

Polityka Informacyjna
w zakresie adekwatności kapitałowej
w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A. (III filar)

Warszawa, czerwiec 2017

1. Wstęp

Niniejszy dokument określa zasady i zakres przedmiotowy upowszechniania informacji w ramach tzw. „III Filaru” związanych z adekwatnością kapitałową w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A. w świetle przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2013 (Dz. U. L 176 27.6.2013 ze zm.).

2. Zastosowane skróty

TMS Brokers - Dom Maklerski TMS Brokers S.A. z siedzibą w Warszawie, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000204776.

CRR - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2013 (Dz. U. L 176 27.6.2013 ze zm.).

CRD - Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

Organ statutowy – ilekroć mowa o organie statutowym należy przez to rozumieć zarząd oraz radę nadzorczą.

Organ zarządzający – zarząd TMS Brokers

3. Zakres ujawnianych informacji

TMS Brokers ujawnia informacje na temat adekwatności kapitałowej na podstawie danych w ujęciu jednostkowym.

Zgodnie z zapisami CRR, zawartymi w szczególności w Części ósmej, Tytuł II oraz Tytuł III TMS Brokers ujawnia następujące informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, w zakresie w jakim przedmiotowe informacje dotyczą TMS Brokers, w szczególności w związku ze skalą i rodzajem prowadzonej działalności oraz udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zgodami:

1) Cele i strategie w zakresie w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka (artykuł 435 CRR)

Ujawnione informacje dotyczą:

- a) strategii i procesów zarządzania różnymi rodzajami ryzyka;
- b) struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;
- c) zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
- d) strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka oraz strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,;
- e) zatwierdzonego przez organ zarządzający oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w TMS Brokers, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii TMS Brokers;
- f) zatwierdzonego przez organ zarządzający zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka TMS Brokers związany ze strategią działalności. Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez TMS Brokers; w tym interakcji między profilem ryzyka TMS Brokers, a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.

W odniesieniu do zasad zarządzania, TMS Brokers ujawnia następujące informacje wraz z regularnymi, przynajmniej corocznymi aktualizacjami:

- a) liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organów statutowych;
- b) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organów statutowych oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej;
- c) strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organów statutowych, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane;
- d) utworzenie (bądź nie) przez TMS Brokers oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu, które się odbyły;
- e) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organów statutowych.

2) Zakres stosowania (artykuł 436 CRR)

TMS Brokers ujawnia następujące informacje dotyczące zakresu stosowania wymogów CRR:

- a) nazwę instytucji, do której mają zastosowanie wymogi CRR;
- b) zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów i wyjaśnieniem, czy:
 - są one w pełni skonsolidowane;
 - są skonsolidowane metodą proporcjonalną;
 - pomniejszają fundusze własne;
 - nie są skonsolidowane ani nie pomniejszają funduszy własnych;
- c) wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą i jej jednostki zależne;
- d) kwotę łączną, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją, oraz nazwę lub nazwy takich jednostek zależnych;
- e) w stosownych przypadkach okoliczności stosowania przepisów określonych w art. 7 i 9 CRR.

3) Fundusze własne (artykuł 437 CRR)

W odniesieniu do funduszy własnych TMS Brokers ujawnia następujące informacje:

- a) pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów art. 32- 35, 36, 56, 66 oraz 79 CRR w odniesieniu do funduszy własnych TMS Brokers oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym TMS Brokers;
- b) opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez instytucję;
- c) pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II;
- d) oddzielne informacje na temat charakteru i kwot następujących pozycji:
 - każdego filtru ostrożnościowego stosowanego zgodnie z art. 32-35 CRR;
 - każdego odliczenia dokonanego zgodnie z art. 36, 56 oraz 66 CRR;
 - pozycji nieodliczonych zgodnie z art. 47, 48, 56, 66 oraz 79 CRR;
- e) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie;

- f) w przypadku, gdyby TMS Brokers ujawniał współczynniki kapitałowe obliczone z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w CRR – kompleksowe wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania tych współczynników kapitałowych.

