda standardowa).
Ryzyko utraty płynności, ryzyko nieistotne	Ryzyko utraty płynności jest to ryzyko braku wystarczającej ilości środków płynnych na pokrycie bieżących potrzeb BDM i jego klientów.	Ryzyko utraty płynności jest zarządzane poprzez stosowanie limitów zaangażowania (normy ostrożnościowe) i monitoring wykorzystania limitów oraz utrzymywanie aktywów płynnych.	Utrzymywanie aktywów płynnych: Filar I: część Szósta, Tytuł I rozporządzenia CRR, Filar II: wymóg z Filaru I, dodatkowe utrzymywanie aktywów płynnych.
Ryzyko reputacji, ryzyko nieistotne	Ryzyko reputacji jest to ryzyko pogorszenia się opinii na temat sektora, w którym BDM działa albo zlej	Ryzyko reputacji zarządzane jest poprzez bieżący monitoring mediów, analizę skarg	Szacowanie ryzyka w sposób ekspercki (w przypadku wystąpienia).

	opinii na temat praktyk BDM lub jego wewnętrznej organizacji i kontroli, co może spowodować zmniejszenie bazy klientów, zmniejszenie przychodów lub spadek płynności.	klientów i analizę strat.	
Ryzyko strategiczne, ryzyko nieistotne	Ryzyko strategiczne jest to ryzyko związane z niekorzystnym wpływem akcjonariatu na działalność BDM, nieosiągnięciem celów strategii lub jej zaniechaniem oraz niekorzystnym wpływem podmiotów z grupy kapitałowej BDM.	Zarządzanie ryzykiem strategicznym należy do kompetencji Zarządu.	Szacowanie ryzyka w sposób ekspercki (w przypadku wystąpienia).
Ryzyko zmian warunków makroekonomicznych, ryzyko nieistotne	Poprzez ryzyko zmian warunków makroekonomicznych rozumie się ryzyko niekorzystnych zmian otoczenia zewnętrznego, niezależnych od BDM	Zarządzanie ryzykiem strategicznym należy do kompetencji Zarządu.	Szacowanie ryzyka w sposób ekspercki (w przypadku wystąpienia).

#### 4.b. Struktura i organizacja jednostek zajmujących się zarządzaniem ryzykami.

W procesie zarządzania ryzykami w BDM uczestniczą:

- a) Rada Nadzorcza,
- b) Zarząd,
- c) Komitet Zarządzania Ryzykami (KZR),
- d) Wydział Zarządzania Ryzykami (WZR),
- e) Wydział Audytu Wewnętrznego
- f) Wydział Compliance,
- g) Dział Prawny,
- h) Kierownicy jednostek organizacyjnych zarządzający poszczególnymi ryzykami lub częściami ryzyk.

W zarządzaniu ryzykami w BDM uczestniczą organy Spółki:

- a) Rada Nadzorcza – nadzór nad zgodnością polityki BDM w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią działania i planem finansowym oraz ustalenie poziomu głównych limitów ograniczających ryzyka (dostosowanie poziomu limitów ograniczających poziom ryzyka do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka BDM), zatwierdzanie procedur zarządzania ryzykami,

- b) Zarząd – przyjmowanie procedur zarządzania ryzykami, przyjmowanie i zatwierdzanie rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, przygotowanie i wdrożenie procedur szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego i planowania kapitałowego, kompleksowa ocena skuteczności procesu zarządzania ryzykami, oraz KZR – opiniowanie projektów procedur zarządzania ryzykami, limitów zaangażowania na poszczególne rodzaje ryzyk oraz opiniowanie założeń testów warunków skrajnych i pozostałe jednostki i komórki organizacyjne BDM, w zakresie określonym w regulacjach wewnętrznych dotyczących systemu zarządzania ryzykami.

Odpowiedzialnym za bieżące zarządzanie ryzykami jest WZR, do zadań którego należy: opracowanie katalogu ryzyk, na jakie jest lub może być narażony BDM:

- a) Opracowanie kompletnego katalogu rodzajów ryzyk, na jakie jest narażony BDM,
- b) identyfikacja, pomiar lub szacowanie, monitorowanie i kontrola oraz raportowanie w zakresie istotnych rodzajów ryzyk do Zarządu i Rady Nadzorczej,
- c) wspieranie Zarządu w zakresie zarządzania ryzykami przez aktywne zaangażowanie w opracowywanie strategii BDM w zakresie zarządzania ryzykami oraz zaangażowanie w podejmowanie wszystkich decyzji dotyczących zarządzania istotnymi rodzajami ryzyk,
- d) wykonywanie czynności związanych z szacowaniem i oceną adekwatności kapitału wewnętrznego,
- e) przykazywanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej, regularnie, nie rzadziej niż raz na rok, pisemnych sprawozdań z funkcjonowania systemu zarządzania ryzykami, zawierających w szczególności wskazanie środków podejmowanych w ramach zarządzania ryzykami.

