

**Informacje upowszechniane na podstawie Polityki Informacyjnej DMBH – dane
za okres kończący się 31 grudnia 2011 roku.**

a) Szczegółowe dane o poziomie kapitałów nadzorowanych

	31/12/2011	31/12/2010
Kapitały nadzorowane (1 + 2 + 4)	83 576 533,10	81 974 007,87
1. Kapitały podstawowe (1.1 + 1.2 + 1.3)	83 385 089,60	81 188 947,18
1.1. Kapitał zakładowy	70 950 000,00	70 950 000,00
1.2. Kapitał zapasowy	13 904 194,49	12 104 003,08
1.3. Pozycje zmniejszające poziom kapitałów nadzorowanych	-1 469 104,89	-1 865 055,90
- wartości niematerialne i prawne	-1 469 104,89	-1 865 055,90
2. Kapitały uzupełniające II kategorii	191 443,50	622 506,86
- kapitał z aktualizacji wyceny	191 443,50	622 506,86
3. Kapitały uzupełniające III kategorii		
3.1 Zysk rynkowy	1 415 309,36	922 964,47
4. Wysokość kapitałów III kategorii uwzględniana w poziomie kapitałów nadzorowanych	0,00	162 553,83

b) Wymogi kapitałowe

1. Zasady ustalanie kapitału wewnętrznego.

1.1 Proces szacowania kapitału wewnętrznego.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego przez Dom Maklerski Banku Handlowego S.A. 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 - kapitał regulacyjny:

Klasa ekspozycji	zaangażowanie	waga ryzyka	zaangażowanie ważone ryzykiem	wymóg kapitałowy
1. Ekspozycje w-c rządów i banków centralnych	16 389,10	0%	0,00	0,00
2. Ekspozycje w-c instytucji	391 198 275,58		76 864 435,72	6 149 154,86
	6 876 097,00	0%	0,00	0,00
	384 322 178,58	20%	76 864 435,72	6 149 154,86
3. Ekspozycje w-c przedsiębiorców	31 410 000,00		6 282 000,00	502 560,00
	0,00	100%	0,00	0,00
	31 410 000,00	20%	6 282 000,00	502 560,00
4. Ekspozycje należące do kategorii wysokiego ryzyka	246 751,00	150%	370 126,50	29 610,12
5. Inne ekspozycje	5 195 172,89	100%	5 195 172,89	415 613,83
Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego - kapitał całkowity:				7 096 938,81

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

rodzaj ryzyka	2011		2010	
	całkowity wymóg kapitałowy	kapitał wewnętrzny	całkowity wymóg kapitałowy	kapitał wewnętrzny
ryzyko rynkowe	392 604,49	679 747,18	162 553,83	143 830,69
ryzyko rozliczenia	0,00	0,00	0,00	0,00
ryzyko dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00
ryzyko kredytowe	7 096 938,81	7 096 938,81	6 494 882,56	8 620 055,49
ryzyko kredytowe kontrahenta	0,00	0,00	0,00	0,00
przekroczenie limitu koncentracji	0,00	0,00	0,00	0,00
przekroczenie limitu dużych zaangażowań	0,00	0,00	0,00	0,00
Łącznie:	7 489 543,30	7 776 685,99	6 657 436,40	8 763 886,18

4. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

rodzaj ryzyka	2011		2010	
	całkowity wymóg kapitałowy	kapitał wewnętrzny	całkowity wymóg kapitałowy	kapitał wewnętrzny
ryzyko operacyjne	10 127 087,16	10 127 087,16	7 955 163,17	7 955 163,17

Warszawa, 16 lipca 2012 roku

WICEPREZES ZARZĄDU


Małgorzata Baiorek-Binkiewicz

PREZES ZARZĄDU


Witold Stępień