



Dom Maklerski BDM S.A.

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 Części Szóstej, Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr (575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 (dalej: rozporządzenie IFR) i Części Ósmej, Tytuł II 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), oświadczą, że stosowane w BDM systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii BDM. Jednocześnie Zarząd oświadczą, 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 działalności BDM mogą wystąpić następujące ryzyka:

- ryzyko dla klienta,
- ryzyko dla rynku,
- ryzyko dla BDM (ryzyko dla firmy),
- ryzyko operacyjne, w tym ryzyka zasobów ludzkich, systemów informatycznych (IT), compliance (prawne),
- ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym,
- ryzyko utraty płynności,
- ryzyka środowiskowe, społeczne i z zakresu ładu korporacyjnego.

2. Ponadto BDM zidentyfikował inne ryzyka mogące wystąpić w działalności takie jak:

- ryzyko reputacji,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko zmian w makroekonomicznych.

Za ryzyka istotne w działalności BDM uznał:

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

W zakresie monitorowania ryzyka operacyjnego, w 2021 roku, zarejestrowano 6 zdarzeń operacyjnych w rejestrze zdarzeń. Łączna wartość zarejestrowanych strat wyniosła 0 zł.



Dom Maklerski BDM S.A. z siedzibą w Bielsku-Białej,
ul. Stojałowskiego 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, Tomasz Lalik – Wiceprezes
Kapitał zakładowy: 19.796.924,00 zł, opłacony w całości

Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe w zakresie zarządzania ryzykami - dane jednostkowe BDM

Kluczowe wskaźniki	Stan na 31.12.2021 roku
Fundusze własne	34.416.132 zł
Kapitały Tier I	34.416.132 zł
Kapitał podstawowy Tier I	34.416.132 zł
Kapitał Tier II	0
Uznany kapitał	34.416.132 zł
Wymóg w zakresie funduszy własnych	5.307.443 zł
Stały minimalny wymóg kapitałowy	3.449.550 zł
Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	5.307.443 zł
Łączny wymóg oparty na współczynniku K	4.933.266 zł
Kapitał założycielski	19.796.924 zł
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	648%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	31.443.963 zł
Współczynnik kapitału Tier I	648%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	30.435.549 zł
Współczynnik funduszy własnych	648%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	29.108.688 zł

Apetyt na ryzyko

W 2021 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% (maksymalnie 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. 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.