

## Vidaus kapitalo vertinimo ir kapitalo vertinimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai 2020 12 31

Šiuo dokumentu pateikiama papildoma informacija, kuri paruošta vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 575/2013 bei Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Finansų maklerio įmonių valdymo ir vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso taisyklėmis.

Strateginiai sprendimai, susiję su finansavimo ir investavimo sprendimais įmonėje yra priimami įmonės valdybos. Einamieji investavimo sprendimai yra priimami skyrių lygmenyje. Rizikos valdymo sprendimai yra priimami įmonės rizikos valdymo komitete. Veiklos rizikos valdymo politika yra patvirtinta bei jos vykdymas kontroliuojamas įmonės valdybos.

UAB FMĮ „Orion Securities“ analizuoja, vertina, priiima ir valdo rizikas su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo tikslas – sumažinti galimus įmonės nuostolius.

Įmonėje patvirtinta rizikos valdymo politika, kurios tikslas – apibrėžti rizikas bei jų valdymo principus įmonės veikloje. Įmonėje veikia rizikos valdymo komitetas, kurio vienas iš pagrindinių tikslų yra įvertinti, analizuoti, bei priimti sprendimus dėl įmonės patiriamų arba galimų rizikų.

Savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas įmonė peržiūri reguliariai, bent kartą per metus.

Įmonėje kasmet atliekamas vidaus kapitalo vertinimas, remiantis metų paskutinės dienos duomenimis.

Atliekant vidaus kapitalo vertinimą išskiriamos šios pagrindinės rizikos rūšys:

Rizikos rūšis	Rizikos porūšis	Rizikos lygis (labai aukštas, aukštas, vidutinis, žemas, nereikšmingas)	Rizikos aprašymas ir įrodymai, jeigu nereikšminga
Kredito rizika		vidutinis	Įmonės pagrindinė veikla nėra susieta su paskolų išdavimu
Rinkos rizika			
	Užsienio valiutos kurso rizika	Vidutinis	
	Pozicijų rizika:		
	- skolos finansinių priemonių rizika	Nereikšmingas	Įmonė į skolos vertybinius popierius investuoja tik labai mažą dalį savo turto
	- nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika	Žemas	Įmonės portfelis finansinių priemonių portfelis sudarytas ne apsidraudimo tikslais sudaro mažą dalį įmonės turto
	Biržos prekių kainos rizika	Žemas	Įmonės portfelis finansinių priemonių portfelis sudarytas ne apsidraudimo tikslais sudaro mažą dalį įmonės turto
	Atsiskaitymų ir sandorio šalies rizika	Aukštas	Įmonės didžioji dalis pajamų ir rizikų susidaro iš išvestinių

			finansinių priemonių portfelių, kuriems priimtina aukšta atsiskaitymo ir sandorio šalies kredito rizika
	Prekybos knygoje įvardytų didelių pozicijų rizika	Vidutinis	
Operacinė rizika		Vidutinis	
Ne prekybos knygoje įvardyta palūkanų normos rizika		Nereikšmingas	Įmonės palūkanų normų pajamos sudaro nereikšmingą įmonės pajamų dydį
Ne prekybos knygoje įvardyta nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika		Nereikšmingas	Ne prekybos knygoje nuosavybės vertybinių popierių vertė sudaro nereikšmingą dalį įmonės turto
Koncentracijos rizika		Vidutinis	
Likvidumo rizika		Nereikšmingas	Didžioji dalis įmonės turto yra likvidžios finansinės priemonės arba pinigai

Įmonė visuomet turi tenkinti šiuos nuosavų lėšų reikalavimus:

- 1) 4,5 proc. bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos bendras 1 lygio nuosavas kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
  - 2) 6 proc. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientą. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos 1 lygio kapitalas, išreikštas bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
  - 3) 8 proc. bendro kapitalo pakankamumo koeficientą. Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas yra įstaigos nuosavos lėšos, išreikštos bendros rizikos pozicijos sumos procentine dalimi.
- Nuo 2015 m. birželio 30 d. Įmonė privalo tenkinti ir papildomą 2,5 proc. kapitalo apsaugos rezervą.

