



**Oświadczenie**  
**Zarządu DB Securities S.A.**  
**z dnia 30 lipca 2015 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 2014 r. ocenie Komisji Nadzoru Finansowego w ramach Badaniu i Oceny Nadzorczej (BION). W wyniku przeprowadzonego badania DB Securities S.A. otrzymał ocenę BION 2,0.

**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 ryzyko DB Securities S.A.

- średni poziom współczynnika kapitałowego znajdował się na poziomie 38,2%, a na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniósł 33,9%;
- średni poziom funduszy własnych znajdował się na poziomie 40 022 516,01 zł., a na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniósł 37 114 400,14zł.;
- średni poziom regulacyjnej ekspozycji na ryzyko ukształtował się na poziomie 8 903 910,32 zł., a na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniósł 8 754 673,32zł.;
- średni poziom kapitału wewnętrznego ukształtował się na poziomie 9 339 425,24 zł., a na dzień 31 grudnia 2014 r. wyniósł 9 985 389,95 zł.

W wyniku przeprowadzonej w 2014 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 2014 r. ekspozycja wynosiła 3 221 935,82 zł, a wymóg ukształtował się na poziomie 257 754,87 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 2014 r. wartość przyznanych klientom limitów OTP kształtowała się na poziomie 0 zł.

**3) Ryzyko operacyjne**

W 2014 r. odnotowano 47 zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego, co jest o 11% mniej niż w 2013 r. Wszystkie zdarzenia operacyjne spowodowały stratę w wysokości 450 729,51 zł.

**4) Ryzyko płynności**

W 2014 r. nie wystąpiły zdarzenia, które mogłyby zagrozić płynności DB Securities S.A. Wszystkie regulacyjne miary płynności LCR i NSFR znajdowały się w 2014 r. na akceptowalnym poziomie.

**5) Ryzyko reputacji**

W 2014 r. nie wystąpiły zdarzenia wpływające negatywnie na reputację DB Securities S.A.

**6) Ryzyko biznesowe**

W 2014 r. kapitał na ryzyko biznesowe wynosił 5 405 555,74 zł.

**3. Istotne zmiany w systemie zarządzania ryzykiem**

W 2014 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.



Paweł Karczewski

Członek Zarządu



Tomasz Krukowski

Członek Zarządu