

**INFORMACJE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
NIEZALEŻNEGO DOMU MAKLERSKIEGO S.A.
wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 r.**

Niniejsza *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Niezależnego Domu Maklerskiego S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 r.* (dalej: Informacja) została przygotowana zgodnie z zasadami przyjętymi w *Polityce informacyjnej Niezależnego Domu Maklerskiego S.A. w zakresie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową* oraz na podstawie:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2015 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (dalej: CRR)
- Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z 20 grudnia 2013 r. ustanawiające standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Tekst *Polityki informacyjnej Niezależnego Domu Maklerskiego S.A. w zakresie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową* jest opublikowany na stronie www.ndm.com.pl

Przedstawione w niniejszym dokumencie informacje dotyczą danych za rok 2017.

1. Zakres zastosowania (art. 436 CRR)

Wymogi Rozporządzenia CRR mają zastosowanie do Niezależnego Domu Maklerskiego S.A. (dalej: NDM) z siedzibą w Warszawie, pod adresem: ul. Wspólna 62, 00-684 Warszawa, zarejestrowanej w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy pod nr KRS 0000482561, posługującej się nr NIP 1132870187, nr REGON: 146944185.

NDM nie posiada podmiotów zależnych, w związku z czym nie prezentuje danych w ujęciu skonsolidowanym, nie udziela pożyczek podmiotom zależnym, ani dominującym.

Dane NDM w niniejszej informacji prezentowane są w ujęciu jednostkowym.

2. Cele i strategia zarządzania ryzykiem (art. 435 CRR)

a. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalizacja wartości NDM poprzez identyfikację wszystkich istotnych czynników ryzyka oraz utrzymywanie ryzyka na akceptowalnym przez NDM poziomie w relacji do funduszy własnych i charakteru działalności.

Strategia 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.

Zidentyfikowane w NDM rodzaje ryzyka:

1) ryzyko operacyjne - ryzyko straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. Ryzyko operacyjne jest ryzykiem podstawowym, wpisanym w działalność NDM. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi w szczególności również ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności:

a) ryzyko prawne - ryzyko poniesienia strat finansowych, których przyczyną są wady prawne lub niezgodności z powszechnie obowiązującym prawem: umów, wewnętrznych regulacji prawnych, dokumentacji; których konsekwencją jest zasądzenie roszczenia od NDM. Spór prawny może obejmować proces sądowy, postępowanie arbitrażowe lub obsługę roszczeń,

b) ryzyko braku zgodności - ryzyko wynikające z braku dostosowania lub niewłaściwego dostosowania wewnętrznych regulacji, do regulacji powszechnie obowiązującego prawa, wytycznych i rekomendacji tworzonych przez KNF, standardów etycznych i rynkowych. Konsekwencje braku zgodności mogą mieć charakter finansowy i niefinansowy (m.in. sankcje administracyjne, sankcje karne, szkody, ograniczenie zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej z jego cofnięciem włącznie), jak również mogą prowadzić do ryzyka utraty reputacji NDM wynikającej z ww. zdarzeń.

W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi również ryzyko związane z outsourcingiem funkcji wykonawczych o podstawowym lub ważnym znaczeniu dla NDM, obejmujące zagrożenia wynikające ze stosunków NDM z podmiotem wykonującym usługi w ramach outsourcingu.

2) ryzyko płynności - to ryzyko poniesienia straty z tytułu wymuszonej wymiany posiadanych aktywów na gotówkę lub odpowiedniki gotówki w sytuacji ograniczenia/utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań.

3) ryzyko kredytowe - jest to niebezpieczeństwo poniesienia przez NDM straty w wyniku niespłacenia zobowiązań przez dłużnika lub kontrahenta. NDM zakłada, że poziom strat kredytowych może ulegać znaczącym fluktuacjom w następstwie zmian zewnętrznych i krajowych warunków makroekonomicznych.

