

Az SPB Befektetési Zrt. 2011. évről szóló nyilvánosságra hozatali kötelezettségének teljesítése

Az SPB Befektetési Zrt. (továbbiakban Társaság) a 164/2008. (VI.27.) Korm. Rendeletnek megfelelően az alábbi információkat teszi közzé.

Társaságunk szervezeti felépítésében a belső ellenőrzés, a compliance officer, illetve a kockázatkezelés tevékenysége elkülönül egymástól.

I. A belső ellenőr:

Az egy fő belső ellenőr szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság végzi. A belső ellenőr a tevékenységét önállóan, az ellenőrzési tervben foglaltaknak megfelelően látja el. Az egyedi ellenőrzés mellett jelentős szerepet képvisel a folyamatba épített ellenőrzés és a vezetők személyes ellenőrzési tevékenysége.

Főbb feladatai:

- hatékonyan segítse a belső rend és fegyelem biztosítását, a társasági tulajdon védelmét, az eszközökkel, illetve a forrásokkal való törvényes, valamint eredményes gazdálkodást
- tárja fel a rendelkezések végrehajtásában észlelt szabálytalanságokat, hiányosságokat, az elkövetett mulasztásokat, szükség szerint állapítsa meg a felelősséget
- az ellenőrzés eredményéről tájékoztassa az Igazgatóságot, számoljon be a Felügyelő Bizottságnak, egyben fogalmazzon meg véleményt a szabályozás végrehajthatóságáról, javaslatot az esetleges módosításról.

II. A Compliance Officer:

A Társaság a törvényi-szabályozási megfelelés mindenkor fenntartása érdekében megbízási jogviszonyban jogász compliance officert alkalmaz.

Főbb feladatai:

- biztosítja, hogy Társaságunk mindenkor megfeleljen a tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban és szabályzatokban foglaltaknak
- folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen ellenőrzi a megfelelésbeli hiányosságok feltárása érdekében tett intézkedéseket
- jelentést készít az Igazgatóság részére.

III. A kockázatkezelő:

A kockázatok alapos figyelésére, elemzésére egy kockázatkezelő munkakört alakítottunk ki, de a kockázatok előzetes kiszűrésében az illetékes döntési szinteken lévő személyek is részt vesznek. A kockázatkezelő szakmai irányítását a Felügyelő Bizottság végzi.

Feladatai közé tartozik:

- az ügyfelekkel szemben vállalt kockázat folyamatos figyelemmel kísérése és értékelése
- az ügyletek fedezetének napi vizsgálata, szükség esetén pótfedezet bevonása
- a kockázatok szavatoló tőkéhez való arányának, mértékének vizsgálata, különös tekintettel a nagykockázat-vállalásra
- a Társaság likviditási helyzetének vizsgálata
- a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók és kockázatvállalások piaci értékének megállapítása
- a kockázatkezelési rendszerben együttműködik a belső ellenőrzéssel, a back office-szal, az egyes üzletágak vezetőivel valamint az informatikával.

A belső ellenőrzés és a kockázatkezelés a vezetés szerves része, a vezetői munka nélkülözhetetlen eszköze, az irányítás, a vezetés hatékony támogatója. A Társaság egész tevékenységi területén folyamatosan és teljes körűen érvényesül az ellenőrzés, a kockázatok felmérése, kezelése.

Az SPB Zrt. a Kockázati Stratégiájában magát alacsony kockázati étvágyú vállalkozásnak határozta meg. Nem célja a magas kockázatot jelentő üzletek, üzletágak bevezetése, a kockázati kitettség lényeges növelése, nagy kockázatú ügyletek, ügyfelek és partnerek felvállalása. A Társaság tevékenységét jelenleg alapvetően a magyar állampapírok, a kötvények, a befektetési alapok és a részvények magyar és külföldi piacokon történő promt, nem határidős kereskedésére korlátozza.

Tőzsdei határidős megbízást Társaságunk nem fogad el.

Társaságunk tőzsdei opciós megbízást nem vállal.

Befektetési hitelnyújtás, jegyzési garanciavállalás, repó ügylet, nem volt a Társaságnál. Nyitott értékpapír kölcsön ügylet nem volt.

A Társaság a törvényben előírt első pillér szerinti kockázatfelmérésen túl belső tőkekövetelmény számítást is alkalmaz, amely biztosítja, hogy mind az irányítási, mind a felügyelői funkciót ellátó vezető testületek megfelelően azonosítják, mérik, összesítik a társaság kockázatait. Biztosítja továbbá, hogy az intézmény a kockázati profiljának megfelelő tőkét tart, megfelelő kockázatkezelési rendszert működtet, és azt folyamatosan fejleszti.

A tőkemegfelelés elengedhetetlen része a kockázatok mérése és a kockázatokra elkülönített tőkének a kockázatokkal történő összevetése. A törvényi és felügyeleti előírásoknak megfelelő, a szabályzatainkban rögzített rendszerességgel elvégezzük a kockázatok felmérését, a kockázatokhoz tartozó tőkekövetelmény meghatározását, illetve annak áttekintését, hogy a kimutatott tőkekövetelmény folyamatosan rendelkezésre áll-e. A kockázatok meghatározásánál és számszerűsítésénél nem alkalmazunk külső hitelminősítőt és a törvényi valamint felügyelet szabályozás által előírt egyszerűbb, általunk alkalmazható sztenderd módszereket használjuk.

Piaci kockázatok - kereskedési könyvi tőkekövetelmény

A kereskedési könyvben nyilvántartott befektetési eszközök tőkekövetelménye a pozíciókockázat, a partnerkockázat és a nagykockázat tőkekövetelményének összege.

Áruügyleteket cégünk nem köt, így az árukockázat nulla.

