

ul. Senatorska 16
00-923 Warszawa
T (+48 22) 690 39 44
F (+48 22) 690 39 43
e-mail: dmbh@citi.com

Dom Maklerski
 handlowy

**Informacje upowszechniane na podstawie Polityki Informacyjnej Domu
Maklerskiego Banku Handlowego S.A. – dane za okres kończący się
31 grudnia 2013 roku**

I. Szczegółowe dane o poziomie kapitałów nadzorowanych (w PLN).

	31/12/2013	31/12/2012
1. Kapitały podstawowe (1.1+1.2+1.3)	86 724 725	84 658 802
1.1. Kapitał zakładowy	70 950 000	70 950 000
1.2. Kapitał zapasowy	17 431 588	15 888 187
1.3. Pozycje pomniejszające kapitały podstawowe:	-1 656 863	-2 179 385
<i>wartości niematerialne i prawne</i>	<i>-1 656 863</i>	<i>-2 179 385</i>
2. Kapitały uzupełniające II kategorii:	226 881	211 969
<i>kapitał z aktualizacji wyceny</i>	<i>226 881</i>	<i>211 969</i>
3. Kapitały uzupełniające III kategorii	1 838 061	1 877 108
3.1. Zysk rynkowy	1 838 061	1 877 108
4. Wysokość kapitałów III kategorii uwzględniana w poziomie kapitałów nadzorowanych	0	0
Kapitały nadzorowane razem (1 + 2 + 4)	86 951 606	84 870 771

II. Wymogi kapitałowe.

1. Zasady ustalanie kapitału wewnętrznego.

1.1 Proces szacowania kapitału wewnętrznego.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. (dalej „DMBH” lub „Spółka”) określa "Procedura szacowania kapitału wewnętrznego", przyjęta przez Zarząd i Radę Nadzorczą DMBH. Proces ten obejmuje w szczególności:

- ustalenie dopuszczalnego poziomu ryzyka;
- ustalenie kryteriów uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne;
- ustalenie polityki oraz procedur identyfikowania, pomiaru i sprawozdawania o ryzyku występującym w działalności domu maklerskiego;
- ustalenie wysokości kapitału w zależności od poziomu ryzyka w domu maklerskim opisujące przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym w wymogi kapitałowe;
- ustalenie celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału);
- kontrolę jakości i poprawności działalności domu maklerskiego w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego zgodnie z zasadami, limitami i procedurami dotyczącymi tego obszaru.

1.2. Przekształcanie miar ryzyka w wymogi kapitałowe - ustalenie kapitału wewnętrznego.

Kapitał wymagany na pokrycie zidentyfikowanych przez DMBH ryzyk istotnych w działalności Spółki obliczany jest jako wysokość straty, jaką poniosłaby Spółka w

przypadku materializacji danego rodzaju ryzyka. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę wymogów z tytułu wszystkich ryzyk istotnych.

2. Szczegółowe dane dotyczące wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (w PLN).

Klasa ekspozycji	zaangażowanie	waga ryzyka	waga produktu	zaangażowanie ważone ryzykiem	wymóg kapitałowy
1. Ekspozycje w-c instytucji, w tym:	447 473 529			86 429 483	6 914 358
<i>KDPW_CCP S.A. z tyt.zabezpieczenia transakcji pochodnych</i>	14 416 114	0%		0	0
<i>Pozostałe ekspozycje bilansowe</i>	431 237 415	20%		86 247 483	6 899 798
<i>Udzielone pozabilansowe zobowiązania warunkowe</i>	1 820 000	50%	20%	182 000	14 560
2. Ekspozycje w-c przedsiębiorców, w tym:	5 886 484			3 446 484	275 719
<i>Ekspozycje bilansowe</i>	2 836 484	100%		2 836 484	226 919
<i>Udzielone pozabilansowe zobowiązania warunkowe</i>	3 050 000	100%	20%	610 000	48 800
3. Ekspozycje detaliczne, w tym:	34 431 031			5 801 273	464 102
<i>Ekspozycje bilansowe</i>	1 061 031	75%		795 773	63 662
<i>Udzielone pozabilansowe zobowiązania warunkowe</i>	33 370 000	75%	20%	5 005 500	400 440
3. Ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka	290 501	150%		435 752	34 860
4. Inne ekspozycje, w tym:	1 996 202			2 765 956	221 277
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	1 539 507	150%		2 309 261	184 741
<i>Pozostałe ekspozycje bilansowe</i>	456 695	100%		456 695	36 536
Ekspozycje razem	490 077 747			98 878 948	7 910 316