4) Informacje dotyczące przestrzeganie wymogów kapitałowych (Artykuł 438 CRR)

TMS Brokers ujawnia następujące informacje dotyczące przestrzegania przez TMS Brokers wymogów określonych w art. 92 CRR oraz w art. 73 dyrektywy CRD:

- a) skróty opis metody stosowanej przez TMS Brokers do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego TMS Brokers w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań;
- b) na wniosek KNF – rezultaty stosowanego przez TMS Brokers wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy CRD,
- c) 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 CRR,
- d) wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) CRR, tj. ryzyka pozycji i dużych ekspozycji przekraczających limity określone w art. 395-401 CRR oraz ryzyka walutowego, rozliczenia, cen towarów,
- e) wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł III rozdział 2, 3 i 4 CRR oraz ujawnione oddzielnie, tj. ryzyka operacyjnego.

W przypadku gdy TMS Brokers oblicza kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 153 ust. 5 CRR lub art. 155 ust. 2 CRR ujawnia ekspozycje przypisane do każdej kategorii w tabeli 1 w art. 153 ust. 5 CRR lub do każdej wagi ryzyka, o której mowa w art. 155 ust. 2 CRR.

5) Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta (Artykuł 439 CRR)

TMS Brokers ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, o którym mowa w części trzeciej, tytuł II, rozdział 6 CRR:

- a) omówienie metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta;
- b) omówienie strategii ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych;
- c) omówienie zasad dotyczących ekspozycji na ryzyko niekorzystnej korelacji;
- d) omówienie wpływu wartości zabezpieczenia, jakie musiałby zapewnić TMS Brokers przy obniżeniu oceny wiarygodności kredytowej kontrahenta;
- e) dodatnią godziwą wartość brutto umów, korzyści wynikające z kompensowania, skompensowaną bieżącą ekspozycję kredytową, ustanowione zabezpieczenie oraz wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych. Wartość netto ekspozycji kredytowej z tytułu instrumentów pochodnych stanowi ekspozycję kredytową z tytułu transakcji na instrumentach pochodnych po uwzględnieniu korzyści z obowiązujących prawnie umów o kompensowaniu zobowiązań i umów o zabezpieczenie;
- f) środki służące obliczaniu wartości ekspozycji według metod określonych w części trzeciej, tytuł II, rozdział 6, sekcje 3-6 CRR, w zależności od tego, która z metod ma w danym przypadku zastosowanie;
- g) wartość referencyjną kredytowych instrumentów pochodnych pełniących funkcję zabezpieczenia oraz rozkład bieżącej ekspozycji kredytowej według typów ekspozycji kredytowej;
- h) kwoty referencyjne kredytowych transakcji pochodnych, podzielonych na takie, które służą celom związanym z własnym portfelem kredytowym TMS Brokers, oraz takie, które wykorzystuje się przy działalności pośredniczącej, w tym rozkład stosowanych kredytowych produktów pochodnych, w dalszym podziale według ochrony nabytej i sprzedanej w ramach każdej grupy produktów;

6) Korekty z tytułu ryzyka kredytowego (Artykuł 442 CRR)

TMS Brokers ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji instytucji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia:

- a) stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości;
- b) opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego;
- c) całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji;
- d) rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach;
- e) zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.

7) Aktywa wolne od obciążeń (Artykuł 443 CRR)

Wyznaczane są na podstawie Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń, wydanych na podstawie art. 443 CRR. W przypadku przyjęcia przez Komisję Europejską regulacyjnych standardów technicznych odnośnie ujawniania informacji o aktywach wolnych od obciążeń TMS Brokers będzie się stosował do tych przepisów. TMS Brokers w oparciu o wytyczne EUNB w sprawie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń (EBA/GL/2014/03) ujawnia według stanu na dzień raportowy oraz w oparciu o wartość mediany dla co najmniej danych kwartalnych za cały rok:

- a) informacje kwotowe dotyczące aktywów obciążonych i aktywów wolnych od obciążeń w oparciu o mające zastosowanie standardy rachunkowości, według rodzaju aktywów;
- b) informacje o otrzymanych zabezpieczeniach według rodzaju aktywów;
- c) informacje o zobowiązaniach powiązanych z aktywami obciążonymi i zabezpieczeniami otrzymanymi, w tym również zobowiązania niepowiązane z finansowaniem, takie jak instrumenty pochodne.