Wydział Zarządzania Ryzykami jest niezależny od jednostek generujących ryzyko i podlega Prezesowi Zarządu.

W zarządzaniu ryzykami uczestniczą również:

- Wydział Compliance, do zadań którego należy badanie i regularna ocena adekwatności i skuteczności przyjętego systemu nadzoru zgodności działalności z prawem, w tym w zakresie zarządzania ryzykami,
- Wydział Audytu Wewnętrznego, do zadań którego należy monitorowanie i weryfikacja stosowanych w BDM systemów, w tym systemu zarządzania ryzykami,
- Dział Prawny, do zadań którego należy opiniowania regulacji wewnętrznych w zakresie ich zgodności z prawem.

#### 4.c. Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.

Raportowaniem w zakresie ryzyk objęte są limity oraz normy ostrożnościowe ograniczające ryzyko rynkowe, ryzyko kredytowe i kredytowe kontrahenta oraz ryzyko koncentracji i ryzyko utraty płynności. Limity ograniczające ryzyka są na bieżąco monitorowane przez kierowników jednostek organizacyjnych zarządzających danym ryzykiem lub jego częścią. Monitorowanie i kontrola wykorzystania limitów odbywa się między innymi przy wykorzystaniu systemu informatycznego Promak.

Raportowaniem w zakresie ryzyka operacyjnego objęte są zdarzenia operacyjne.

Dla każdego ryzyka uznanego za istotne BDM opracowuje i stosuje odpowiednie metody jego oceny i pomiaru dostosowane do skali i zakresu działania.

Pomiar i wyznaczanie całkowitego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka w I filarze odbywał się z wykorzystaniem metod niezaawansowanych,

Szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka w II filarze odbywało się na bazie metod I filarowym.

#### 4.d. Metody zabezpieczenia i ograniczania ryzyk oraz monitorowania ich skuteczności.

Istotne ryzyka występujące w działalności BDM są ograniczane poprzez system limitów i norm ostrożnościowych, za wyjątkiem ryzyka operacyjnego, które jest ograniczane poprzez bieżącą analizę zdarzeń operacyjnych. Limity zostały określone na podstawie analizy danych historycznych



oraz planów kapitałowych i planów działania. Limity podlegają weryfikacji co najmniej raz do roku.

## 5. Zasady zarządzania ryzykami

5.a. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru Członków Zarządu

Powołanie Członków Zarządu leży w kompetencji Rady Nadzorczej i polega na wyborze kandydatów, których wiedza, doświadczenie i umiejętności są potwierdzone działalnością na rynku kapitałowym. W procesie wyboru Członków Zarządu Rada Nadzorcza dokonuje weryfikacji:

- rękojmi należytego wykonywania powierzonych obowiązków,
- umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji,
- kompetencji do prowadzenia spraw BDM, a szczególności:
  - = wiedzy posiadanej z racji wykształcenia, uzyskanych tytułów i licencji zawodowych (potwierdzonych odpowiednimi dyplomami i certyfikatami kwalifikacyjnymi, licencjami itp.),
  - = doświadczenia nabytego w toku sprawowania podobnych funkcji lub zajmowania podobnych stanowisk,
  - = zgodności wyboru z obowiązującymi przepisami prawa.

Członkowie Zarządu spełniają wymogi określone w art. 103 ust. 1a i 1b Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

Członkowie Zarządu i Członkowie Rady Nadzorczej sprawują funkcje członków zarządu i funkcje członków rady nadzorczej zgodnie z ograniczeniami określonymi w art. 103 ust. 1d Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

5.b. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu

Rada Nadzorcza, powołuje Członków Zarządu w oparciu o postanowienia określone § 12 „Zasad ładu korporacyjnego” oraz postanowienia Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi określone w art. 103 ust. 1a i 1b.

5.c. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organów zarządzających  
W 2018 roku Członkowie Zarządu nie zajmowali stanowisk dyrektorskich.

5.d. Komitet ds. Ryzyka

W 2018 roku w BDM nie funkcjonował Komitet ds. Ryzyka, powołany z Członków Rady Nadzorczej.