4) ryzyko strategiczne - ryzyko negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych podjęciem przez kadrę zarządzającą błędnych decyzji dotyczących zarówno wyboru strategii biznesowych, jak również metody ich realizacji, z uwzględnieniem umiejętności efektywnego reagowania na czynniki zewnętrzne. Ryzyko to wpływa na siłę konkurencyjną NDM w długim okresie i związane jest ze:

- a) strukturą akcjonariatu i powiązaniem kapitałowymi,
- b) profilem działalności,
- c) systemem zarządzania,

- d) strukturą organizacyjną.
- 5) ryzyko biznesowe** - ryzyko zmiany wartości NDM, która nie jest wynikiem ryzyka kredytowego lub operacyjnego. Materializacja ryzyka biznesowego ma istotny wpływ na wynik oraz wartość NDM. Ryzyko wynika ze znaczącego pogorszenia się warunków makroekonomicznych, zmian w otoczeniu konkurencyjnym i/lub w zachowaniu klientów, a także w regulacjach prawnych dotyczących NDM.
 - 6) ryzyko utraty reputacji** - ryzyko, które może zaszkodzić potencjałowi biznesowemu oraz negatywnie wpłynąć na skalę działalności NDM. Ryzyko utraty reputacji może mieć istotny wpływ na obecne i przyszłe przychody i zdolność pozyskiwania kapitału, co bezpośrednio wynika z negatywnego postrzegania NDM przez opinię publiczną. Ryzyko to wpływa także na możliwość nawiązywania nowych relacji lub kontynuowania świadczenia usług obecnym klientom.
 - 7) ryzyko wpływu warunków makroekonomicznych**, czyli ryzyko wynikające z wpływu zmian warunków gospodarczych na działalność NDM zostało uwzględnione w ramach powyższych ryzyk, w szczególności w ramach ryzyka strategicznego, biznesowego oraz utraty reputacji.
 - 8) ryzyko wyniku finansowego**, czyli ryzyko odnoszące się do niezdolności NDM do utrzymania wystarczającego i stabilnego poziomu przychodów.
 - 9) ryzyko walutowe** - ryzyko straty z tytułu niekorzystnych zmian kursów walutowych, na które narażone są w szczególności środki finansowe przechowywane na rachunkach własnych oraz inne ekspozycje NDM wyrażone w walutach obcych,
 - 10) ryzyko koncentracji** – ryzyko nie wywiązania się z bieżących zobowiązań ze względu na uzależnienie się (brak dywersyfikacji) lub nadmierną ekspozycję wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych,
 - 11) ryzyko stopy procentowej w portfelu niehandlowym** - ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego NDM oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych dla pozycji w portfelu niehandlowym,
 - 12) ryzyko rezydualne, czyli ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez NDM skuteczności stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego.**

Katalog rodzajów ryzyka jest przeglądany przez Zarząd NDM co najmniej raz w roku pod kątem adekwatności zidentyfikowanych rodzajów ryzyka co do profilu NDM, skali działalności NDM i poziomu złożoności ryzyk. Dodatkowo katalog rodzajów ryzyka jest przeglądany przez Zarząd NDM w przypadku istotnych zmian w skali lub specyfice działalności NDM.

b. Opis struktury i funkcji zarządzania ryzykiem

W zarządzanie ryzykiem w NDM zaangażowani są:

Rada Nadzorcza – sprawuje funkcję nadzorującą, monitorującą, opiniującą i akceptującą w systemie zarządzania ryzykiem

Zarząd – opracowuje, wdraża, optymalizuje skuteczność działania systemu zarządzania ryzykiem

Risk Manager – projektuje i wdraża regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem w NDM, koordynuje funkcjonowanie systemu informacji zarządczej, koordynuje procesy związane z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i ograniczaniem ryzyka

Audyt wewnętrzny – bada i ocenia skuteczność i prawidłowość istniejących procesów zarządzania ryzykiem oraz samego systemu zarządzania ryzykiem w NDM.

