

2014-01-02

Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas ir jo rezultatai

Steponkus&Co FMAB (toliau Įmonė) reguliariai skaičiuoja vidaus kapitalo pakankamumo rodiklį.

Pagal galiojančią tvarką, kas ketvirtį Įmonė ruošia vidaus kapitalo pakankamumo ataskaitą, kuri pateikiama Lietuvos Bankui.

Sukauptas Įmonės vidinis kapitalas skirtas Įmonės veiklos stabilumui garantuoti, todėl Įmonė investuodama prisiima ne didesnį nei vidutinį rizikos lygį. Veikdama Įmonė remiasi konservatyvumo principais ir stengiasi kiekvienu atveju mažinti su investiciniais veiksmais susijusią riziką. Savo vidinį kapitalą ir rezervus (neprekybos knygos vertybinių popierių bei obligacijų pozicijos) Įmonė investuoja pagrinde į aukštą reitingą turinčias valstybines ar įmonių obligacijas bei biržoje kotiruojamas įmonių akcijas.

2013 m. pagrindinis veiksnys, apsprendžiantis Įmonės kapitalo pakankamumo rodiklio kitimą, buvo reikšmingas investicinio portfelio susitraukimas bei suteiktos paskolos už įkeistą nekilnojamą turtą sumažėjimas (kas mėnesį daromos įmokos) bei Įmonės operatyvinis pelnas/nuostolis.

Rizikos rūšių svarba Įmonei yra nustatyta įmonės rizikos valdymo politikoje. Pagrindinėmis rizikomis yra identifikuotos gautinų pajamų ir valdomo finansinio turto vertės sumažėjimo rizikos.

Įmonė kruopščiai kontroliuoja gautinų sumų srautus, siekia apsaugoti Įmonės valdomą turtą nuo vertės sumažėjimo. Atsižvelgiant į Įmonės veiklos pobūdį, bei, laikui bėgant, kintant veiklos pobūdžiui ir su tuo susijusioms rizikoms, Įmonė gali ir yra įsipareigojusi kontroliuoti, peržiūrėti ir, reikalui esant, keisti/papildyti rizikų sąrašą. Už identifikuotų rizikų kiekybinį ir kokybinį paskaičiavimą, jų kontrolę yra atsakingi Įmonės vadovai, o portfelių lygyje – finansų makleris Giedrius Steponkus.

2013 m. gruodžio 31 d. Steponkus&Co FMAB kapitalo pakankamumo rodiklis (pagal audituotus UAB “Moorestephens Vilnius” audito ir apskaitos” duomenis) buvo 1,87.

Direktorius



Giedrius Steponkus