5.e. Przepływ informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu i Rady Nadzorczej

W BDM funkcjonuje sformalizowany system informacji zarządczej (SIZ) określający zakres, częstotliwość i terminy sporządzania raportów dotyczących zarządzania ryzykami oraz adekwatności kapitałowej.

## 6. Fundusze własne z uzgodnieniami do pozycji bilansu

Tabela C 01.00 – FUNDUSZE WŁASNE (CA1)

Opis zgodny z rozporządzeniem o wymogach ostrożnościowych

Wiersz	Nr identyf.	Pozycja	2018-12-31	Pozycja bilansu
010	1	<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	38 630 238	
015	1.1	<b>KAPITAŁ TIER I</b>	38 630 238	
020	1.1.1	<b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b>	38 630 238	

030	1.1.1.1	<b>Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I</b>	51 589 060	
040	1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	19 796 924	Pasywa VI.1*
045	1.1.1.1.1*	W tym: instrumenty kapitałowe subskrybowane przez organy publiczne w sytuacjach nadzwyczajnych	0	
050	1.1.1.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	0	
060	1.1.1.1.3	Ażio	31 792 136	Pasywa VI.4
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale podstawowym Tier I	0	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I	0	
092	1.1.1.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale podstawowym Tier I	0	
130	1.1.1.2	<b>Zyski zatrzymane</b>	396 503	
140	1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	0	Pasywa VI.8
150	1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	396 503	
160	1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	396 503	Pasywa VI.9
170	1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	0	
180	1.1.1.3	<b>Skumulowane inne całkowite dochody</b>	71 276	Pasywa VI.5
200	1.1.1.4	<b>Kapitał rezerwowy</b>	1 296 924	Pasywa VI.6
210	1.1.1.5	<b>Fundusze ogólne ryzyka bankowego</b>	0	
220	1.1.1.6	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b>	0	
230	1.1.1.7	<b>Udział mniejszości ujęty w kapitale podstawowym Tier I</b>	0	
240	1.1.1.8	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowych udziałów mniejszości</b>	0	
250	1.1.1.9	<b>Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych</b>	-35 901	
260	1.1.1.9.1	(-) Zwiększenia kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych	0	
270	1.1.1.9.2	Rezerwa z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	0	
280	1.1.1.9.3	Skumulowane zyski i straty spowodowane zmianami własnego ryzyka kredytowego w zakresie zobowiązań wycenionych według wartości godziwej	0	

285	1.1.1.9.4	Zyski i straty wycenione według wartości godziwej, wynikające z własnego ryzyka kredytowego instytucji związanego z zobowiązaniami będącymi instrumentami pochodnymi	0	
290	1.1.1.9.5	(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-35 901	
300	<b>1.1.1.10</b>	<b>(-) Wartość firmy</b>	0	
310	1.1.1.10.1	(-) Wartość firmy rozliczana jako aktywa niematerialne i prawne	0	
320	1.1.1.10.2	(-) Wartość firmy uwzględniona w wycenie znacznych inwestycji	0	
330	1.1.1.10.3	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z wartością firmy	0	
340	<b>1.1.1.11</b>	<b>(-) Inne wartości niematerialne i prawne</b>	-548 811	
350	1.1.1.11.1	(-) Kwota brutto innych wartości niematerialnych i prawnych	-548 811	Aktywa IX.
360	1.1.1.11.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z innymi aktywami niematerialnymi i prawnymi	0	
370	1.1.1.12	<b>(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego</b>	0	
380	1.1.1.13	<b>(-) Niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB</b>	0	
390	1.1.1.14	<b>(-) Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami</b>	0	
400	1.1.1.14.1	(-) Kwota brutto aktywów funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0	
410	1.1.1.14.2	Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego związane z aktywami funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami	0	
420	1.1.1.14.3	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami, które instytucja może wykorzystywać w nieograniczony sposób	0	
430	1.1.1.15	<b>(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I</b>	0	
440	1.1.1.16	<b>(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał podstawowy Tier I</b>	0	
450	1.1.1.17	<b>(-) Znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b>	0	
460	1.1.1.18	<b>(-) Pozycje sekurytyzacyjne, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b>	0	
470	1.1.1.19	<b>(-) Dostawy z późniejszym terminem rozliczenia, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %</b>	0	