8) Korzystanie z ECAI (Artykuł 444 CRR)

W przypadku obliczania przez TMS Brokers kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 CRR TMS Brokers ujawnia następujące informacje:

- a) nazwy wyznaczonych ECAI i agencji kredytów eksportowych oraz przyczyny ewentualnych zmian;
- b) kategorie ekspozycji, do których stosuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych;
- c) opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym;
- d) przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI lub agencji kredytów eksportowych do stopni jakości kredytowej określonych w części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR, uwzględniając fakt, iż ujawnienie tych informacji nie jest konieczne, jeśli TMS Brokers stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen, opublikowany przez EUNB;
- e) wartości ekspozycji oraz wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego związane z każdym stopniem jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR, a także kwoty pomniejszające fundusze własne.

9) Ekspozycja na ryzyko rynkowe (Artykuł 445 CRR)

TMS Brokers ujawnia wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu następujących rodzajów ryzyka:

- ryzyka pozycji,
- dużych ekspozycji przekraczających limity określone w art. 395-401 CRR,
- ryzyka walutowego,
- ryzyka rozliczenia,
- ryzyka cen towarów.

10) Ryzyko operacyjne (Artykuł 446 CRR)

TMS Brokers ujawnia metody kalkulacji wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego.

11) Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym (Artykuł 447 CRR)

W odniesieniu do ekspozycji w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym TMS Brokers ujawnia następujące informacje:

- a) zróżnicowanie między ekspozycjami pod względem ich celów, w tym w zakresie zysków kapitałowych oraz celów strategicznych, a także przegląd stosowanych technik rachunkowości oraz metod wyceny, w tym zasadnicze założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz wszystkie znaczące zmiany tych praktyk;
- b) wartość księgową, wartość godziwą oraz - w przypadku ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego - porównanie z ceną rynkową, jeśli zasadniczo różni się ona od wartości godziwej;
- c) rodzaje, charakter oraz kwoty ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji;
- d) zrealizowane zyski lub straty ze sprzedaży i likwidacji w danym okresie w ujęciu skumulowanym;
- e) całkowitą wartość niezrealizowanych zysków lub strat, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych podstawowych lub dodatkowych.

12) Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym (Artykuł 448 CRR)

W przypadku ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym TMS Brokers ujawnia następujące informacje:

- a) charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej;
- b) wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo TMS Brokers, do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych obliczonych zgodnie ze stosowaną przez TMS Brokers metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej, w podziale na poszczególne waluty.

13) Dźwignia finansowa (Artykuł 451 CRR)

TMS Brokers ujawnia następujące informacje na temat swojego wskaźnika dźwigni obliczonego zgodnie z art. 429 CRR, oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej:

- a) wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki TMS Brokers zastosował art. 499 ust. 2 i 3 CRR,
- b) podział miary ekspozycji całkowitej, jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych;
- c) w stosownych przypadkach kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 CRR;
- d) opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;
- e) opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.

14) Polityka w zakresie wynagrodzeń (Artykuł 450 CRR)

W odniesieniu do polityki i praktyk TMS Brokers w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, TMS Brokers ujawnia co najmniej następujące informacje:

- a) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym - w stosownych przypadkach - informacje na temat składu i zakresu zadań komisji ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;
- b) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami;
- c) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień;
- d) stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy CRD;
- e) informacje na temat kryteriów dotyczących osiąganych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych elementów wynagrodzenia;
- f) główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych;
- g) zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa;
- h) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane:
 - wysokość wynagrodzeń za dany rok obrachunkowy z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz liczba osób je otrzymujących;
 - wysokość i forma wynagrodzenia zmiennego z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne typy;
 - wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą z podziałem na części już przysługujące i jeszcze nieprzysługujące;
 - wysokość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznana w danym roku obrachunkowym, wypłacona i zmniejszona w ramach korekty o wyniki;
 - płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą w danym roku obrachunkowym oraz liczba beneficjentów takich płatności;
 - kwoty płatności związanych z odprawą dokonane w danym roku obrachunkowym, liczba beneficjentów takich płatności oraz wysokość najwyższej takiej płatności na rzecz jednej osoby;

- i) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR;
- j) na żądanie UKNF - łączne wynagrodzenie w podziale na każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla.

TMS Brokers stosuje się do wymogów określonych w niniejszym punkcie w sposób odpowiadający jego wielkości, organizacji wewnętrznej oraz charakterowi, skali i stopniowi złożoności działalności oraz nienaruszający przepisów dotyczących przetwarzania danych osobowych.

15) Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego (Artykuł 453)

W przypadku wykorzystywania przez TMS Brokers technik ograniczenia ryzyka kredytowego TMS Brokers ujawnia następujące informacje:

- a) zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres, w jakim TMS Brokers takie kompensowanie wykorzystuje; zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi;
- b) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję;
- c) główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytową;
- d) informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego;
- e) w przypadku gdy TMS Brokers oblicza kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB, ale niedokonujących własnych oszacowań wartości LGD lub współczynników konwersji w odniesieniu do danej kategorii ekspozycji – całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta – po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności – uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem;
- f) w przypadku gdy TMS Brokers oblicza kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB – całkowitą wartość ekspozycji podaną oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji (w stosownych przypadkach po skompensowaniu pozycji bilansowych lub pozabilansowych), która jest objęta gwarancjami lub kredytowymi instrumentami pochodnymi. W przypadku kategorii ekspozycji kapitałowych wymóg ten stosuje się do każdej metody określonej w art. 155 CRR.

16) Inne ujawnienia niewynikające z CRR

Poza ujawnieniami wynikającymi z CRR TMS Brokers publikuje na swoich stronach internetowych następujące informacje:

- sprawozdania finansowe,
- opinię biegłego rewidenta.

Zastosowanie przepisów przejściowych w zakresie ujawniania informacji dotyczących funduszy własnych.

W okresie od 1 stycznia 2014 do dnia 31 grudnia 2017 TMS Brokers ujawnia następujące informacje dodatkowe na temat swoich funduszy własnych:

- a) charakter poszczególnych filtrów i odliczeń stosowanych zgodnie z art. 467–470, 474, 476 i 479 oraz ich wpływ na kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I, kapitał Tier II oraz fundusze własne;
- b) wartość udziałów mniejszości i instrumentów dodatkowych Tier I i Tier II oraz związanych z nimi zysków zatrzymanych i azio emisyjnego, wyemitowanych przez jednostki zależne i włączonych do

skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I, kapitału Tier II oraz funduszy własnych zgodnie z rozdziałem 1 sekcja 4;

- c) wpływ poszczególnych filtrów i odliczeń stosowanych zgodnie z art. 481 na kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I, kapitał Tier II oraz fundusze własne;
- d) charakter i wartość pozycji, które kwalifikują się jako pozycje kapitału podstawowego Tier I, pozycje w Tier I i pozycje w Tier II ze względu na stosowanie odstępstw określonych w rozdziale 2 sekcja 2.

W okresie od 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2021 r. TMS Brokers ujawnia wartość instrumentów, które kwalifikują się jako instrumenty w kapitale podstawowym Tier I, instrumenty dodatkowe w Tier I i instrumenty w Tier II ze względu na stosowanie art. 484 CRR.

4. Częstotliwość ujawniania informacji oraz polityka w zakresie ujawniania informacji.

Co do zasady informacje w zakresie adekwatności ujawniane są raz w roku, w terminie pokrywającym się z terminem publikacji rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z artykułem 433 CRR. Za termin publikacji TMS Brokers przyjmuje dzień złożenia rocznego sprawozdania finansowego w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Co najmniej raz w roku podczas warsztatów ICAAP przeprowadzonych przez TMS Brokers w pierwszym terminie następującym po publikacji rocznego sprawozdania finansowego oraz ujawnień informacji. TMS Brokers dokonuje, z zastrzeżeniem artykułu 432 CRR, oceny w zakresie:

- konieczności ujawniania niektórych lub wszystkich informacji częściej niż raz do roku, biorąc pod uwagę specyfikę działalności gospodarczej TMS Brokers, tj. skalę działania, zakres działalności, obecność w różnych krajach, zaangażowanie w różne sektory finansowe, a także udział w międzynarodowych rynkach finansowych oraz w systemach płatniczych, rozrachunkowych i rozliczeniowych. Dokonując takiego ustalenia, uwzględnia się przede wszystkim ewentualną potrzebę częstszego ujawniania informacji określonych w art. 437 CRR i w art. 438 lit. c)-f) CRR oraz informacji na temat ekspozycji na ryzyko i innych pozycji narażonych na częste zmiany,
- adekwatności ujawnionych w ostatnim raporcie informacji,
- oceny czy dzięki dokonaniu ujawnienia uczestnicy rynku otrzymują kompleksowy obraz profilu ryzyka TMS Brokers.

