



Az Interactive Brokers Central Europe Zrt.

**2020. üzleti évi kockázatvállalásra és kockázatkezelésre vonatkozó
információk nyilvánosságra hozatala**

2021. május 28.

1. Közzétételre vonatkozó általános elvek

Jogszabályi háttér

Az Interactive Brokers Central Europe Zrt. (továbbiakban: „IBCE” vagy „Társaság”) Magyarországon bejegyzett befektetési vállalkozás, amely a hatályos magyar jogszabályoknak megfelelően működik, tevékenységét a 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szabályozza.

A Társaság a kockázatvállalási- és kockázatkezelési irányelveit, folyamatait, a kezelt kockázatok típusait, tőkekövetelményét és tőkemegfelelését, valamint a javadalmazási politikára vonatkozó információkat az alábbi jogszabályi előírásoknak megfelelően hozza nyilvánosságra:

- az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU (2013. június 26) hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (továbbiakban: CRR vagy Rendelet)
- a Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendelete (2013. december 20.) az intézményekre vonatkozó szavatolótőke-követelmények 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtási technikai standardok megállapításáról
- a Bizottság (EU) 2016/200 végrehajtási rendelete (2016. február 15.) az intézményekre vonatkozó tőkeáttételi mutató 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok megállapításáról
- a Bizottság (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. szeptember 4.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a megterhelt és a meg nem terhelt eszközökkel kapcsolatos nyilvánosságra hozatalra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről
- a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. április 25.) az 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről
- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (továbbiakban: Bszt.)
- 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről
- 57/2015. (XII. 22.) MNB rendelet az anticiklikus tőkepuffer képzésének feltételeiről és az anticiklikus tőkepufferráta mértékéről
- A Magyar Nemzeti Bank 21/2019. (XII.16.) számú ajánlása a hitelintézetek nemteljesítő kitettségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozattal kapcsolatos előírásokról
- A Magyar Nemzeti Bank 13/2017. (XI.30) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről,
- A Magyar Nemzeti Bank 9/2017. (VIII.8.) számú ajánlása a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról
- A Magyar Nemzeti Bank 8/2017. (VIII. 8.) számú ajánlása a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről,
- A Magyar Nemzeti Bank 3/2017. (II.9.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról



- A Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III. 31.) számú ajánlása a megterhelt eszközökkel kapcsolatos kockázatok kezeléséről, valamint a megterhelt és a meg nem terhelt eszközöket érintő információk nyilvánosságra hozataláról

Nyilvánosság hozatalra vonatkozó szabályok

A nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelés érdekében, a Társaság belső szabályzatban rendelkezik a nyilvánosságra hozatal rendjéről, gyakoriságáról, a nyilvánosságra hozatal megfelelőségének értékeléséről, továbbá a nyilvánosságra hozatali tevékenység ellenőrzéséről biztosítva, hogy a nyilvánosságra hozatal révén átfogó képet nyújt a Társaság kockázati profiljáról, kockázatvállalási hajlandóságáról a külső érdekelt felek részére.

A Társaság méretének, tevékenységének földrajzi kiterjedtségének és kockázatvállalási keretrendszerének arányosan teszi közzé a kockázatvállalási és kockázatkezelési információkat.

A nyilvánosságra hozatal a Bszt. 123/A § (5) bekezdésének, valamint a CRR 434. cikkének megfelelően évi egy alkalommal, a Társaság éves beszámolójával egyidejűleg kerül publikálásra a Társaság honlapján.

Az információkra vonatkozó közzétételi követelmények

A Társaság közzétételben megjelenített információkat a CRR rendelkezései szerint értelmezi:

- **Bizalmas információ:** Egy információ akkor minősül bizalmasnak, ha az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek vagy egyéb, partnerekkel fennálló kapcsolatok titoktartásra kötelezik a Társaságot.
- **Lényeges információ:** Egy információ a nyilvánosságra hozatal szempontjából akkor minősül lényegesnek, ha annak elhagyása vagy téves közlése megváltoztathatja vagy befolyásolhatja az adott információra gazdasági döntéshozatal céljából támaszkodó felhasználó személy által kialakított értékelését vagy döntését.
- **Védett információ:** Egy információ akkor minősül a Társaság szempontjából védettnek, ha annak nyilvánosságra hozatala gyengítené a Társaság versenypozícióját; így különösen a termékekkel és/vagy rendszerekkel kapcsolatos olyan információk, melyeknek a versenytársak tudomására jutása csökkentené a Társaság termékekben és rendszerekben lévő befektetéseinek értékét.