471	1.1.1.20	(-) Pozycje w koszyku, w odniesieniu do których instytucja nie może określić wagi ryzyka przy zastosowaniu metody IRB oraz które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0	
472	1.1.1.21	(-) Ekspozycje kapitałowe przy zastosowaniu metody modeli wewnętrznych, które alternatywnie mogą podlegać stosowaniu wagi ryzyka 1 250 %	0	
480	1.1.1.22	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
490	1.1.1.23	(-) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych	0	Aktywa XII.1 **
500	1.1.1.24	(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-14 138 812	Aktywa VI. ***
510	1.1.1.25	(-) Kwota przekraczająca próg 17,65 %	0	
520	1.1.1.26	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	0	
524	1.1.1.27	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	0	
529	1.1.1.28	Elementy kapitału podstawowego Tier I lub odliczenia od kapitału podstawowego Tier I – inne	0	
530	1.1.2	<b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b>	0	
540	1.1.2.1	<b>Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I</b>	0	
550	1.1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	0	
560	1.1.2.1.2*	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe	0	
570	1.1.2.1.3	Ażio	0	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I	0	
622	1.1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale dodatkowym Tier I	0	
660	1.1.2.2	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych</b>	0	
670	1.1.2.3	<b>Instrumenty emitowane przez jednostki zależne ujmowane w kapitale dodatkowym Tier I</b>	0	
680	1.1.2.4	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego ujęcia instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	0	

690	1.1.2.5	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I	0	
700	1.1.2.6	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
710	1.1.2.7	(-) Instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
720	1.1.2.8	(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II	0	
730	1.1.2.9	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	0	
740	1.1.2.10	Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier I ponad kapitał dodatkowy Tier I (odliczenie w kapitale podstawowym Tier I)	0	
744	1.1.2.11	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I zgodnie z art. 3 CRR	0	
748	1.1.2.12	Elementy kapitału dodatkowego Tier I lub odliczenia od kapitału dodatkowego Tier I – inne	0	
750	1.2	<b>KAPITAŁ TIER II</b>	0	
760	1.2.1	<b>Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II</b>	0	
770	1.2.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0	
780	1.2.1.2	Pozycja uzupełniająca: nieuznane instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	0	
790	1.2.1.3	Ażio	0	
800	1.2.1.4	(-) Instrumenty własne w kapitale Tier II	0	
810	1.2.1.4.1	(-) Bezpośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0	
840	1.2.1.4.2	(-) Pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0	
841	1.2.1.4.3	(-) Syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II	0	
842	1.2.1.5	(-) Faktyczne lub warunkowe zobowiązania do zakupu instrumentów własnych w kapitale Tier II	0	
880	1.2.2	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier II oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych</b>	0	
890	1.2.3	<b>Instrumenty emitowane przez jednostki zależne uznane w kapitale Tier II</b>	0	
900	1.2.4	<b>Korekty w okresie przejściowym z tytułu dodatkowego uznania instrumentów emitowanych przez jednostki zależne w kapitale Tier II</b>	0	
910	1.2.5	<b>Nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB</b>	0	
920	1.2.6	<b>Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej</b>	0	
930	1.2.7	(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale Tier II	0	

940	1.2.8	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji	0	
950	1.2.9	(-) Instrumenty w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji	0	
960	1.2.10	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier II	0	
970	1.2.11	Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier II ponad kapitał Tier II (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier I)	0	
974	1.2.12	(-) Dodatkowe odliczenia od kapitału Tier II zgodnie z art. 3 CRR	0	
978	1.2.13	Elementy kapitału Tier II lub odliczenia od kapitału Tier II – inne	0	

\* Na kapitał podstawowy (zakładowy) składają się 10 701 040 akcji o wartości nominalnej 1,85 zł.

\*\* Aktywa z tytułu odroczonego podatku - ze względów ostrożnościowych całość aktywów z tego tytułu podlega 100% odpisowi aktualizującemu (wartość bilansowa wynosi "0").

\*\*\* Tylko część instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży jest odliczana od kapitałów własnych- dotyczy to sumy wartości inwestycji w sektor finansowy przekraczającej wynikające z przepisów progi

## 7. Wymogi w zakresie funduszy własnych

7. a. Do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego BDM stosuje metody niezaawansowane (I filarowe). Szczegółowe metody przedstawiono w tabeli w ust. 4 pkt a.

BDM dokonuje oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań m.in. poprzez ujęcie szacowanego poziomu kapitału wewnętrznego w planie kapitałowym i finansowym oraz kwartalnej weryfikacji przez Radę Nadzorczą wykonania tego planu.