TMS Brokers działając w oparciu o artykuł 432 CRR może pominąć jedno lub więcej niż jedno ujawnienie informacji w zakresie adekwatności kapitałowej, jeśli uzna je za:

- 1) nieistotne, tj. jeśli ich pominięcie lub nieprawidłowość nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych; z wyjątkiem ujawnień określonych w art. 435 ust. 2 lit. c), art. 437 i art. 450 CRR;
- 2) zastrzeżone, tj. jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną TMS Brokers. Mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji TMS Brokers w te produkty lub systemy, za wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 CRR;
- 3) poufne, tj. w przypadku gdy TMS Brokers zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności, za wyjątkiem ujawnień określonych w art. 437 i 450 CRR.

W wyjątkowych przypadkach, o których mowa w pkt 2 i 3, TMS Brokers oświadcza przy ujawnianiu informacji, że poszczególne ich elementy nie zostały ujawnione, podaje powód ich nieujawnienia oraz publikuje bardziej ogólną informację na temat kwestii objętej wymogiem dotyczącym ujawniania informacji, z wyjątkiem przypadków, w których informacje klasyfikuje się jako zastrzeżone lub poufne.

Biorąc pod uwagę powyższe zapisy oraz skalę, charakter i profil prowadzonej przez TMS Brokers działalności, TMS Brokers oświadcza że nie ujawnia m.in. informacji odnośnie wymogów co do których stosowania TMS Brokers nie jest zobowiązany, informacji dotyczących pozycji, na których nie ma ekspozycji oraz informacji dotyczących modeli, których nie używa. Ujawnieniu nie podlegają:

- a) bufory kapitałowe (Artykuł 440 CRR),
- b) wskaźniki globalnego znaczenia systemowego (Artykuł 441 CRR),
- c) ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne (Artykuł 449 CRR),
- d) stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego (Artykuł 452 CRR),
- e) stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego (Artykuł 454 CRR),
- f) stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego (Artykuł 455 CRR),
- g) oszacowanie współczynnika α , dla celów ryzyka kredytowego kontrahenta (Artykuł 439 CRR).

Dodatkowo Ze względu na możliwość osłabienia pozycji konkurencyjnej, Spółka nie ujawnia szczegółowych informacji w zakresie artykułu 442 lit. e, g-i CRR.

5. Miejsce ujawniania informacji i czas udostępniania informacji

TMS Brokers ujawnia informacje na temat adekwatności kapitałowej wyłącznie na swojej stronie internetowej dostępnej pod adresem <https://www.tms.pl/zastrzezenia-prawne> lub <https://www.tms.pl/dane-finansowe>. Informacje ujawniane są w języku polskim.

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej udostępniane są za okres ostatnich 5 lat.

Informacje dotyczące sprawozdań finansowych oraz opinii biegłego udostępniane są za okres ostatnich 3 lat.

6. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ujawnianych informacji

Weryfikacja ujawnianych informacji nieobjętych badaniem przez biegłego rewidenta jest przeprowadzana przez jednostkę wewnętrzną w ramach stosowanych w TMS Brokers mechanizmów kontroli wewnętrznej. TMS Brokers może podjąć decyzję o weryfikacji informacji przez podmiot zewnętrzny.

Ujawniane informacje, przed ich publikacją są zatwierdzane przez Zarząd TMS Brokers.

7. Zasady weryfikacji polityki informacyjnej

Niniejsza „Polityka Informacyjna w zakresie adekwatności kapitałowej w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.” podlega weryfikacji przez Inspektora Nadzoru przy współpracy z osobą odpowiedzialną za funkcję zarządzania ryzykiem. Weryfikacja odbywa się każdorazowo w przypadku istotnej zmiany w procesie, który reguluje, nie rzadziej jednak niż każdego roku, najpóźniej w terminie pokrywającym się z terminem publikacji sprawozdania finansowego. Przy weryfikacji brana jest pod uwagę ocena z warsztatów ICAAP przeprowadzanych przez TMS Brokers, zgodnie z punktem 4 niniejszej Polityki.

Weryfikacji podlega także zakres informacji nieujawnianych przez TMS Brokers, wymienionych w punkcie 4 niniejszej Polityki, a także częstotliwość ujawniania informacji.

Wszelkie zmiany „Polityki Informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.” wymagają uchwały Zarządu TMS Brokers.