



Dom Maklerski BDM S.A.

## OŚWIADCZENIE ZARZĄDU DOMU MAKLERSKIEGO BDM S.A.

Na temat ryzyka opisujące ogólny profil ryzyka związany 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) 2019/2033 w 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), oświadcza, że przyjęty w BDM System zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia strategii BDM. Jednocześnie Zarząd oświadcza, że zawarte poniżej informacje przedstawiają ogólny profil ryzyka BDM związany ze strategią działania oraz zawierają kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w BDM.

### Ogólny profil ryzyka BDM

Zgodnie z obowiązującym na dzień 31 grudnia 2022 roku Systemem zarządzania ryzykami, określającym strategię BDM w zakresie zarządzania ryzykami, w działalności BDM mogły 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.

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.

BDM zmodyfikował w 2023 roku powyższy profil, przypisując w Systemie zarządzania ryzykami, elementy ryzyk wynikających z Rozporządzenia IFR (ryzyko dla klienta, ryzyko dla rynku i ryzyko dla BDM) do klasycznych ryzyk, określonych w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 8 grudnia 2021 roku w sprawie szacowania kapitału wewnętrznego i aktywów płynnych, systemu zarządzania ryzykiem, badania i oceny nadzorczej, a także polityki wynagrodzeń w domu maklerskim oraz małym domu maklerskim.



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

W zakresie monitorowania ryzyka operacyjnego, w 2022 roku, nie zarejestrowano zdarzeń operacyjnych w rejestrze zdarzeń.

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

Kluczowe wskaźniki	Stan na 31.12.2022 roku (zł)
Fundusze własne	36 040 708
Kapitały Tier I	36 040 708
Kapitał podstawowy Tier I	36 040 708
Kapitał Tier II	0
Uznany kapitał	36 040 708
Wymóg w zakresie funduszy własnych	5 307 443
Stały minimalny wymóg kapitałowy	3 517 425
Wymóg dotyczący stałych kosztów pośrednich	5 307 443
Łączny wymóg oparty na współczynniku K	4 450 168
Kapitał założycielski	19.796.924
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	679,06%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	33 068 540
Współczynnik kapitału Tier I	679,06%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	32 060 125
Współczynnik funduszy własnych	679,06%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	30 733 265
<i>Kapitał wewnętrzny, w tym z tytułu</i>	9 144 321
<i>Ryzyka rynkowego</i>	2 342 664
<i>Ryzyka operacyjnego</i>	2 978 551
<i>Ryzyka kredytowego</i>	3 823 106

#### Apetyt na ryzyko

W 2022 roku Rada Nadzorcza ustaliła, że Ogólny akceptowany poziom ryzyka określa zaangażowanie spółki na takim poziomie, by najwyższy z wymogów ostrożnościowych i kapitał wewnętrzny nie przekroczyły 80% funduszy własnych., w tym:

- 1) w zakresie ryzyka rynkowego – limit środków na pełnienie funkcji animatora oraz nabywanie lub zbywanie instrumentów finansowych nie może przekroczyć 80% funduszy własnych,
- 2) 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.

#### Wymogi ostrożnościowe i kapitał wewnętrzny

BDM posiada fundusze własne na poziomie nie niższym niż określony w Rozporządzeniu IFR (wymóg w zakresie funduszy własnych).

BDM monitoruje limit w odniesieniu do ryzyka koncentracji związany z wartością ekspozycji wobec pojedynczego klienta lub grupą powiązanych klientów, o którym mowa w art. 37 Rozporządzenia IFR. W przypadku jego przekroczenia w ramach portfela handlowego, BDM zgłasza przekroczenie limitu do KNF oraz oblicza dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych (współczynnik K-CON).

BDM posiada kwotę aktywów płynnych na poziomie nie niższym niż określony w Rozporządzenia IFR (wymóg dotyczący płynności oraz gwarancje udzielone klientom).

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.