Tabela C 02.00 – WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH (CA2)

Opis zgodny z rozporządzeniem o wymogach ostrożnościowych

Wiersz	Pozycja	Oznaczenie	2018-12-31
010	1	<b><u>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO</u></b>	151 440 691
020	1*	w tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 95 ust. 2 oraz w art. 98 CRR	0
030	1**	w tym: firmy inwestycyjne, o których mowa w art. 96 ust. 2 oraz w art. 97 CRR	0
040	1.1	<b>KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA</b>	73 253 312
050	1.1.1	<b>Metoda standardowa</b>	73 253 312
060	1.1.1.1	Kategorie ekspozycji według metody standardowej z wyłączeniem pozycji sekurytyzacyjnych	73 253 312
070	1.1.1.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
080	1.1.1.1.02	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0
090	1.1.1.1.03	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
100	1.1.1.1.04	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0
110	1.1.1.1.05	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
120	1.1.1.1.06	Ekspozycje wobec instytucji	34 361

			168
130	1.1.1.1.07	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 200 445
140	1.1.1.1.08	Ekspozycje detaliczne	6 773 934
150	1.1.1.1.09	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
160	1.1.1.1.10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania *	1 261 777
170	1.1.1.1.11	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	1 500
180	1.1.1.1.12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
190	1.1.1.1.13	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0
200	1.1.1.1.14	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
210	1.1.1.1.15	Ekspozycje kapitałowe	13 447 263
211	1.1.1.1.16	Inne pozycje	15 207 224
220	1.1.1.2	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne według metody standardowej	0
230	1.1.1.	<i>w tym: resekurytyzacja</i>	0
240	1.1.2	<b>Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)</b>	0
250	1.1.2.1	Metody IRB w przypadku gdy nie są stosowane oszacowania własne LGD ani współczynniki konwersji	0
260	1.1.2.1.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0
270	1.1.2.1.02	Ekspozycje wobec instytucji	0
280	1.1.2.1.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	0
290	1.1.2.1.04	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	0
300	1.1.2.1.05	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	0
310	1.1.2.2	Metody IRB w przypadku gdy stosowane są oszacowania własne LGD lub współczynniki konwersji	0
320	1.1.2.2.01	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0
330	1.1.2.2.02	Ekspozycje wobec instytucji	0
340	1.1.2.2.03	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	0
350	1.1.2.2.04	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	0
360	1.1.2.2.05	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	0
370	1.1.2.2.06	Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	0
380	1.1.2.2.07	Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	0
390	1.1.2.2.08	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	0
400	1.1.2.2.09	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	0
410	1.1.2.2.10	Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	0
420	1.1.2.3	Ekspozycje kapitałowe według metody IRB	0
430	1.1.2.4	Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB	0
440	1.1.2.4*	<i>w tym: resekurytyzacja</i>	0
450	1.1.2.5	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	0
460	1.1.3	<b>Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu wkładu do funduszu kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania</b>	0
490	1.2	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY</b>	0
500	1.2.1	<b>Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu bankowym</b>	0
510	1.2.2	<b>Ryzyko rozliczenia/dostawy w portfelu handlowym</b>	0
520	1.3	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW</b>	21 194 018

530	1.3.1	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według metod standardowych	21 194 018
540	1.3.1.1	Ryzyko w odniesieniu do rynkowych instrumentów dłużnych	4 254 080
550	1.3.1.2	Ryzyko związane z inwestowaniem w akcje	16 939 938
560	1.3.1.3	Ryzyko walutowe	0
570	1.3.1.4	Ryzyko cen towarów	0
580	1.3.2	Kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów według modeli wewnętrznych	0
590	1.4	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO</b>	<b>56 993 361</b>
600	1.4.1	Ryzyko operacyjne według metody wskaźnika bazowego	56 993 361
610	1.4.2	Ryzyko operacyjne według metody standardowej/alternatywnej metody standardowej	0
620	1.4.3	Metody zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	0
630	1.5	<b>DODATKOWA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH</b>	0
640	1.6	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ</b>	0
650	1.6.1	Metoda zaawansowana	0
660	1.6.2	Metoda standardowa	0
670	1.6.3	Na podstawie metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
680	1.7	<b>ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPOZYCJI W PORTFELU HANDLOWYM</b>	0
690	1.8	<b>KWOTY INNYCH EKSPOZYCJI NA RYZYKO</b>	0
710	1.8.2	w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 458	0
720	1.8.2*	w tym: z tytułu wymogów dotyczących dużych ekspozycji	0
730	1.8.2**	w tym: z tytułu zmodyfikowanych wag ryzyka w odniesieniu do baniek spekulacyjnych dotyczących sektora nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0
740	1.8.2***	w tym: z tytułu ekspozycji wewnątrz sektora finansowego	0
750	1.8.3	w tym: z tytułu dodatkowych, surowszych wymogów ostrożnościowych na podstawie art. 459	0
760	1.8.4	w tym: dodatkowa kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z art. 3 CRR	0

\* Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania - zaprezentowane wartości dotyczą należności przeterminowanych nie objętych odpisami aktualizującymi

## 8. Ekspozycje na ryzyko kredytowe i ryzyko kredytowe kontrahenta

BDM wyliczał ekspozycje z tytułu ryzyka metodą standardową, zgodnie postanowieniami Części III Tytuł II Rozdział 2 Rozporządzenia CRR. Wszystkie ekspozycje bilansowe i pozabilansowe BDM zaliczane są do kategorii ekspozycji, o których mowa w art. 112 Rozporządzenia CRR. Na dzień 31 grudnia 2018 roku kwota ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego wynosiła 73,3 mln zł. BDM nie posiadał ekspozycji związanych z ryzykiem kredytowym kontrahenta.

## 9. Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2018 roku BDM nie był zobowiązany do utrzymywania bufora zabezpieczającego, bufora antycyklicznego, bufora globalnej instytucji o znaczeniu systemowym, bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym oraz bufora ryzyka systemowego.



## 10. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku BDM nie był zobowiązany do ujawniania informacji w tym zakresie.

## 11. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

11. a) należności przeterminowane i o utraconej jakości

BDM uznaje należności za przeterminowane jeżeli termin płatności został przekroczony minimum o 90 dni. Za należność z rozpoznaną trwałą utratą wartości BDM uznaje należności, jeżeli termin płatności został przekroczony minimum o 180 dni lub zachodzą inne przesłanki wskazujące na trwałą utratę wartości (np. upadłość).

11. b) całkowita kwota ekspozycji

Kwoty stanowiące 8% zaangażowania ważonego ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego, oddzielnie dla każdej z klas ekspozycji.

- ekspozycje wobec instytucji 2.749 tys. zł;
- ekspozycje wobec przedsiębiorców 176 tys. zł;
- ekspozycje detaliczne 542 tys. zł;

(ekspozycje wobec przedsiębiorców i ekspozycje detaliczne traktowane są łącznie z wagą ryzyka 100%),

- ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka i przeterminowane (w tym ekspozycje wobec podmiotów powiązanych) 101 tys. zł
- ekspozycje kapitałowe 1.076 tys. zł
- inne ekspozycje 1.216 tys. zł  
(w tym środki trwałe).

11. c) rozkład geograficzny ekspozycji

Wszystkie ekspozycje na ryzyko kredytowe występują na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.

11. d) korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Nie wystąpiły w 2018 roku.

11. e) narzuty związane z korektami wskazanymi w ust. 11. d)

Nie wystąpiły w 2018 roku.

## 12. Aktywa wolne od obciążeń

Na dzień 31 grudnia 2018 roku BDM nie był zobowiązany do ujawniania informacji w tym zakresie.

## 13. Korzystanie z ECAI

W 2018 roku BDM korzystał z ocen nadanych przez ECAI (danych publicznie dostępnych) przy szacowaniu ryzyka kredytowego oraz przy wyborze banków, w których lokowane są środki własne i środki klientów.

BDM korzystał z ocen kredytowych nadawanych przez:

- „Fitch Ratings”,
- „Moody’s Investors Service”,
- „Standard and Poor’s Ratings Services”,
- „EuroRating” sp. z o. o.

BDM, w 2018 roku nie dokonał zmian agencji.

#### 14. Ekspozycje na ryzyko rynkowe

Ekspozycje na ryzyko rynkowe, łącznie i w rozbiciu na poszczególne rodzaje ryzyk przedstawiały się następująco:

- łączna kwota z tytułu ryzyka pozycji:	I filar 21.194 tys. zł;	II filar 22.538 tys. zł;
= instrumenty dłużne:	I filar 4.254 tys. zł;	II filar 4.254 tys. zł;
= instrumenty kapitałowe:	I filar 16 940 tys. zł;	II filar 18.284 tys. zł;

#### 15. Ryzyko operacyjne

W 2018 roku BDM obliczał wymogi z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego (I filar) oraz metodą standardową (II filar).

Zgodnie z metodą wskaźnika bazowego wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (ekspozycja z tytułu ryzyka operacyjnego), wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosił 56.933 tys. zł.