A Társaság nem hozza nyilvánosságra a Társaságot érintő védett és bizalmas információkat, azonban a bizalmas és védett információkhoz kapcsolódó, de annak nem minősülő lényeges és általános információkat igen. A Társaság kockázati profilja ezen információk hiányában is teljes mértékben megismerhető.

A Társaság védett információkat minősíti:

- a kockázatkezelés során alkalmazott konkrét eljárásokat, informatikai megoldásokat,
- az egyes végrehajtási helyszínekhez kapcsolódó, illetve (vagy továbbá) a Bszt. előzetes tájékoztatás körébe nem tartozó eljárásokat és megoldásokat,
- az egyes kockázati kitétségek részletes (országra vagy partner típusra bontott) és idősoros adatait, illetve
- mindazokat az információkat, amelyek nyilvánosságra kerülésével csökkenhet a Társaság versenypozíciója, illetve a Társaság vagy annak befektetéseinek értéke.

Az Társaság ezúton nyilatkozik, hogy a Rendelet 432. cikk (3) bekezdésének értelmében a közzététel minden olyan lényeges információt tartalmaz, amely az IBCE 2020. évi kockázati profiljának megismeréséhez szükséges, továbbá nyilatkozik, hogy védett vagy bizalmas információt nem hoz nyilvánosságra.

A Társaság más jogi személyiséggel rendelkező entitást nem von be, illetve más európai jogi személyiséggel rendelkező entitás a Társaságot sem vonja be konszolidációba, tehát a Társaság nem tartozik összevont alapú felügyelet alá. Az előzőekből következik, hogy a Társaság nem kötelezett konszolidált tőkekövetelmény megállapításra, számviteli és prudenciális célokból nem módosítja a kimutatott szavatoló tőkéjének mértékét.

A Társaság 2020. évi működésére vonatkozó kiegészítő információk

Az Interactive Brokers Central Europe az Amerikai Egyesült Államokban bejegyzett Interactive Brokers Group („IBG”) globális online bróker cégcsoport magyarországi leányvállalataként került megalapításra azzal a céllal, hogy a csoport angliai leányvállalata (Interactive Brokers U.K., „IBUK”) ügyfeleinek egy részét átvegye, így biztosítva kiszolgáltatásukat az Egyesült Királyság Európai Uniót történő elhagyását követően. Az IBCE befektetési vállalkozásként befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő szolgáltatási tevékenység végzésére vonatkozó engedélyét 2020. december 12-én adta ki az MNB.

Jelen nyilvánosságra hozatali dokumentum a Társaság 2020. december 31-i pénzügyi és mérleg adataira épül. Az üzleti tevékenység volumene, az értékpapírszámlával rendelkező ügyfelek száma és eszközállománya, általuk végzett tranzakciók mennyiségének 2020. év végi állapota nem tükrözte a Társaság üzleti stratégiája szerinti üzemszerű működési profilját, méretét és piaci súlyát.

A 2020. december 31-én a Társaság 63 ügyfél részére vezetett értékpapírszámlát, amíg ez a szám 2021. május közepén megközelítette az 60 ezret.

Az IBCE-n belüli kockázatkezelési terület kialakítása, az IBG csoportszintű kockázatkezelési keretrendszerének bevezetése 2021. első negyedévben még folyamatban volt.

2. A vállalatirányítás rendszerre vonatkozó információk

Tulajdonosi struktúra

A Társaság közvetlen tulajdonosa az USA-ban bejegyzett Interactive Brokers Group LLC (IBG LLC), amelyben az Interactive Brokers Group Inc. (IBKR) nyilvános holding társaság 18,5% tagsági részesedéssel rendelkezik. Az IBCE tényleges tulajdonosa Thomas Peterffy, az Interactive Brokers csoport alapítója és többségi tulajdonosa.

Közgyűlés

A közgyűlés hatáskörét a Társaság alapítója gyakorolja. A közgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekben az alapító írásban határoz és a döntés az ügyvezetéssel való közléssel válik hatályossá.

Felügyelőbizottság

A Társaság Bszt. szerinti felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete a Felügyelőbizottság, melynek feladata a Társaság működésének és az ügyvezetők által meghatározott stratégia felvigyázása. Az Felügyelőbizottság negyedévente ülésezik, három független tag alkotja, amely fontos szerepet játszik annak biztosításában, hogy az Felügyelőbizottság képes legyen a Társaság legjobb érdekei szerint cselekedni. A Felügyelőbizottsági ülések során a Bizottsági tagok pontos áttekintést kapnak az IBCE elmúlt negyedéves működése szempontjából releváns üzleti folyamatokról, valamint a Társaság működéséből adódó főbb kockázatokról. A Felügyelőbizottság javaslatokat fogalmaz meg, illetve határozatokat hoz ezen jelentések alapján a kockázatok csökkentése érdekében.