3. Wymogi kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, ryzyka rozliczenia, dostawy i ryzyka kredytowego kontrahenta, przekroczenia limitu koncentracji zaangażowania i limitu dużych zaangażowań (w PLN).

	2013	2012
rodzaj ryzyka	wymóg kapitałowy	wymóg kapitałowy
ryzyko rynkowe	720 939	0
ryzyko rozliczenia	0	0
ryzyko dostawy	0	0
ryzyko kredytowe	7 910 316	8 531 732
ryzyko kredytowe kontrahenta	0	0
przekroczenie limitu koncentracji zaangażowania	0	0
przekroczenie limitu dużych zaangażowań	0	0
Razem	8 631 255	8 531 732

4. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (w PLN).

	2013	2012
rodzaj ryzyka	wymóg kapitałowy	wymóg kapitałowy
ryzyko operacyjne	12 248 784	11 711 333

III. Zmienne składniki wynagrodzeń.

1. Sposób opracowania, zatwierdzania, wdrożenia i aktualizacji polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Przyjęta przez DMBH filozofia wynagradzania osób objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń jest zbieżna z przyjętą w całej Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Jest efektem rozpoczętych w 2011 roku prac zmierzających do opracowania rozwiązania wspierającego nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka a także ograniczanie konfliktu interesów poprzez uzależnienie wynagrodzenia zmiennego osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy od jej długoterminowych wyników finansowych.

Efektem końcowym tych prac jest przyjęta przez DMBH „Polityka Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób zajmujących Stanowiska Kierownicze w Domu Maklerskim Banku Handlowego S.A” (zwana dalej „Polityka”). W pracach nad jej przygotowaniem i wdrożeniem brali udział przedstawiciele DMBH oraz przedstawiciele Banku Handlowego w Warszawie S.A. wspierani przez swoich konsultantów zewnętrznych, tj. kancelarię prawną Clifford Chance Janicka oraz Krużewski, Namiotkiewicz i wspólnicy spółka komandytowa. Polityka została zatwierdzona przez Zarząd DMBH i jego Radę Nadzorczą.

Polityka ta zakłada zróżnicowanie wynagrodzenia poszczególnych pracowników na podstawie kryteriów finansowych lub niefinansowych, takich jak podejście do podejmowania ryzyka i zapewnienie zgodności z przepisami, w celu odzwierciedlenia ich obecnego lub przyszłego wkładu pracy oraz w celu uzupełnienia mechanizmów skutecznej kontroli ryzyka poprzez ograniczenie motywacji do podejmowania nierozważnego ryzyka dla DMBH i jego działalności oraz poprzez nagradzanie przemyślanej równowagi pomiędzy ryzykiem a stopą zwrotu. Zgodnie z tą filozofią wypłata wynagrodzenia zmiennego osób objętych Polityką jest uzależniona zarówno od krótkoterminowej jak i długoterminowej oceny indywidualnych wyników oraz wyników finansowych DMBH, przy czym osoby odpowiedzialne za funkcje kontrolne nie są oceniane za wyniki finansowe. Ocena wyników DMBH odbywa się na podstawie danych za okres trzech lat finansowych, co uwzględnia cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą. W przypadku osób

zatrudnionych krócej niż 3 lata przy dokonywaniu oceny wyników DMBH uwzględnia się dane od momentu nawiązania stosunku pracy.