Zgodnie z metodą standardową wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (ekspozycja z tytułu ryzyka operacyjnego), wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosił 59.633 tys. zł.

#### 16. Ekspozycja w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnione w portfelu handlowym ujęte w skonsolidowanym bilansie na dzień 31 grudnia 2018 roku wynoszą: 19.586 tys. zł. Większa część tej kwoty przypada na akcje spółki Pragma Inkaso S.A. Wartość tych akcji z zastosowaniem wyceny metodą praw własności na dzień bilansowy wynosi 18.926 tys. zł. Wartość rynkowa (akcje notowane na GPW) na 31 grudnia 2018 roku wynosiła 10.748 tys. zł.

Celem inwestycji w akcje spółki Pragma Inkaso S.A. była budowa platformy usług komplementarnych.

#### 17. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisana pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.

Ryzyko stopy procentowej uznano za nieistotne.

#### 18. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne

Wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku BDM nie posiadał pozycji sekurytyzacyjnych.

#### 19. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zgodnie z postanowieniami Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz postanowieniami Dyrektywy 2013/36/UE i Rozporządzenia 604/2014.

Zarząd BDM opracowuje, wdraża i aktualizuje „Politykę wynagrodzeń w Domu Maklerskim BDM S.A.” Zasady prowadzonej w BDM polityki wynagrodzeń zostały na nowo opracowane i sformalizowane w „Polityce wynagrodzeń w Domu Maklerskim BDM S.A.” (dalej: polityka) przyjętej Uchwałą Zarządu nr 3/VIII/2017 z dnia 10 sierpnia 2017 roku i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 1/VIII/2017 z dnia 25 sierpnia 2017 roku. Dokument obowiązuje od dnia 25 sierpnia 2017 roku. Dodatkowo znowelizowano „Regulamin wynagradzania”, który został przyjęty Uchwałą Zarządu nr 9/X/2017 z dnia 27 października 2017 roku. Realizacja polityki podlega co najmniej raz w roku przeglądowi. W 2018 roku przegląd został dokonany 30 listopada. Przeglądu dokonał Dyrektor Wydziału Audytu Wewnętrznego.

Wypłata i wysokość zmiennych składników wynagrodzenia, dla osób objętych polityką, w przypadku Członków Zarządu jest uzależniona od osiągniętych przez BDM wyników finansowych z ostatnich trzech lat obrachunkowych. Wyniki finansowe obliczane są na podstawie

rzetelnie i prawidłowo sporządzonych sprawozdań finansowych za dany rok obrotowy, zweryfikowanych przez biegłego rewidenta i zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie BDM. Wypłata zmiennych składników wynagrodzenia następuje jeżeli nie spowoduje zaburzenia płynności finansowej BDM.

Wypłata i wysokość zmiennych składników wynagrodzenia dla pozostałych osób objętych polityką jest uzależniona od oceny wyników osiągniętych przez danego pracownika z uwzględnieniem kryteriów jakościowych i ilościowych.

W BDM nie powołano Komitetu ds. wynagrodzeń.

W 2018 roku, w podziale na linie biznesowe, wynagrodzenia pracowników przypisanych do poszczególnych linii przedstawiały się następująco (w przypadku gdy przychody danego wydziału przypisane są do różnych linii biznesowych, koszty wynagrodzeń przypisane są w całości do linii, do której przypisano największe przychody):

- finansowanie przedsiębiorstw nieprzypisane,
- handel i sprzedaż 5.571 tys. zł,
- detaliczna działalność maklerska nieprzypisane,
- zarządzanie aktywami 345 tys. zł,
- działalność nieprzypisana do linii biznesowych (nie generująca bezpośrednio przychodów oraz rezerwy) 5.233 tys. zł.

W 2018 roku wynagrodzenia osób mających istotny wpływ na profil ryzyka wynosiły:

- osoby wchodzące w skład organów statutowych (Zarząd):
  - = stałe składniki wynagrodzenia 2,35 mln zł,
  - = zmienne składniki wynagrodzenia 0
- pozostałe osoby:
  - = stałe składniki wynagrodzenia 2,00 mln zł,
  - = zmienne składniki wynagrodzeń 0,50 mln zł.

