

A CODEX Tőzsdeügynökség Zrt. nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése

(2016.04.13)

Társaságunk a AZ Eu Tanács 575/2013/EU rendelete alapján 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.

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, aki a társaság vezetésének és az FB-nek tartozik beszámolási kötelezettséggel.

2. Szavatoló tőkére vonatkozó nyilvánosságra hozatal

A CODEX Értéktár Zrt 2015.12.31-i szavatoló tőke számítása

LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVTOLÓ TŐKE	183 861 499
ALAPVETŐ TŐKE	183 861 499
Elsődleges alapvető tőke	183 861 499
CET1 tőkeelem	200 000 000
Eredmény tartalék	66 582 299
Egyéb immateriális javak	- 19 720 800
Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés	- 63 000 000
Kiegészítő alapvető tőke	0
JÁRULÉKOS TŐKE	0
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	183 861 499
Fennmaradó alapvető tőke	
KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	183 861 499
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES SZAVATOLÓ TŐKE	94 908 333

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 2015.12.31-én 94 908 ezer forint volt a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke összege. Ebből 19 952 ezer forint a Hitelezési, partner, felhívulása és a nyitva szállítási tőkekövetelmény, 8 736 ezer forint a devizaárfolyam kockázat, míg 58 186 ezer forint a működési kockázatok tőkekövetelménye, és 8 033 ezer forint a fix működési költségekből eredő pótlólagos kockázati kitettség.

4. A Codex Tőzsdeügynökség Zrt hitelkockázata és felhívulási kockázata

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

A társaság 2015.12.31-én 19 952 ezer forint tőkekövetelményt számolt hitelezési kockázatai fedezésére, melyből

- 0 forint a központi kormányzattal ill. központi bankokkal szembeni kitettség,
- 96 ezer forint regionális kormányzatokkal szembeni kitettség,
- 13 235 ezer forint az intézményekkel szembeni kitettség,
- 6 274 ezer forint vállalkozásokkal szembeni kitettség,
- 346 ezer forint egyéb tételek miatti tőkekövetelmény.

5. Származtatott ügyletek partnerkockázata

Társaságunk határidős megbízást az alábbi elvek szerint fogad el ügyfeleitől

- 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 különbségét változását társaságunk naponta elszámolja ügyfelei számláján. Fedezetlenség esetén az ügyfelek kötelesek a megfelelő fedezetről gondoskodni, különben Társaságunk az ügyfelek pozícióit kényszerlikvidálhatja.

A társaság saját számlás tevékenységi engedélyének visszavonását kérte az MNB-től 2015 februárjában.

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 2015.12.31.-én 8 736 ezer forint

- 0 forint kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra
- 692 ezer forint részvényre
- 8 044 ezer 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 vagythonban 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 csökkentsük.

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 2015.12.31-én 58 186 ezer forint volt

A társaság fix működési költségeiből eredő pótlólagos kockázati kitettségre 8 033 ezer forint tőkekövetelményt számolt el.

8. Kereskedési könyvben nem szereplő tételek

A Társaság jelenleg valamennyi számlázás pozícióját a kereskedési könyvben nyilvántartja.

Budapest, 2016.04.13.

CODEX Tőzsdeügynökség Zrt.