

## A CODEX Értéktár Zrt. nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése

(2017.03.14)

A CODEX Értéktár Zrt. (a továbbiakban: Társaság) az Európai Parlament és Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete alapján, valamint a Társaság Kockázatvállalásra és kockázatkezelésre vonatkozó információk nyilvánosságra hozataláról szóló Szabályzatának megfelelően az alábbi információkat teszi közzé:

### 1. A kockázatkezelés elvei, módszerei

A Társaság nagyon fontosnak tartja a kockázatok megfelelő kezelését. A vezetőség kiemelt figyelmet fordít a társaság különböző területein felmerülhető anomáliák, szokásostól, illetve szabályzatoktól eltérő működések feltárására és azok megfelelő kezelésére. A menedzsment a folyamatba épített ellenőrzések mellett rendszeres és eseti keresztellenőrzések 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 2008-ban elhatározta, hogy az ISO 27001 szabvány (Az információ és informatikai biztonsági szabvány) előírásainak is meg kíván felelni. A Társaság 2016-ban is teljes körűen feltárta és értékelte a működése során felmerülhető kockázatokat és kezelési alternatívákat dolgozott ki rájuk.

A Társaság a folyamatba épített ellenőrzések során a tevékenységét munkafázisokra és feladatkörökre bontotta, melyek ellenőrzik egymás munkáját is. 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, valamint az ellenőrzése alatt álló Belső ellenőr önálló munkaterv alapján ellenőrzi a Társaság legkockázatosabbnak ítélt területeit. Mind a Felügyelő Bizottság, mind a belső ellenőr tájékoztatja a vezérigazgatót, illetve az Igazgatóságot az elvégzett ellenőrzések eredményéről, valamint a Felügyelő Bizottság beszámol a Társaság közgyűlésének.

A Társaság rendelkezik kinevezett megfelelési vezetővel, aki a Társaság vezetésének és a Felügyelő Bizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

2016-ban a Társaság részben a tevékenységét, részben szervezetét, valamint Üzletpolitikáját illetően jelentős változáson esett át, a Társaság a megváltozott körülmények mellett is kiemelt jelentőséget tulajdonít a kockázatok azonosításának, felmérésének és megfelelő kezelésének.

## 2. Szavatoló tőkére vonatkozó nyilvánosságra hozatal

A CODEX Értéktár Zrt 2016.12.31-i szavatoló tőke számítása

LEVONÁSOK ELŐTTI SZAVATOLÓ TŐKE	172 556 622
ALAPVETŐ TŐKE	172 556 622
Elsődleges alapvető tőke	172 556 622
CET1 tőkeelem	200 000 000
Eredmény tartalék	46 083 200
Egyéb immateriális javak	- 10 526 578
Pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés	- 63 000 000
Kiegészítő alapvető tőke	0
JÁRULÉKOS TŐKE	0
KORLÁTOZÁSOK ALAPJÁUL SZOLGÁLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	172 556 622
Fennmaradó alapvető tőke	
KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	172 556 622
<b>KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>80 166 296</b>

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

A belső tőkekövetelmény számítás biztosítja, hogy a Társaság megbízható, hatékony és átfogó stratégiával és eljárással rendelkezzen ahhoz, hogy az általa végzett befektetési szolgáltatási tevékenység és kiegészítő szolgáltatások kapcsán, valamint a Társaság működése során vállalt, illetve felmerülő kockázatai fedezetéhez szükséges szavatoló tőke mértékét és összegét meghatározza és folyamatosan fenntartsa.

A Társaságnak 2016.12.31-én 80 166 ezer forint volt a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke összege. Ebből 10 031 ezer forint a Hitelezési, partner, felhígulása és a nyitva szállítási tőkekövetelmény, 8 078 ezer forint a devizaárfolyam kockázat, míg 57 011 ezer forint a működési kockázatok tőkekövetelménye, és 5 046 ezer forint a fix működési költségekből eredő pótlólagos kockázati kitettség.

## 4. A CODEX Értéktár Zrt hitelkockázata és felhígulási kockázata

A Társaság a kockázattal súlyozott kitettség értékét standard módszerrel számítja. A Társaság külső hitelminősítő szervezetet nem alkalmaz.

A Társaság 2016.12.31-én 10 031 ezer forint tőkekövetelményt számolt hitelezési kockázatai fedezésére, melyből

- 0 forint a központi kormányzattal, ill. központi bankokkal szembeni kitettség,
- 12 ezer forint regionális kormányzatokkal szembeni kitettség,
- 3 439 ezer forint az intézményekkel szembeni kitettség,
- 5 299 ezer forint vállalkozásokkal szembeni kitettség,
- 1 281 ezer forint egyéb tételek miatti tőkekövetelmény.

## **5. Származtatott ügyletek partnerkockázata**

A Társaság a Társaság közgyűlésének 1/2016.(I.18.) számú, valamint 2/2016.(II.23.) számú közgyűlési határozata, valamint az ezen határozatokat részben megváltoztató 1/2016. számú ülés (közgyűlés) tartása nélkül hozott közgyűlési határozata alapján származtatott ügyleteket nem végez.

A Társaság saját számlás kereskedést nem folytat.

## **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.)
- 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 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-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, illetve fedezetlenség bekövetkezése esetén likvidál.

A kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye 2016.12.31-én 0 forint.

## **7. Működési kockázat tőkekövetelménye**

A Társaság 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 pénzmosási 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 a Társaság feltárja a lehetséges eseményeket, 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 csökkentsük.

Az értékeléseket a Társaság évente legalább egyszer, de minden jelentős változás után elvégzi.

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 2016.12.31-én 57 011 ezer forint volt

A társaság fix működési költségeiből eredő pótlólagos kockázati kitettségre 5 046 ezer forint tőkekövetelményt számolt el.

## **8. Kereskedési könyvben nem szereplő tételek**

A Társaság jelenleg saját számlás tevékenységet nem folytat, saját számlás pozíciója nincs, így a kereskedés könyvi kockázatok értéke, így azok tőkeszükséglete is 0 Ft 2016.12.31-én.

Budakeszi, 2017. március 14.

**CODEX Értéktár Zrt.**