

# **Raport weryfikujący rzetelność informacji zawartych w Raporcie dotyczącym adekwatności kapitałowej DB Securities S.A.**

na dzień 31 grudnia 2011

## 1. Wprowadzenie

Niniejszy raport ma na celu zbadanie rzetelności informacji opublikowanych w Raporcie dotyczącym adekwatności kapitałowej DB Securities S.A. na dzień 31 grudnia 2010 roku (zwanego dalej „Raportem adekwatności kapitałowej”), przyjętego uchwałą Zarządu DB Securities S.A. z dniach 26 lipca 2011 roku.

Od 1 stycznia 2010 roku Dom Maklerski DB Securities S.A. podlega zasadom wyliczania całkowitego wymogu kapitałowego określonym w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 18 listopada 2009 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego, w tym wymogów kapitałowych, dla domów maklerskich oraz określenia maksymalnej wysokości kredytów, pożyczek i wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych w stosunku do kapitałów (Dz. U. 2009 Nr 204, poz.1571), zwanego dalej „Rozporządzeniem”.

Od 17 czerwca 2010 roku realizowana jest Polityka ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) w DB Securities S.A, regulującą proces walidacji adekwatności kapitału wewnętrznego w Domu Maklerskim w ramach obligatoryjnego dla domów maklerskich procesu ICAAP.

Publikacja Raportu adekwatności kapitałowej w lipcu 2011 roku stanowiła wykonanie Polityki Informacyjnej DB Securities S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej, wynikającej z postanowień Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 listopada 2009 r. w sprawie upowszechniania informacji związanych z adekwatnością kapitałową (Dz. U. 2009 Nr 210, póź. 1615).

Niniejszy raport został sporządzony przez Dział Nadzoru i Audytu Domu Maklerskiego, aby zweryfikować poprawność wszystkich przedstawionych w Raporcie adekwatności kapitałowej danych oraz informacji z księgami rachunkowymi i procedurami wewnętrznymi Domu Maklerskiego, jak również z powszechnie obowiązującymi normami prawa w przedmiotowym zakresie.

## 2. Cel i zakres analizy

Raport oceniający rzetelności informacji opublikowanych w Raporcie adekwatności kapitałowej ma przede wszystkim zbadać zgodność z obowiązującymi przepisami prawa wyliczeń dotyczących:

- kapitałów nadzorowanych
- wymogów kapitałowych
- adekwatności kapitału wewnętrznego

Kolejnym zadaniem raportu jest weryfikacja dokonanych ocen ryzyk występujących w Domu Maklerskim, analizy ich profili oraz metod monitorowania oraz zarządzania nimi w celu minimalizowania potencjalnych powiązanych następstw.

### 3. Podsumowanie wyników przeprowadzonego badania

W Raporcie adekwatności kapitałowej stwierdzono kompletność i poprawność wymaganych danych dotyczących kapitałów nadzorowanych, wymogów kapitałowych oraz adekwatności kapitału wewnętrznego.

Wyliczenia wielkości kapitału nadzorowanego stanowiącego sumę kapitałów podstawowych wraz ze stosownie uwzględnionymi kapitałami uzupełniającymi II oraz III kategorii są zgodne z przepisami rozporządzenia, a wartości obliczonego kapitału zapasowego jest zgodne z przyjętym przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy DB Securities S.A. poziomem odpisu.

DB Securities S.A. w celu ustalenia poziomu całkowitego wymogu kapitałowego oblicza poszczególne wymogi kapitałowe dla ryzyk:

- I Filaru:
  - a) rynkowego – podstawowymi metodami pomiaru
  - b) kredytowego – metodą standardową
  - c) operacyjnego – metodą podstawowego wskaźnika
- rozliczenia dostawy oraz ryzyka kredytowego kontrahenta – metodą określoną w załączniku nr 5 do Rozporządzenia
- przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań – metodą określoną w załączniku nr 10 do Rozporządzenia

Powyższe formy ryzyk, ich kalkulacje, przypisanie odpowiednich wag ekspozycji dla poszczególnych rodzajów ryzyka, zarządzanie rozpoznanymi obszarami ryzyka poprzez dodatkowe wykorzystywanie limitów kontrolnych, buforu kapitałowego oraz zawieranie polis ubezpieczeniowych prowadzone są zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i wewnętrznymi regulacjami.

Estymacja w ramach procesu ICAAP kapitału wewnętrznego niezbędnego na pokrycie ewentualnych strat spowodowanych zidentyfikowanymi i monitorowanymi zakresami ryzyka wchodzącymi w skład II Filaru i będącymi istotnymi dla Domu Maklerskiego została przeprowadzona zgodnie z wymogami określonymi w Polityce ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) w DB Securities S.A.

Szacowany poziom adekwatności kapitału wewnętrznego jest weryfikowany i monitorowany przez Zarząd Domu Maklerskiego, a proces jego kalkulacji jest oceniany przez Radę Nadzorczą DB Securities S.A.

Dział Nadzoru i Audytu  
DB Securities S.A.