Polityka zmiennych składników wynagrodzeń ma zastosowanie do „Osób Uprawnionych”, którymi są członkowie Zarządu DMBH oraz następujące osoby zajmujące stanowiska kierownicze w DMBH:

- (a) osoby pełniące funkcje kierownicze związane z zarządzaniem ryzykiem,
- (b) osoby podejmujące istotne decyzje związane z operacjami powodującymi powstanie pozycji zaliczanych do portfela handlowego lub dotyczące zarządzania aktywami klientów,
- (c) osoby pełniące funkcje kierownicze związane z kontrolą wewnętrzną i badaniem zgodności działania DMBH z przepisami prawa,
- (d) osoby, które mają istotny wpływ na poziom ryzyka w DMBH,
- (e) osoby, których całkowite roczne wynagrodzenie mieści się w tym samym przedziale wielkości co wynagrodzenie którejkolwiek z osób wymienionych w podpunktach (a) – (d) lub członków Zarządu, pod warunkiem, że osoby te mają istotny wpływ na profil ryzyka DMBH.

Wynagrodzenie zmienne za pracę w 2013 roku, przyznane 20.01.2014 r., zostało podzielone na część nieodroczoną i odroczoną. Część odroczonej została podzielona na trzy transze, które będą mogły zostać wypłacone w latach 2015, 2016 i 2017. Informacje odnośnie przyjętych rozwiązań zostały podane w Rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 roku, w nocy objaśniającej nr 51 „Świadczenia na rzecz pracowników”.

Nabycie prawa do poszczególnych transz wymaga każdorazowego zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą DMBH w stosunku do członków Zarządu oraz Zarządu w stosunku do pozostałych pracowników.

Wielkość odroczenia uzależniona jest od wysokości przyznanego wynagrodzenia zmiennego i wynosi jak niżej:

- poniżej 100 tys. zł – brak odroczeń,
- od 100 tys. zł do równowartości 1 miliona euro – odroczenie na 3 lata 40% wynagrodzenia zmiennego z 6 miesięcznym okresem retencji dla każdej transzy nagrody,
- powyżej równowartości 1 miliona euro – odroczenie na 3 lata 60% wynagrodzenia zmiennego z 6 miesięcznym okresem retencji dla każdej transzy nagrody.

Jako wynagrodzenie zmienne dla celów przyjętej Polityki rozumie się w przypadku członków Zarządu - nagrodę uznaniową przyznawaną w drodze indywidualnej decyzji Rady Nadzorczej, a w przypadku pozostałych Osób Uprawnionych - nagrodę roczną.

Zgodnie z Polityką co najmniej 50% wynagrodzenia zmiennego powinno być przyznawana w formie instrumentów niepieniężnych, których wartość jest ściśle uzależniona od wyników finansowych Grupy Kapitałowej. Warunek ten spełniają przyjęte przez Grupę akcje fantomowe, których wartość waha się w zależności od wartości rynkowej akcji Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pozostałą część wynagrodzenia zmiennego stanowi nagroda pieniężna, przy czym dla odroczonej transzy nagrody doliczane są odsetki za okres od przyznania do wypłaty danej części wynagrodzenia.

Niezależnie od zmian wartości odroczonego wynagrodzenia zmiennego związanych z wahaniami kursu akcji Banku Handlowego w Warszawie S.A. lub naliczanymi odsetkami wysokość wypłacanej odroczonej części nagrody może zostać obniżona lub całkowicie zredukowana w przypadku gdy Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu oraz Zarządu w stosunku do pozostałych pracowników ustali, że:

- Osoby Uprawnione otrzymały Wynagrodzenie Zmienne na podstawie istotnie nieścisłych sprawozdań finansowych,
- Osoby Uprawnione świadomie uczestniczyły w przekazywaniu istotnie nieścisłych informacji dotyczących sprawozdań finansowych DMBH,
- Osoby Uprawnione istotnie naruszyły ograniczenia dotyczące ryzyka ustanowione lub skorygowane przez osoby na wyższych stanowiskach kierowniczych lub osoby zarządzające ryzykiem,
- Osoby Uprawnione rażąco naruszyły swoje obowiązki pracownicze,
- nastąpiło istotne pogorszenie wyników finansowych DMBH lub istotne uchybienie w zarządzaniu ryzykiem.

