

Oświadczenie
Zarządu DB Securities S.A.
z dnia 14 lipca 2017 r.

Działając na podstawie art. 435 ust. 1 lit. 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 (Dz. U. UE. L. 2013.176.1) Zarząd DB Securities S.A niniejszym składa następujące oświadczenie w zakresie zarządzania ryzykiem:

1. BION

DB Securities S.A. realizując obowiązki ustawowe, poddał się w trzecim kwartale 2016 r. ocenie Komisji Nadzoru Finansowego w ramach Badaniu i Oceny Nadzorczej (BION). W wyniku przeprowadzonego badania DB Securities S.A. otrzymał ocenę BION 2.

2. Źródła ryzyka i opis zagrożeń

Współczynniki kapitałowe oraz relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego znajdowały się w zielonej strefie wczesnego ostrzegania oraz były zgodne z apetytem na ryzyku DB Securities S.A.

- średni poziom współczynnika kapitałowego znajdował się na poziomie 36,67%, a na dzień 31 grudnia 2016 r. wyniósł 36,32%;
- średni poziom funduszy własnych znajdował się na poziomie 40 682 500,94 zł, a na dzień 31 grudnia 2016 r. wyniósł 38 893 856,05 zł;
- średni poziom regulacyjnej ekspozycji na ryzyko ukształtował się na poziomie 110 916 340,25 zł, a na dzień 31 grudnia 2016 r. wyniósł 107 093 956,46 zł;
- średni poziom kapitału wewnętrznego ukształtował się na poziomie 10 354 678,46 zł, a na dzień 31 grudnia 2016 r. wyniósł 10 298 870,50 zł.

W wyniku przeprowadzonej w 2016 roku ankiety z identyfikacji i oceny istotności ryzyk, w DB Securities S.A. zostały zidentyfikowane, a następnie zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą DB Securities S.A., następujące ryzyka istotne:

1) Ryzyko rynkowe

Na koniec 2016 r. ekspozycja wynosiła 534 611,64 zł, a wymóg kształtował się na poziomie 15 379,69 zł.

2) Ryzyko kredytowe

W celu bieżącego monitorowania poziomu ryzyka kredytowego Zarząd oraz Rada Nadzorcza otrzymywały cykliczne raporty z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym.

Na koniec 2016 r. wartość przyznanych klientom limitów OTP kształtowała się na poziomie 0 zł.

3) Ryzyko operacyjne

W 2016 r. odnotowano 9 zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, co jest o 77% mniej niż w 2015 r. Wszystkie zdarzenia operacyjne spowodowały stratę w wysokości 26 577,34 zł.

4) Ryzyko płynności

W 2016 r. nie wystąpiły zdarzenia, które mogłyby zagrozić płynności DB Securities S.A. Wszystkie regulacyjne miary płynności LCR i NSFR znajdowały się w 2016 r. na akceptowalnym poziomie.

5) Ryzyko reputacji

W 2016 r. nie wystąpiły zdarzenia wpływające negatywnie na reputację DB Securities S.A.

6) Ryzyko biznesowe

W 2016 r. kapitał na ryzyko biznesowe wynosił 6 292 146,84 zł.

3. Istotne zmiany w systemie zarządzania ryzykiem

W 2016 r., w ramach corocznego przeglądu regulacji wewnętrznych DB Securities S.A. Polityki ICAAP. Ponadto dokonano szeregu zmian w procesach dotyczących zarządzania ryzykiem w związku z koniecznością dostosowania tego obszaru do wymogów 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.

4. Podsumowanie

Realizując zadania i politykę DB Securities S.A. w zakresie zarządzania ryzykiem, Zarząd na bieżąco dokonywał pomiaru i monitoringu poszczególnych ryzyk i obszarów.

System zarządzania ryzykiem jest na bieżąco wykorzystywany w zarządzaniu DB Securities S.A. i stanowi podstawowy składnik podejmowania wszelkich działań biznesowych.

Waldemar Markiewicz – Prezes Zarządu

Dariusz Strzyżewski – Członek Zarządu