Rada Nadzorcza zatwierdza *Regulamin zarządzania ryzykiem w Niezależnym Domu Maklerskim S.A.* oraz *Procedury wyznaczania kapitału wewnętrznego w Niezależnym Domu Maklerskim S.A.*, *Procedury wyznaczania wskaźników kapitałowych i wysokości funduszy własnych w Niezależnym Domu Maklerskim S.A.*, *Procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym w Niezależnym Domu Maklerskim S.A.*, *Akceptowalny ogólny poziom ryzyka Niezależnego Domu Maklerskiego S.A.*.

c. System raportowania

Risk Manager przedstawia Zarządowi NDM informację w zakresie zarządzania ryzykami w skład której wchodzi:

- 1) wyniki przeprowadzonej analizy,
- 2) podstawowe wskaźniki charakteryzujące ryzyka,
- 3) istotne wydarzenia i zagrożenia,
- 4) wnioski lub zalecenia.

Zarząd NDM przedstawia Radzie Nadzorczej NDM następujące informacje:

- 1) informację o adekwatności kapitałowej,
- 2) raport na temat rodzajów i skali ryzyka ponoszonego przez NDM,
- 3) raport z procesu ICAAP oraz z przeglądu procesu ICAAP.

d. Strategie w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka

Bieżąca skala i zakres działania NDM - dla potrzeb zarządzania adekwatnością kapitałową – są określone następująco:

- 1) NDM prowadzi działalność handlową w skali jaką uznaje za nieznaczącą w rozumieniu Rozporządzenia - Filar I,
- 2) NDM nie posiada podmiotów zależnych, w konsekwencji jest obowiązany spełniać normy adekwatności kapitałowej w ujęciu jednostkowym,
- 3) NDM nie prowadzi działalności maklerskiej w zakresie nabywania lub zbywania na własny rachunek

instrumentów finansowych (art. 69 ust. 2 pkt 3 ustawy),

4) NDM nie prowadzi działalności maklerskiej w zakresie świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe (art. 69 ust. 2 pkt 7 ustawy).

W celu ograniczenia ryzyka w prowadzonej działalności maklerskiej, NDM stosuje następujące zasady:

- 1) NDM nie dokonuje operacji zaliczanych do portfela handlowego,
- 2) NDM nie utrzymuje pozycji pierwotnych w walutach obcych, złocie, ani w towarach,
- 3) NDM nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego, ani nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej ekspozycji lub dłużnika opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej w Filarze I,
- 4) NDM nie stosuje metod zaawansowanych dla celów obliczania wymogów kapitałowych,
- 5) NDM nie stosuje sekurytyzacji swoich aktywów,
- 6) NDM może korzystać z ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej w celu obniżenia poziomu ryzyka operacyjnego.

e. Oświadczenia organu zarządzającego

Oświadczenia Zarządu przedstawione są na końcu opracowania.

f. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez Członków Zarządu

Zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym NDM jeśli stanowisko dyrektora danego biura nie jest obsadzone jego pracami kieruje i nadzoruje członek zarządu. 31 grudnia 2017 roku pracą Biura Organizacyjnego, Biura Oferowania i Doradztwa Korporacyjnego oraz Biura Przyjmowania i Przekazywania Zleceń kierował i nadzorował II Wiceprezes Zarządu, pracą Biura Zarządzania Portfelami kierował i nadzorował I Wiceprezes Zarządu.

g. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru Członków Zarządu

NDM nie posiada sformalizowanej polityki dotyczącej wyboru członków zarządu. Wyboru Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Przy wyborze kandydatów Rada Nadzorcza bierze pod uwagę ich kompetencje, wiedzę specjalistyczną, doświadczenie zawodowe oraz dobrą opinię – tak aby odpowiadały wymaganiom stanowiska i jego zakresu działania oraz pełnionej funkcji.

h. Strategia w zakresie różnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu

