

A CODEX Tőzsdeügynökség Zrt. nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése

(2014.04.02.)

Társaságunk a 164/2008 (VI.27) Korm. Rendeletnek ill. A kockázatvállalásra és kockázatkezelésre vonatkozó információk nyilvánosságra hozataláról szóló szabályzatának megfelelően az alábbi információkat teszi közzé:

1. A kockázatkezelés elvei, módszerei

Társaságunk nagyon fontosnak tartja a kockázatok megfelelő kezelését. A vezetőség kiemelt figyelmet fordít a társaság különböző területein felmerülhető anomáliák, szokásostól ill. szabályzatoktól eltérő működések feltárására és megfelelő kezelésére. A menedzsment a folyamatba épített ellenőrzések mellett rendszeres és eseti keresztellenőrzéseket rendszerét alakította ki a problémák megoldására.

A társaság rendelkezik mindazon szabályzatokkal, melyet számára a jogszabályok előírnak, többek között Kockázatkezelési Szabályzattal. A kockázatok csökkentése volt a vezetőség egyik motivációja akkor is, amikor elhatározta, hogy az ISO 27001 szabvány (Az információ és informatikai biztonsági szabvány) előírásainak is meg kíván felelni. Az egy éves felkészülés során szakértő közreműködők bevonásával a társaság teljes körűen feltárta értékelte a működése során felmerülhető kockázatokat, és kezelési alternatívákat dolgozott ki rájuk. Ezek megfelelő működéséről a legutóbbi 2014 évi audit során is meggyőződtek a nemzetközi tapasztalatokkal is rendelkező DNV cég auditorai.

A társaság a folyamatba épített ellenőrzések során a társaság tevékenységét munkafázisokra és feladatkörökre bontotta, melyek ellenőrzik egymás munkáját. A folyamatok többsége automatikus, elektronizált, csökkentve ezáltal az emberi kockázatokat.

Az eseti ellenőrzések keretében az Igazgatóság ülésein tájékozik a társaság üzleti folyamatairól. A Felügyelő Bizottság ill. az ellenőrzése alatt álló Belső ellenőr önálló munkaterv alapján ellenőrzi a társaság legkockázatosabbnak ítélt területeit. Mind a Felügyelő Bizottság, mind a belső ellenőr beszámol a vezérigazgatónak ill. az Igazgatóságnak az elvégzett ellenőrzések eredményéről.

A társaság rendelkezik kinevezett megfelelési vezetővel, és kockázatkezelésért felelős munkatárssal. Mindkét megbízott a társaság vezetésének és az FB-nek tartozik beszámolási kötelezettséggel.

2. Szavatoló tőkére vonatkozó nyilvánosságra hozatal

A CODEX Értéktár Zrt 2013.12.31-i szavatoló tőke számítása

LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVTOLÓ TŐKE	257 020 353
ALAPVETŐ TŐKE	257 020 353
Alapvető tőke pozitív összetevői	259 527 846
Alapvető tőke negatív összetevői	-2 507 493
JÁRULÉKOS TŐKE	0
Járulékos tőke pozitív összetevői	0
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	257 020 353
Fennmaradó alapvető tőke	
KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	257 020 353
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES SZAVATOLÓ TŐKE	213 493 975

3. Bszt 106.§ (1) bekezdésében meghatározott követelmények

A belső tőkekövetelmény számítás biztosítja, hogy az illetékes vezető testületek megfelelően azonosítsák és mérjék a társaság kockázatait. A Társaságnak 2013.12.31-én 213 493 975 forint volt a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke összege. Ebből 54 712 606 forint a Hitelezési, partner, felhígulása és a nyitva szállítási tőkekövetelmény, 4 896 168 forint a devizaárfolyam kockázat, míg 53 418 450 forint a működési kockázatok tőkekövetelménye.

4. A Codex Tőzsdeügynökség Zrt hitelkockázata és felhígulási kockázata

A társaság a kockázattal súlyozott kitettség értékét sztenderd módszerrel számítja. A társaság külső hitelminősítő szervezetet nem alkalmaz.

A társaság 2013.12.31-én 54 712 606 forint tőkekövetelményt számolt hitelezési kockázatai fedezésére, melyből

- 0 forint a központi kormányzattal ill. központi bankokkal szembeni kitettség,
- 206 742 forint önkormányzatokkal szembeni kitettség,
- 46 949 153 forint az intézményekkel szembeni kitettség,
- 6 928 279 forint vállalkozásokkal szembeni kitettség,
- 628 432 forint egyéb tételek miatti tőkekövetelmény.