Įmonės vidaus kapitalo rodikliai 2020-12-31:

Pavadinimas	Suma (tūkst. EUR)
1.Nuosavos lėšos	1666
1 lygio kapitalas	1666
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas	1666
Kapitalo priemonės, atitinkančios CET1 kapitalo reikalavimus	1593

Įmonės rizikos 2020-12-31:

Pavadinimas	Suma (tūkst. EUR)
<b>BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA</b>	8492
PAGAL KREDITO RIZIKĄ, SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKĄ, GAUTINŲ SUMŲ SUMAŽĖJIMO RIZIKĄ IR SU NEBAIGTAIS SANDORIAIS SUSIJUSIĄ RIZIKĄ ĮVERTINTOS POZICIJOS SUMOS (iš jų gautinos sumos)	2515(988)
BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA POZICIJOS RIZIKAI, UŽSIENIO VALIUTOS KURSO RIZIKAI IR BIRŽOS PREKIŲ KAINŲ RIZIKAI	1038

-Skolos priemonių, kuriomis prekiaujama, pozicijos	0
-Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	850
-Užsienio valiutos kurso pozicijos	188
<b>BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA OPERACINEI RIZIKAI (OpR)</b>	<b>4463</b>
<b>BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA KREDITO VERTINIMO KOREGAVIMUI</b>	<b>150</b>
<b>BENDRA RIZIKOS POZICIJOS SUMA, SUSIJUSI SU DIDELĖMIS PREKYBOS KNYGOS POZICIJOMIS</b>	<b>326</b>
<b>REPUTACIJOS RIZIKA</b>	<b>160</b>

Nuosavų lėšų reikalavimo rodikliai 2020-12-31:

<b>Pavadinimas</b>	<b>Reikšmė</b>
CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,1962
CET1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-) (tūkst. EUR)	1284
T1 kapitalo pakankamumo koeficientas	0,1962
T1 kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	1156
Viso kapitalo pakankamumo koeficientas	0,1962
Viso kapitalo perviršis (+)/deficitas (-)(tūkst. EUR)	987

Papildomas rizikos rūšių lygio įvertinamas ir kapitalo poreikis skaičiuojamas taikant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis atsižvelgiama į pagrindinius kriterijus, galinčius įtakoti tarpininko finansinius rezultatus: galimus veiklos rezultatų bei prekybos portfelio nuokrypius, operacinės rizikos padidėjimą, gautinų sumų sumažėjimą.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai bei prielaidos 2020-12-31

<b>Scenarijai</b>	<b>Labiausiai tikėtinas</b>	<b>Blogas</b>	<b>Blogiausias</b>
Gautinų sumų sumažėjimas	-15%	-30%	-50%
Nuosavo portfelio sumažėjimas	-30%	-45%	-60%
Operacinė rizikos padidėjimas	10%	50%	70%
Valiutos kursų pokyčiai	-5%	-10%	-15%
<b>CET1 kapitalo pakankamumo koeficientas</b>	<b>0,1527</b>	<b>0,0981</b>	<b>0,0592</b>
<b>T1 kapitalo pakankamumo koeficientas</b>	<b>0,1527</b>	<b>0,0981</b>	<b>0,0592</b>
<b>Viso kapitalo pakankamumo koeficientas</b>	<b>0,1527</b>	<b>0,0981</b>	<b>0,0592</b>

Blogo scenarijaus atvejų įmonė nebetenkintų kapitalo pakankamumo reikalavimų, tačiau skaičiuojant kapitalo pakankamumo reikalavimus į kapitalą nėra įtraukiamas neauditotas pelnas. Įtraukus neauditotą įmonės pelną Blogo scenarijau atveju įmonė vis dar tenkintų kapitalo pakankamumo reikalavimu. Blogiausias scenarijus įmanomas tik tinkamai nevaldant įmonės prisiimtų rizikų, todėl jo tikimybė yra minimali.