NDM nie posiada sformalizowanej strategii w zakresie wyboru członków zarządu, natomiast przy wyborze brane jest pod uwagę aby wiedza, kompetencje i doświadczenie członków zarządu odpowiadały jednostkom i obszarom działania, który każdy z nich nadzoruje. Takie podejście zapewnia

zróżnicowany i adekwatny do potrzeb, wielkości i charakteru prowadzonej działalności skład Zarządu NDM.

i. Komitet ds. ryzyka

Ze względu na wielkość, strukturę organizacyjną oraz charakter prowadzonej działalności, NDM nie powołał Komitetu ds. Ryzyka

j. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu

Risk Manager przedstawia Zarządowi NDM informację w zakresie zarządzania ryzykami w skład której wchodzi:

- 1) wyniki przeprowadzonej analizy,
- 2) podstawowe wskaźniki charakteryzujące ryzyka,
- 3) istotne wydarzenia i zagrożenia,
- 4) wnioski lub zalecenia.

Zarząd NDM przedstawia Radzie Nadzorczej NDM następujące informacje:

- 1) informację o adekwatności kapitałowej,
- 2) raport na temat rodzajów i skali ryzyka ponoszonego przez NDM,
- 3) raport z procesu ICAAP oraz z przeglądu procesu ICAAP.

3. Fundusze własne (art. 437 CRR)

Uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II.

Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	
	w tym udziały członkowskie	
	w tym akcje zwykłe	700 000
	w tym akcje założycielskie	
	w tym akcje uprzywilejowane w głosach na WZA	
2	Zyski zatrzymane	-20 848
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	82 599
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	761 751
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	0
29	Kapitał podstawowy Tier I	761 751
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0

45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	761 751
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
57	Całkowite korekty regulacyjne w Kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	761 751
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	3 723 390
Współczynniki i bufony kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,48%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,48%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,48%

Opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I.

	Seria A
Emitent	Niezależny Dom Maklerski S.A.
Unikatowy identyfikator	000001 - 700000
Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Prawo polskie
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	
Zasady określone w Rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier I
Rodzaj instrumentu	akcje imienne
Kwota uznana w kapitale regulacyjnym	700 000 zł
Wartość nominalna instrumentu	1 zł
Klasyfikacja księgowa	kapitał podstawowy
Pierwotna data emisji	2013 rok

4. Wymogi kapitałowe (art. 438 CRR)

Skrótowy opis metody stosowanej przez instytucję do oceny adekwatności jej kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań.

Podstawą określenia profilu ryzyka jest definicja oraz identyfikacja wszystkich ryzyk na jakie narażony jest Niezależny Dom Maklerski S.A., ze względu na swoją skalę oraz specyfikę działalności.

Katalog ryzyk powstaje na podstawie wywiadów roboczych przeprowadzanych z kierownikami jednostek organizacyjnych oraz z Zarządem.

Niezależny Dom Maklerski S.A. szacuje kapitał wewnętrzny na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności.

Jako ryzyko istotne uznaje się ryzyko należące do katalogu rodzajów ryzyka, które w przypadku materializacji może przynieść istotny, negatywny wpływ na fundusze własne lub spełniałoby specyficzne dla danego ryzyka kryterium istotności określone w regulacjach wewnętrznych Niezależnego Domu Maklerskiego S.A.

Kapitał wewnętrzny oraz wartości wymogów rodzajów ryzyka uznanych jako istotne na dzień 31 grudnia 2017 roku:

Ryzyko	Wartość
operacyjne	147 677,64
kredytowe	240 071,41
rezydualne	12 003,57
strategiczne, biznesowe	38 087,53
utruty reputacji	38 087,53
nadmiernej dźwigni finansowej	33 500,00
płynności	17 011,84
Kapitał Wewnętrzny	526 439,51

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2

Kategoria ekspozycji	Wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec instytucji	179 807
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 814 027
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 189
Inne pozycje	1 870
SUMA	3 000 893

5. Ryzyko operacyjne (art. 446 CRR)

Ryzyko operacyjne uznawane jest za istotne, wymóg z jego tytułu uwzględniany jest w kapitale wewnętrznym.

