

VIDAUS KAPITALO PAKANKAMUMO VERTINIMO PROCESO (ICAAP) APRAŠYMO SANTRAUKA

DOKUMENTO PASKIRTIS

1. UAB „SEB Enskilda“ (toliau – Bendrovė) vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (angl. „Internal Capital Adequacy Assessment Process“, toliau – ICAAP) paskirtis - sukurti procedūras ir vykdyti procesus, užtikrinančius pakankamą Bendrovės kapitalo, reikalingo veiklos rizikai padengti ir verslo tęstinumui užtikrinti, poreikio apskaičiavimą ir tinkamą kapitalo bazės suformavimą.

ICAAP TIKSLAS

2. ICAAP tikslas – užtikrinti, kad Bendrovėje būtų sukurtas ir įgyvendintas veiksmingas bei funkcionalus vidaus kapitalo poreikio nustatymo mechanizmas, kuris apimtų:
 - 2.1. Tvirtas ir veiksmingas Bendrovės valdymo priemonės, įskaitant aiškią Bendrovės organizacinę struktūrą su tiksliai apibrėžta, skaidria ir nuoseklia atsakomybe;
 - 2.2. Veiksmingus rizikos, kuri Bendrovei kyla arba gali kilti, nustatymo, valdymo, stebėjimo ir informavimo apie tokią riziką, procesus;
 - 2.3. Tinkamus vidaus kontrolės mechanizmus, įskaitant patikimas valdymo ir apskaitos procedūras;
 - 2.4. Bendrovės Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (ICAAP) neatskiriama dalis yra Bendrovės testavimas nepalankiausiomis sąlygomis (angl. - Stress testing).

BENDROJI DALIS

3. Bendrovės kapitalo pakankamumo vertinimo procesas paremtas šiais principais:
 - 3.1. Siekiama tinkamai nustatyti Bendrovės kapitalo poreikį jos veiklos rizikai padengti ir tai turi būti Bendrovės veiklos rizikos valdymo strategijos dalimi;
 - 3.2. Rizikos vertinimo procesas turi būti neatskiriama Bendrovės valdymo ir sprendimų priėmimo proceso sudedamoji dalis;
 - 3.3. Rizikos vertinimo procesas atliekamas, atsižvelgiant į Bendrovės veiklos mastą, pobūdį ir sudėtingumą, prisiimamą riziką ir atliekamas operacijas;
 - 3.4. Rizikos vertinimo procesas turi apimti visas Bendrovės patiriamas rizikos rūšis, ypatingą dėmesį kreipiant į riziką, kuri Bendrovės veiklai yra reikšminga.
 - 3.5. Bendrovės valdymo organai užtikrina tinkamas vertinimo proceso įgyvendinimo procedūras ir nuolatinę jų priežiūrą.

RIZIKOS VALDYMAS

4. Visi pagrindiniai principai, kuriais UAB „SEB Enskilda“ vadovaujasi valdydama vieną ar kitą rizikos rūšį yra apibrėžti SEB banko Grupės Rizikos politikoje. Ši politika įgyvendina priežiūros institucijų nustatytus šiuos reikalavimus:
 - 4.1. rizikos valdymo organizacinei struktūrai, rizikos valdymo ir kontrolės procesams;
 - 4.2. atsakomybės pasiskirstymui ir organizavimui;
 - 4.3. vidaus kontrolės ir vidaus audito procedūroms;
 - 4.4. atitikties teisės aktų reikalavimams užtikrinimui;
 - 4.5. su rizikos valdymu susijusio personalo kompetencijai.
5. UAB „SEB Enskilda“ generalinis direktorius yra pilnai atsakingas ir turi užtikrinti, kad rizika, su kuria savo veikloje susiduria Bendrovė turi būti valdoma ir kontroliuojama.
6. Rizika yra apibrėžiama kaip nepalankaus nukrypimo nuo tikėtino finansinio rezultato tikimybė. Viena iš rizikos prisiėmimo pasekmių – nuostolių patyrimas.

UAB SEB Enskilda

<i>Adresas</i>	<i>Telefonas</i>	<i>El. paštas</i>	<i>Banko sąskaita</i>	<i>Įmonės kodas</i>
Islandijos g. 1	(8~5) 268 1400	mail@enskilda.lt	LT68 7044 0600 0000 1396	221949450
LT-01401 Vilnius	<i>Faksas</i>	<i>Interneto svetainė</i>		<i>PVM mokėtojo kodas</i>
Lietuva	(8~5) 268 1499	www.enskilda.lt	Juridinių asmenų registras	LT219494515

SEB ENSKILDA

- UAB „SEB Enskilda“ pasitelkdama įvairius testavimo nepalankiomis sąlygomis scenarijus, turi atlikti testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kad nustatytų tiek atskirų rizikos rūšių, tiek visos įmonės patiriamos rizikos valdymui būtiną kapitalo poreikį.
- Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra atliekamas remiantis pačiu pesimistiškiausiu scenarijumi, darant prielaidas, kad kiekvieno scenarijaus atveju rizikos parametrai pasikeis Bendrovei nenaudinga linkme vienu metu. Scenarijus yra suformuojamas atsižvelgiant į rizikos rūšis, įvardintas „savęs įvertinimo“ metu.
- Libiausiai tikėtinas Bendrovės veiklos scenarijus yra kiekvienais metais parengiamos ir Stebėtojų Tarybos tvirtinamos finansinės veiklos prognozės.

KAPITALO VALDYMAS

- Vienas pagrindinių Bendrovės tikslų – siekti akcininko nustatytos kapitalo grąžos. Siekiant šio tikslo tuo pačiu turi būti laikomasi priešišūros institucijos nustatytų kapitalo pakankamumo reikalavimų. Kapitalo bazė turi būti formuojama taip, kad jos pakaktų ICAAP tikslams pasiekti ir tolimesnei Bendrovės plėtrai užtikrinti.