## 20. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni na dzień 31 grudnia 2018 roku (ostatni dzień kwartału) wg danych z zatwierdzonego skonsolidowanego sprawozdania finansowego wyniósł 22,6%

Wskaźnik dźwigni finansowej: $1/(2-3+4)$	22,6%
1. Kapitał Tier 1	38.630 tys. zł
2. Suma aktywów	177.278 tys. zł
3. Pozycje aktywów obniżające kapitał Tier 1	14.724 tys. zł
4. Pozycje pozabilansowe ujęte we wskaźniku dźwigni finansowej	8.773 tys. zł

BDM nie korzysta z możliwości odstępstwa określonego w art. 499 rozporządzenia CRR.

BDM utrzymuje wskaźnik dźwigni finansowej na bezpiecznym poziomie. Wskaźnik dźwigni monitorowany jest na bieżąco.

Stopa zwrotu z aktywów na zasadzie skonsolidowanej wyniosła -3,89%

## 21. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

W 2018 roku BDM nie stosował metody IRB.

## 22. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

W 2018 roku BDM nie stosował technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

## 23. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

W 2018 roku BDM nie stosował metod zaawansowanego pomiaru.

## 24. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

W 2018 roku BDM nie stosował wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka.

## 25. Pozostałe informacje, których ujawnienie wymagane jest postanowieniami Ustawy o rachunkowości oraz inne informacje, istotne z punktu widzenia grupy kapitałowej BDM, zostały przedstawione w niniejszym dokumencie oraz w załącznikach:

- Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej BDM za rok obrotowy od 1.01. do 31.12.2018 roku,
  - Skonsolidowane sprawozdanie finansowe BDM (w – wynikającym z przepisów prawa - formie elektronicznej) za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku, składające się z:
    - a) Wprowadzenie do skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
    - b) Skonsolidowanego bilansu i pozycji pozabilansowych,
    - c) Skonsolidowanego rachunku zysków i strat,
    - d) Skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych,
    - e) Skonsolidowanego zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym,
    - f) Dodatkowych informacji i objaśnień do skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- Powyższe dokumenty, dotyczące sprawozdania finansowego za rok 2018, zostały dodatkowo zaprezentowane w ujęciu jednostkowym Domu Maklerskiego BDM S.A.

Sporządził:

DYREKTOR  
Wydziału Zarządzania Ryzykami  
*Wojciech Sawaryn*  
Wojciech Sawaryn

Dom Maklerski BDM S.A.  
DYREKTOR FINANSOWY

*Marek Ledwoń*  
Marek Ledwoń

WICEPREZES ZARZĄDU

*Janusz Smoleński*  
Janusz Smoleński

Zatwierdził:

Wiceprezes Zarządu

*Lech Głogowski*  
Lech Głogowski

PREZES ZARZĄDU

*Jacek Rachel*  
Jacek Rachel

## 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 pomiędzy profilem ryzyka BDM, a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd BDM.

### **Ogólny profil ryzyka BDM**

W 2018 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 2018 roku, zarejestrowano 4 zdarzenia operacyjne 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 31.12.2018 roku
Fundusze własne	38.630.238 zł
Kapitały Tier I	38.630.238 zł
Kapitał podstawowy Tier I	38.630.238 zł
Kapitał Tier II	0
Uznany kapitał	38.630.238 zł
Kapitał założycielski	19.797.000 zł
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	151.440.691 zł
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego	56.993.361 zł
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka pozycji (ryzyka rynkowego)	21.194.018 zł

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego	73.253.312 zł
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	25,51%
Nadwyżka (+), niedobór (-) łącznego kapitału	(+) 31 815.407 zł
Łączny współczynnik kapitałowy	25,30%
Nadwyżka (+), niedobór (-) łącznego kapitału	(+) 26.514.983 zł
Wskaźnik dźwigni finansowej	22,55%
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z uwzględnieniem korekt w ramach filaru II	155.424.607 zł

### ***Apetyt na ryzyko***

W 2018 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:
  - z tytułu aneksu OTP – do 30 mln zł,
  - z tytułu umów „derywaty” – do 100 mln zł (wartość depozytu zabezpieczającego),
  - wykorzystanie limitu zaangażowania z tytułu umowy „derywaty” (wartość depozytu zabezpieczającego) nie może przekroczyć 10% (10 mln zł).

Jednocześnie zarząd ustalił limity wewnętrzne i normy ostrożnościowe ograniczające poszczególne ryzyka. Limity wewnętrzne i normy ostrożnościowe zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

### ***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.

Proces zarządzania ryzykami w Domu Maklerskim BDM podlega corocznemu audytowi wewnętrznemu.

Wiceprezes Zarządu

Lech Głogowski

Wiceprezes Zarządu

Janusz Smoleński

PREZES ZARZĄDU

Janek Hachel