5. Származtatott ügyletek partnerkockázata

Társaságunk határidős megbízást az alábbi elvek szerint fogad el ügyfeleitől

- A határidős megbízások mindig csak a megbízás adás napjára szólhatnak.
- A megbízásadással egy időben köteles az ügyfél elhelyezni értékpapír vagy pénz formájában a KELER által meghatározott alapletétet, ill. az alapletéttel azonos összegű, de csak pénzben elhelyezhető változó letétet.
- Az árfolyam különbséget változását társaságunk naponta elszámolja ügyfelei számláján. Fedezetlenség esetén az ügyfelek kötelesek a megfelelő fedezetről gondoskodni, különben Társaságunk az ügyfelek pozícióit kényszerlikvidálhatja.
- Társaságunk opciós ügyleteket a 2013-es üzleti évben ügyfelei javára nem kötött.

A társaság saját számlára határidős pozíciókat és opciós ügyleteket nem köt.

6. Kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók

A Társaság a kereskedési könyvben tartja nyilván az

- alapvetően piaci kockázatnak kitett befektetési eszközökben vállalt pozícióit (kötvények, részvények, kollektív befektetési formák és egyéb értékpapírok pozícióit, ideértve a határidős és opciós ügyletek alapjául szolgáló értékpapírok pozícióit is.)
- bizományosi ügyletek kockázatát, amennyiben az ügyfél által nyújtott biztosítékok, letétek értéke alacsonyabb a bizományosi ügylet értékénél
- az elszámolási kockázatot (minden olyan ügylet után, ahol az értékpapír átadása, illetve az ügylet pénzügyi teljesítése az esedékességet követő 5 elszámolási napon belül nem történt meg),
- Az ügyfelekhez kapcsolódó nagykockázat vállalásokat,
- A deviza pozíciókhoz tartozó devizaárfolyam kockázatát
- A társaság a pozíciókockázat tőkekövetelményének megállapításához a kötvény, részvény és ezek származékainak piaci kockázatát általános és egyedi kockázatra osztja fel.

Az értékpapírok letéti őrzése szolgáltatás a Társaság trezorjában őrzött értékpapírok tekintetében nem tartozik a kereskedési könyvbe. Szintén nem tartozik a kereskedési könyvbe az értékpapírszámla vezetés és ügyfélszámla vezetés a KELER Rt.-nél vezetett számlán levő értékpapírok állománya tekintetében.

A társaság a kereskedési könyvben pozícióit a Kereskedési könyvi Szabályzatának megfelelően vezeti. A társaság ügyfeleinek csak fedezett pozíciókat nyit, ill. fedezetlenség bekövetkezése esetén likvidál.

A kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye 2013.12.31.-én

- 10 137 forint kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra
- 1 004 058 forint részvényre
- 3 881 973 forint devizaárfolyamra képzett kockázatból áll.

7. Működési kockázat tőkekövetelménye

A társasága működési kockázata különösen
a jogi kockázatokra,
a biztonsági kockázatokra,
az egyes szolgáltatások kockázataira,
az informatikai kockázatokra,
az adatszolgáltatási kockázatokra,
a belső szabályozottság kockázataira,
az ellenőrzési rendszer kockázataira,
a számviteli rendszer kockázataira,
a pénzügyi kockázatokra,
az elkülönített ügyfélvagyon kezelés kockázataira,
a személyi kockázatokra terjed ki.

A társaság működési kockázatait az Információ- és Informatikai- Biztonsági és Üzemeltetési szabályzata alapján határozza meg és az FMEA (kockázat elemzés) alapján értékeli és méri. Az elemzés során Társaságunk feltárja valamennyi elképzelhető eseményt, amelyek kárt okozhatnak az információs vagyonban a rendelkezésre állás, a sértetlenség vagy a bizalmasság vonatkozásában. A feltárt okok súlyossága, jelentősége, gyakorisága alapján értékeljük a jelenlegi intézkedéseket, valamint meghatározzuk és bevezetjük a szükséges intézkedéseket, hogy a kockázatokat elviselhető mértékűre csökkentjük.

Az értékeléseket évente legalább egyszer, de minden jelentős változás után elvégezzük.

A társaság a működési kockázat tőkekövetelményét az alapvető módszer alkalmazásával számítja. A számítás során a társaság meghatározza a megelőző három év könyvvizsgálói záradékkal ellátott éves beszámolójából a nettó kamatbevétel és a nettó nem kamatjellegű bevétel összegének hároméves átlagát. A tőkekövetelmény ezen irányadó mutató 15%-a, de minimum az előző évben felmerült működési költségek összegének 25%-a, melynek összege 2013.12.31-én 77 882 forint volt

8. Kereskedési könyvben nem szereplő tételek

A Társaság jelenleg valamennyi saját számlás pozícióját a kereskedési könyvben nyilvántartja.

Budapest, 2014.04.02.

CODEX Tőzsdeügynökség Zrt.