KAPITALO PLANAVIMAS

- Kapitalo planavimas turi aiškiai atskleisti Bendrovės kapitalo, reikalingo rizikai padengti, poreikį, planuojamą kapitalo panaudojimą ir siekiamą kapitalo lygį, įvertinus numatomą prisiimti papildomą riziką.
- Bendrovė turi atskleisti būsimus vidaus ir išorės kapitalo šaltinius, jeigu prisiėmus papildomą riziką reikėtų didinti kapitalą.
- Kapitalo poreikis turi būti planuojamas atsižvelgiant ekonomikos (atskirų rinkų) cikliškumą.
- Kapitalo pakankamumui planuoti yra naudojama Kapitalo pakankamumo skaičiavimo ataskaita.

SAVĖS ĮVERTINIMAS („SELF – ASSESSMENT“)

- Bendrovė nustatė, kad 2010 metais susidurs su tokiais rizikos rūšimis:

Rizikos rūšis	Rizikos porūšis	Rizikos lygis (labai aukštas, aukštas, vidutinis, žemas, nereikšmingas)	Rizikos aprašymas ir įrodymai, jeigu nereikšminga
KREDITO RIZIKA		Vidutinis	Bendrovė nevykdo veiklos, susijusios su kreditų teikimu, todėl tiesiogiai su kredito rizika nesusiduria.
RINKOS RIZIKA	Užsienio valiutos kurso rizika	Vidutinis	Rinkos rizika apibrėžiama kaip tikimybė patirti nuostolių arba būsimų grynujų pajamų sumažėjimą dėl palūkanų normų, užsienio valiutos kursų, akcijų kainų ir jų nepastovumo rodiklių pokyčio nepalankia kryptimi.
	Pozicijų rizika:		
	-skolos finansinių priemonių rizika	Nereikšmingas	Šią riziką sukeliančių pozicijų Bendrovė neturi.
-nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika	Nereikšmingas	Turimų akcijų pozicijos yra nereikšmingos	

UAB SEB Enskilda

Adresas
Islandijos g. 1
LT-01401 Vilnius
Lietuva

Telefonas
(8~5) 268 1400
Faksas
(8~5) 268 1499

El. paštas
mail@enskilda.lt
Interneto svetainė
www.enskilda.lt

Banko sąskaita
LT68 7044 0600 0000 1396
Juridinių asmenų registras

Įmonės kodas
221949450
PVM mokėtojo kodas
LT219494515

SEB ENSKILDA

	Biržos prekių kainos rizika	Nereikšmingas	Šią riziką sukeliančių pozicijų Bendrovė neturi.
	Atsiskaitymų ir sandorio šalies rizika	Nereikšmingas	Šią riziką sukeliančių pozicijų Bendrovė neturi.
	Prekybos knygoje įvardytų didelių pozicijų rizika	Nereikšmingas	Šią riziką sukeliančių pozicijų Bendrovė neturi.
	OPERACINĖ RIZIKA	Aukštas	<p>Operacinė rizika yra apibrėžiama kaip netikėtų nuostolių ir prestižo praradimo / pasitikėjimo sumažėjimo rizika, kurią gali lemti išoriniai aplinkos ar vidiniai faktoriai. Prie išorinių aplinkos faktorių priskiriama: negatyvių gandų skleidimas, pagrindinių tiekėjų veiklos sutrikimai, stichinės nelaimės, nusikalstami trečiųjų šalių veiksmai ir t.t.</p> <p>Prie vidaus faktorių priskiriama: vidaus kontrolės trūkumai, neefektyvios procedūros, netinkamos ar netinkamai suprojektuotos informacinės sistemos ar technologijos, įstatymų ar sutarčių sąlygų nevykdymas, klastotės ar kiti nelegalūs veiksmai, kuriuos įvykdė vadovai ar darbuotojai.</p>
	LIKVIDUMO RIZIKA	Žemas	<p>Likvidumo rizika Bendrovėje apibrėžiama kaip rizika, kad Bendrovė nesugebės laiku įvykdyti savo finansinių įsipareigojimų ir/ar, siekdama įvykdyti įsipareigojimus bus priversta parduoti finansinius aktyvus ir/ar uždaryti pozicijas ir dėl likvidumo rinkoje stokos patirs nuostolių.</p> <p>Likvidumo rizika valdoma, siekiant užtikrinti, kad laiku būtų vykdomi Bendrovės finansiniai įsipareigojimai, būtų laikomasi Finansų maklerio įmonių ir valdymo įmonių kapitalo pakankamumo reikalavimų taisyklėse apibrėžtų normatyvų, būtų apsirūpinta reikiamais finansiniais ištekliais nenutrūkstamai veiklai užtikrinti ir laisvos lėšos būtų naudojamos efektyviai.</p>

16. Savęs įvertinimo metu nustatyta, kad papildomo kapitalo poreikio prie jau skaičiuojamo pagal Kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklės skaičiuoti yra netikslinga, nes visos pagrindinės rizikos, su kuriomis susiduria Bendrovė, yra jau įvertintos ataskaitoje.

UAB SEB Enskilda

Adresas
Islandijos g. 1
LT-01401 Vilnius
Lietuva

Telefonas
(8~5) 268 1400
Faksas
(8~5) 268 1499

El. paštas
mail@enskilda.lt
Interneto svetainė
www.enskilda.lt

Banko sąskaita
LT68 7044 0600 0000 1396
Juridinių asmenų registras

Įmonės kodas
221949450
PVM mokėtojo kodas
LT219494515