

**INFORMACJE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
NIEZALEŻNEGO DOMU MAKLERSKIEGO S.A.
wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.**

Niniejsza *Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Niezależnego Domu Maklerskiego S.A. wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 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 2019.

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 utraty 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 kadre 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 rodzajów ryzyka. 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 oraz prawidłowość istniejących procesów zarządzania ryzykiem oraz samego systemu zarządzania ryzykiem w NDM.

Rada Nadzorcza zatwierdza *Regulamin zarządzania ryzykiem w Niezależnym Domu Maklerskim S.A., 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 oraz Akceptowalny ogólny poziom ryzyka Niezależnego Domu Maklerskiego S.A.*

c. System raportowania

Risk Manager przedstawia Zarządowi NDM informację w zakresie zarządzania rodzajami ryzyka 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 niniejszego opracowania.

f. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez Członków Zarządu

Zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym NDM w przypadku, gdy dyrektor biura nie jest powołany, biurem kieruje Członek Zarządu nadzorujący to biuro. W przypadku, gdy biuro nie zatrudnia żadnego Pracownika, zadania biura wykonuje bezpośrednio Członek Zarządu.

31 grudnia 2019 roku z powodu braku powołania dyrektora Biura Zarządzania Portfelami biurem tym kierował i nadzorował I Wiceprezes Zarządu, zaś z powodu braku powołania dyrektora Biura Doradztwa Inwestycyjnego i Analiz biurem tym kierował i nadzorował II Wiceprezes Zarządu.

g. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru Członków Zarządu

NDM stosuje Politykę w zakresie oceny odpowiedniości w Niezależnym Domu Maklerskim S.A. która określa m.in. zasady weryfikacji i wyboru osób wchodzących w skład Zarządu w celu oceny spełnienia przez te osoby wymogu odpowiedniości (ocena odpowiedniości), zarówno w sposób indywidualny, jak i kolegialny. Powołanie i odwołanie Członków Zarządu należy do kompetencji Rady Nadzorczej. 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 stosuje Politykę w zakresie oceny odpowiedniości w Niezależnym Domu Maklerskim S.A. a przy wyborze Członka Zarządu brane jest pod uwagę, aby wiedza, kompetencje i doświadczenie Członków Zarządu odpowiadały jednostkom i obszarom działania, który każdy z nich nadzoruje. Takie podejście zapewnia różnicowany 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 rodzajami ryzyka 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 ažio 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	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	2 040 266
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	2 740 266
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	0
29	Kapitał podstawowy Tier I	2 740 266
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)	2 740 266
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	518 932
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)	3 259 197
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	5 114 063
Współczynniki i bufory kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,91%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,91%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,16%

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)

Skrótowny 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 rodzajów ryzyka na jakie narażony jest Niezależny Dom Maklerski S.A., ze względu na swoją skalę oraz specyfikę działalności.

Katalog rodzajów ryzyka 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 2019 roku:

Ryzyko	Wartość
operacyjne	314 197
kredytowe	213 914
rezydualne	10 696
strategiczne, biznesowe	162 960
utruty reputacji	162 960
płynności	99 654
Kapitał Wewnętrzny	964 381

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

Kategoria ekspozycji	Wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec instytucji	610 097

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 804 341
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	259 486
SUMA	2 673 924

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 2019 roku wynosił 314 197 zł.

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

Zasady w zakresie wynagrodzeń zostały opisane w Polityce wynagrodzeń w NDM SA.

Polityka wynagrodzeń NDM S.A. ustala warunki wynagradzania za pracę oraz przyznawanie innych świadczeń związanych z pracą w NDM S.A., jak również reguluje częściowo ustalanie i wypłacanie wynagrodzenia na rzecz osób świadczących pracę w NDM S.A. na innej podstawie niż umowa o pracę. Podmiotami objętymi Polityką są osoby spełniające kryteria, o których mowa w art. 3 lub art. 4 rozporządzenia delegowanego komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalenia kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L 167 z 06.06.2014, str. 30, z późn. zm.).

Za opracowanie, wdrożenie i aktualizację Polityki wynagrodzeń obejmującej wynagrodzenia i uznaniowe świadczenia emerytalne, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 73 rozporządzenia 575/2013 odpowiedzialny jest Zarząd NDM S.A.

Politykę wynagrodzeń zatwierdza Rada Nadzorcza NDM S.A., po zasięgnięciu opinii Inspektora Nadzoru.

Rada Nadzorcza NDM S.A., nie rzadziej niż raz w roku, dokonuje okresowych przeglądów Polityki wynagrodzeń i nadzoruje jej wdrożenie. Za bieżące wdrażanie Polityki oraz monitorowanie ryzyka związanego z jej przestrzeganiem odpowiedzialny jest Zarząd NDM S.A.

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	196 628,83 zł	0 zł	0 zł	0 zł

Zarząd:

Jarosław Tomczyk – Wiceprezes Zarządu

Jacek Dekarz – Wiceprezes Zarządu

Marcin Dalecki – 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 2019 roku:

Pozycja	2019-12-31
FUNDUSZE WŁASNE	3 259 197
KAPITAŁ TIER I	2 740 266
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I	2 740 266
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I	0
KAPITAŁ TIER II	518 932

Pozycja	2019-12-31
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO	23 012 891
KWOTY EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO, RYZYKA KREDYTOWEGO KONTRAHENTA, RYZYKA ROZMYCIA ORAZ DOSTAW Z PÓŹNIEJSZYM TERMINEM ROZLICZENIA	2 673 925
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	20 338 966
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	2019-12-31
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	11,91%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału podstawowego Tier I	1 704 686
Współczynnik kapitału Tier I	11,91%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) kapitału Tier I	1 359 492
Łączny współczynnik kapitałowy	14,16%
Nadwyżka(+)/niedobór(-) łącznego kapitału	1 418 166

Pozycja	2019-12-31
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	314 197
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	213 914
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rezydualnego	10 696
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka strategicznego, biznesowego	162 960
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka utraty reputacji	162 960
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności	99 654
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego	0,00
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej	0,00
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0,00
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji	Istotne
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfolio niehandlowym	0
KAPITAŁ WEWNĘTRZNY	964 381

Zarząd:

Jarosław Tomczyk – Wiceprezes Zarządu

Jacek Dekarz – Wiceprezes Zarządu

Marcin Dalecki – Wiceprezes Zarządu