Audit Bizottság, Kockázatkezelési Bizottság

A Társaság 2021. első negyedévében hozta létre és hagyta jóvá az Audit Bizottság, valamint a Kockázatvállalási-kockázatkezelési bizottság működését és a Bizottságok megtartották első ülésüket. Mindkét bizottság a Felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Az Audit Bizottság feladata az ügyvezetés által a Társaság üzleti tevékenységeivel kapcsolatban kialakított belső ellenőrzési környezet megfelelőségének felügyelete. Az Audit Bizottság ezen felül támogatást nyújt a

Felügyelőbizottságnak a Társaság pénzügyi kimutatásai, a pénzügyi beszámolási folyamatok és a belső számviteli és pénzügyi ellenőrzési rendszerek integritásával kapcsolatos felügyeleti feladatai ellátásában.

A Kockázatkezelési Bizottság feladata a Társaság átfogó kockázati keretrendszerének a felülvizsgálata és a tanácsadás a Felügyelő Bizottság részére a Társaság kockázatvállalási hajlandóságával kapcsolatban, figyelembe véve a Társaság jelenlegi és jövőbeli pénzügyi helyzetét. A Kockázatkezelési Bizottság emellett felülvizsgálja a Társaság kockázati szabályzatainak a módosításait, beleértve a szabályozási fejleményeket is, és feladata a Társaság kockázatkezelési keretrendszere és a kockázatkezelési osztály minden lényeges vonatkozásának a felügyelete, beleértve a Társaságot érintő jelentős kockázatok azonosítása, értékelése, mérése, nyomon követése és kezelése érdekében az ügyvezetés által létrehozott stratégiákat, szabályzatokat, eljárásokat, folyamatokat és rendszereket is.

Igazgatóság, ügyvezetés

A Társaság ügyvezetéssel rendelkezik, irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület kinevezésére nem kerül sor, az igazgatóság jogait a vezérigazgató gyakorolja, és a vezérigazgató képviseli a Társaságot. Az ügyvezetés felelős a Társaság napi operatív irányításáért beleértve a Bszt. hatálya alá tartozó tevékenységét és jogosult dönteni minden olyan kérdésben, amely nem az alapító kizárólagos hatáskörébe tartozik. Az ügyvezetők a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzata, illetve egyéb belső szabályzata által rájuk nézve megállapított feladatokat látják el. A társaság ügyvezetői a vezérigazgató, illetve a vezérigazgató-helyettes. Az ügyvezetők a Bszt. alapján vezető állású személyeknek minősülnek.

Az ügyvezetők kiválasztása szakértelmük, képességeik és szakmai tapasztalatuk alapján történik a Társaság alapítója által. A Társaság a vezető testület tagjainak kiválasztására - a jogszabályban, felügyeleti ajánlásban megfogalmazottakon felül - nem határozott meg külön elvárásokat, a tagok kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politikával nem rendelkezik.

Ügyvezetés	Betöltött vezetői tisztségek száma
Hanti Miklós	1
Szakmáry Donát Ákos	1
Összesen	2

Kockázatkezeléssel kapcsolatos tájékoztatás

A Felügyelőbizottság, az ügyvezetők, a menedzsment illetve az érintett társterületek vezetőinek kockázatkezeléssel kapcsolatos tájékoztatása több dimenzióban valósul meg:

- 1) *Napi kockázat-monitoring*: kockázatok napi szinten előállított riportok és mutatószámokon keresztül történő nyomon követése, bármely a kockázati étvágy alapján felállított határérték túllépése esetén értesítés a management részére.
- 2) *Soron kívüli kockázatkezelői jelentések*: amennyiben a Társaság kockázatkezelése úgy ítéli meg, hogy a szokásos ügymenettől eltérő, vagy valamely kockázati ponton szokatlan értékváltozás vagy annak lehetősége áll fenn, úgy a kockázatkezelés egyedi riportok előállításával tájékoztatja az érintetteket.
- 3) *Negyedéves Felügyelőbizottsági beszámoló*: a kockázatkezelés minden negyedévben tájékoztatja a Kockázatkezelési Bizottság és a Felügyelőbizottság tagjait az előző negyedév kockázati étvágygal kapcsolatos mérőszámok alakulásáról, a tőke megfeleléséről és likviditási helyzetéről, előre jelzi az esetlegesen várható kockázati pontokat.
- 4) *Éves Felügyelőbizottsági beszámoló*: a kockázatkezelés éves rendszerességgel elkészíti az IBCE tőke és likviditási stratégiáját, amelyet a Felügyelőbizottság hagy jóvá.

A Kockázatkezelési bizottság 2021. első negyedévében került felállításra.