Nabycie praw do każdej transzy Długoterminowej Nagrody w Akcjach Fantomowych Osób Uprawnionych zależy od wyników ("warunek dotyczący wyników ") DMBH w roku kalendarzowym bezpośrednio poprzedzającym datę nabycia prawa do danej transzy ("Rok Dotyczący Wyników"). Jeżeli DMBH będzie wykazywać trwałą stratę bilansową wypłata wynagrodzenia zmiennego może zostać obniżona lub wstrzymana. Trwała strata bilansowa oznacza stratę wykazaną w każdym sprawozdaniu finansowym DMBH w okresie 3 kolejnych lat finansowych.

2. Informacje ilościowe o wynagrodzeniach osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Poniższa tabela przedstawia wysokość wynagrodzeń za 2013 rok, w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzeń oraz liczbę osób, które je otrzymały.

Wysokość wynagrodzenia brutto za 2013 r. (w PLN)

Grupa	Liczba osób	Stale składniki wynagrodzeń*	Zmienne składniki wynagrodzeń	Wynagrodzenie całkowite (stałe + zmienne)
Zarząd DMBH oraz Zarządzanie ryzykiem (1 osoba)	6	3 570 064	2 030 764	5 600 828

*kwota Stałych składników wynagrodzeń nie zawiera świadczeń pracowniczych tj: pracowniczego planu emerytalnego, świadczenia medycznego, zasiłków i innych dodatków.

W skład grupy osób pełniących funkcje kierownicze związane z zarządzaniem ryzykiem objętych Polityką wchodzi jedna osoba. Dlatego z uwagi na tajemnicę prawnie chronioną informacje o składnikach wynagrodzeń tej grupy zostały zaprezentowane łącznie z grupą obejmującą osoby wchodzące w skład Zarządu DMBH.

Poniższa tabela przedstawia dane dotyczące formy wypłat zmiennych składników wynagrodzeń przez wskazanie zmiennych składników wynagrodzeń i ich wysokości w gotówce lub instrumentach finansowych oraz wysokości przyznanych zmiennych składników wynagrodzeń w podziale na lata obrotowe, które nie zostały wypłacone w całości lub części, z podaniem kwot wypłaconej i niewypłaconej.

Przyznane zmienne składniki wynagrodzeń brutto w 2013 r. (w PLN)

Grupa	Wynagrodzenie zmienne płatne w gotówce	Wynagrodzenie zmienne płatne w instrumentach finansowych*	Kwota wypłacona	Kwota niewypłacona, do wypłaty w:			
				2014	2015	2016	2017
Zarząd DMBH oraz Zarządzanie ryzykiem (1 osoba)	1 035 764	995 000	637 764	597 000	265 333	265 333	265 333

* akcje fantomowe uzależnione od wartości akcji Banku Handlowego w Warszawie S.A.

W roku 2013 nie przyznano zmiennych składników wynagrodzeń w związku z rozpoczęciem lub zakończeniem wykonywania pracy.

Osiągnięte wyniki stanowiące podstawę otrzymania instrumentów finansowych przekroczyły znacząco założenia budżetowe.

Poniższa tabela przedstawia informacje ilościowe ogółem o wysokości wynagrodzeń wszystkich pracowników DMBH, w podziale na linie biznesowe. Działalność pełniącą funkcję pomocniczą została przyporządkowana do odpowiednich linii biznesowych zgodnie z Załącznikiem nr 11 do rozporządzenia 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.Nr 204, poz.1571, z późniejszymi zmianami).

Wynagrodzenie brutto łącznie w 2013 r. (w PLN)

Linia biznesowa	Wynagrodzenie
Działalność inwestycyjna	3 786 453
Obrót instrumentami finansowymi	8 155 815
Detaliczna działalność brokerska	2 751 356

Nie dokonano zmniejszeń wynagrodzeń – przyznanych w ramach polityki zmiennych wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska – w ramach korekty związanej z wynikami.