Wymóg obliczany jest metodą wskaźnika bazowego.

Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2017 roku wynosił 147 677,64 zł.

6. Polityka w zakresie wynagrodzeń (art. 450 CRR)

Zasady w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zostały opisane w *Polityce zmiennych składników wynagrodzeń w NDM SA*. Za opracowanie, wdrożenie i aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń odpowiedzialny jest Zarząd. Politykę tę zatwierdza Rada Nadzorcza. Realizacja polityki

zmiennych składników wynagrodzeń podlega co najmniej raz w roku przeglądowi. Przegląd dokonywany jest przez Inspektora Nadzoru.

Na dzień 31 grudnia 2017 osoby podlegające zasadom *Polityki zmiennych składników wynagrodzeń w NDM SA* nie były wynagradzane w oparciu o zmienne składniki wynagrodzeń. Wynagrodzenia tych osób były stałe.

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń

W związku z tym, że niektóre funkcje pełnione są jednoosobowo, mając na uwadze skalę i złożoność prowadzonej działalności, NDM ujawnia zagregowaną informację odnośnie wysokości wynagrodzeń.

stanowiska objęte informacją	ilość stanowisk	wynagrodzenie stałe	wynagrodzenie zmienne	wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą	płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą
Zarząd, Doradca Zarządu, Inspektor Nadzoru	7	193 473,44 zł	0 zł	0 zł	0 zł

Zarząd:

Jan Żuralski – Prezes Zarządu

Jarosław Tomczyk – Wiceprezes Zarządu

Jacek Dekarz – Wiceprezes Zarządu

Oświadczenie Zarządu NDM

Zgodnie z art. 435 *Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2015 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych* niniejszym Zarząd oświadcza, że na bieżąco monitorował poszczególne ryzyka. Rada Nadzorcza otrzymywała okresowe raporty w zakresie adekwatności kapitałowej oraz poszczególnych obszarów ryzyka w NDM. System zarządzania ryzykiem jest uwzględniany w podejmowaniu działań biznesowych i inwestycyjnych mogących mieć wpływ na adekwatność kapitałową NDM. Zarząd oświadcza również, że system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni ze względu na profil i strategię działania NDM.

Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe na dzień 31 grudnia 2017 r.:

Pozycja	2017-12-31
FUNDUSZE WŁASNE	761 751
KAPITAŁ TIER I	761 751
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	761 751
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0
KAPITAŁ TIER II	0

Pozycja	2017-12-31
ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO	4 121 085
KWOTY EKSPozyCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	3 000 893
ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO ROZLICZENIA/DOSTAWY	0
ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA POZYCJI, RYZYKA WALUTOWEGO I RYZYKA CEN TOWARÓW	0
ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO	0
DODATKOWA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU STAŁYCH KOSZTÓW POŚREDNICH	1 120 193
ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU KOREKTY WYCENY KREDYTOWEJ	0
ŁĄCZNA KWOTA EKSPozyCJI NA RYZYKO Z TYTUŁU DUŻYCH EKSPozyCJI W PORTFELU HANDLOWYM	0
KWOTY INNYCH EKSPozyCJI NA RYZYKO	0

Pozycja	2017-12-31
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,48%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	576 302
Współczynnik kapitału Tier I	18,48%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	514 485
Łączny współczynnik kapitałowy	18,48%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	432 064

Pozycja	2017-12-31
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	147 677,64
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	240 071,41
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rezydualnego	12 003,57
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka strategicznego, biznesowego	38 087,53
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka utraty reputacji	38 087,53
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności	17 011,84
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego	0
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej	33 500,00
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji	istotne
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfolio niehandlowym	0
KAPITAŁ WEWNĘTRZNY	526 439,51

Zarząd:

Jan Żuralski – Prezes Zarządu

Jarosław Tomczyk – Wiceprezes Zarządu

Jacek Dekarz – Wiceprezes Zarządu