A pozíciók kereskedési könyvbe történő besorolásának és onnan történő kivezetésének szempontjai a kereskedési könyvi pozíciók megállapításának módja:

A kereskedési könyvbe a kizárólag kereskedési és nem hosszú távú befektetési céllal megkötött ügyletekkel, ügylettípusokkal kapcsolatos kockázatokat soroljuk be, tehát egyrészt a befektetési eszközök (és olyan pozícióit, amelyet a vételi és az eladási ár különbsége vagy a kamatlábváltozások révén bekövetkező rövidtávú nyereség realizálása érdekében az SPB saját számlára szerzett be, valamint ezeknek a pozícióknak a fedezeti pozícióit, másrészt az egyéb befektetési szolgáltatás nyújtásakor az SPB által szerződésben vállalt kötelezettségekhez kapcsolódó bármely nyitott pozíciót.

A piaci pozíciókockázat tőkekövetelménye:

A pozíciókockázat megállapításánál a devizák, a kötvények, részvények és egyéb értékpapírok bruttó majd nettó pozícióit vesszük figyelembe. A pozíciókockázat tőkekövetelményének megállapításához a deviza, a kötvény, a részvény piaci kockázatát általános és egyedi kockázatra osztjuk fel. A tőkekövetelmény számítása a sztenderd módszer szerint történik, eszközcsoportonként.

A partnerkockázat tőkekövetelménye:

A partnerkockázatok között a nyitva szállításokból, elhelyezett letétekből, díj- és jutalék-követelésekből, késedelmes teljesítésből származó partnerkockázatokot vesszük figyelembe.

Ha a kereskedelmi partner részéről szállításra/pénzügyi teljesítésre nem került sor, akkor nyitva szállításról beszélünk. Ebben az esetben az intézmény már teljesített, de az ügyletből származó követelésének nincs fedezete. A kockázat az ügyfélhez kötődik és a késedelem időtartamától függően nő.

A tőkekövetelmény számítása a sztenderd módszer szerint, kitettségi osztályokba sorolás alapján történik.

Deviza árfolyamkockázat:

Társaságunk a devizaárfolyamok változását napi szinten rögzíti és a devizás ügyletekkel rendelkező ügyfelek portfólióját ez alapján értékeli. A deviza árfolyamkockázatból eredő kockázatokat ügyfelenként, és mindösszesen is vizsgáljuk.

Nagykockázat:

Nagykockázat vállalásnak minősül, ha az egy ügyféllel szembeni kockázatok összértéke a Társaság szavatoló tőkéjének tíz százalékát meghaladja.

Az egy ügyféllel szembeni kockázatok összértékét az ügyféllel szembeni fizetési és értékpapír-szállítási kötelezettsége, az ügyfélnek nyújtott hitelek és engedett halasztott pénzügyi teljesítések, illetve a befektetési vállalkozás rendelkezése alá került, az ügyfelet illető értékpapírok, és követelések különbözetként kell megállapítani. A kockázatvállalás mértékét úgy határozzuk meg, hogy az egy ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállalt kockázatok összértékét az ügyfélhez, illetőleg az ügyfélcsoporthoz kapcsolódó pozíció és kockázatvállalás kockázatait összeadjuk. Naponta értékeljük a nagykockázat mértékét, túllépése esetén azt a back-office vezető azonnal jelenti a Felügyeletnek. A jelentés tartalmazza a túllépés összegét és az érintett ügyfél azonosító adatait.

Működési kockázat tőkekövetelménye

Működési kockázat a nem megfelelő belső folyamatok és rendszerek, külső események vagy a személyek nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő, illetőleg jogszabály, szerződés vagy belső szabályzatban rögzített eljárás megsértése vagy nem teljesítése miatt keletkező, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye. Társaságunk például csak olyan ügyleteket köt, amelyek jogilag megalapozottak, azonban ennek ellenére is van jogi kockázat.

Társaságunk a tőkekövetelmény számításánál az alapmutató módszer szerinti számítást (BIA) alkalmazza.

Szavatoló tőke és fizetőképességi mutató számítás	e Ft
Alapvetőtőke	155 865
Alapvetőtőke pozitív összetevői	210 239
Jegyzett tőke	241 000
Általános tartalék	60 000
Lekötött tartalék	10 611
Eredménytartalék	- 74 772
Auditált mérleg szerinti eredmény	- 26 600
Alapvetőtőke negatív összetevői	- 54 374
Immateriális javak	- 54 374
Járulékos tőke	52 892
Járulékos tőke pozitív összetevői	52 892
Alárendelt kölcsöntőke	52 892
Járulékos tőke negatív összetevői	0
Kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke	208 757
Pozíciós kockázat tőkekövetelménye	2 484
Partnerkockázat tőkekövetelménye	16 905
Kereskedési könyvi kockázatok tőkekövetelménye	19 389
Működési kockázat tőkekövetelménye	32 573
Egyéb és átmeneti tőkekövetelmény	0
Kockázatok fedezéséhez szükséges szavatoló tőke	51 962
Szavatoló tőke többlet	156 795
Tőkemegfelelési index	402 %

Értékvesztés, céltartalék képzés

A Társaság 2011-ben értékvesztést nem számolt el és céltartalékot nem képzett.

Jelen nyilvánosságra hozatal során nyilatkozunk arról, hogy az információ nyilvánosságra hozatali kötelezettségünknek a fentiekkel teljes körűen, minden lényeges információra vonatkozóan eleget tettünk.

A közzététel védett, vagy bizalmas információt – az ügyfelek ill. a Társaság érdekeinek a védelmében - nem tartalmaz.

Budapest, 2012. június 8.

SPB Befektetési Zrt.