3. A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok

Kockázatkezelési elvek

A Társaság olyan tevékenységeket folytat, amelyek napi szinten járnak kockázatvállalással. A Társaság pénzügyi irányítása során tőke-, likviditási, piaci és hitelkockázatok merülnek fel. A Társaság emellett működési és technológiai kockázatoknak is ki van téve üzleti modelljének magas fokú automatizáltsága és jelentős technológiai függősége miatt. Mindezekben túlmenően a Társaság szabályozói megfelelési, pénzügyi bűncselekményekkel és helyes magatartással kapcsolatos kockázatokkal is szembekerül az ügyfeleivel és a piacokkal folytatott interakciók, valamint a vonatkozó jogi és szabályozói kötelezettségei miatt. A Társaság nem végez saját számlás kereskedési tevékenységet, kivéve az ügyfél CFD ügyletek támogatására. Ezen termékcsoporthoz az IBCE a termék kibocsátójaként lép fel, az ügyfelek felé „kockázatmentes” megbízási alapon teljesít, az ügyfél megbízásait pedig akkor hajtja végre, miután egy likviditási szolgáltató teljesített számára, így a könyvekben is összepárosíthatók a tranzakciók. Az IBCE foglalkozik befektetési hitel nyújtási tevékenységgel, valamint értékpapír kölcsönzéssel.

A Társaság ezeket a kockázatokat a fennálló kockázatkezelési szabályzatai és eljárásai szerint kezeli. Ennek érdekében az alábbiak szerinti kockázatkezelési folyamatot működtet:

- a kockázatkezelési folyamat ügyvezetés és Felügyelőbizottság általi rendszeres felülvizsgálata a felvigyázó szerepkör részeként;
- meghatározott kockázatkezelési szabályzatok és eljárások szigorú elemzési keretrendszer támogatásával; és
- az ügyvezetés által meghatározott és a Felügyelőbizottság által jóváhagyott kockázattűrési szintek, amelyeket rendszeresen felülvizsgálunk annak biztosítása érdekében, hogy a Társaság kockázatvállalása összhangban legyen az üzleti stratégiájával, tőkeszerkezetével, valamint a jelenlegi és a várható piaci feltételekkel.

Kockázati irányítás és kontroll funkciók

A Társaság által kialakított Vállalati kockázatkezelési keretrendszer (Enterprise Risk Management Framework vagy „ERMF”) feladata a stratégiai, működési és pénzügyi célkitűzéseinek elérését befolyásoló kockázatok gyors azonosítása, mérése, kezelése, nyomon követése és jelentése, továbbá – adott esetben – a kockázati profil módosítása céljából, összhangban a Társaság által meghatározott kockázatviselési hajlandósággal, annak érdekében, hogy a Társaság reagáljon az új fenyegetésekre és lehetőségekre, miközben folyamatosan betartja az összes vonatkozó jogszabályi előírást és védi a Társaság tőkéjét és hírnevét.

Az ERMF a Társaság kockázati profiljának független, átfogó és összehangolt értékelését nyújtja a vezetés számára az időszerű és megalapozott döntéshozatal támogatása érdekében. Az ERMF méri a kockázati kitéettségeket a meghatározott kockázatviselési hajlandósági szintekhez viszonyítva minden kockázattípus esetében, és támogatja a kockázatcsökkentési stratégiákat.

Az ERMF működtetésének felelőse a Társaság Kockázatkezelési Igazgatója, aki legalább évente felülvizsgálja annak megfelelőségét, és bemutatja azt a Felügyelőbizottságnak jóváhagyásra. Az ERMF megfelelőségének értékelése belső tényezők, ideértve a Társaság üzleti modelljét, üzleti stratégiáját, kockázati profilját és kockázatvállalási hajlandóságát, valamint külső tényezők alapján történik, mint többek között a vonatkozó jogszabályok, a piaci struktúra alakulása és a makrogazdasági változások. A Felügyelőbizottság feladata az ERMF és a Társaság átfogó kockázati stratégiájának meghatározása, jóváhagyása és végrehajtásának felügyelete, ideértve a kockázati étvágyat is.

A Társaság kockázati irányítási keretrendszere a hagyományos „három védelmi vonal” modellt alkalmazza a kockázatok és kontrollokért való felelősség és ezek független ellenőrzése érdekében. Az első védelmi vonal, az

üzleti területek felelnek a saját kockázati kitétségeikért, valamint olyan hatékony kockázatkezelési folyamatok és rendszerek fenntartásáért, amelyek összhangban vannak a vonatkozó jogszabályokkal, a külső előírásokkal és a belső követelményekkel, ideértve az ellenőrzési hiányosságok és az elégtelen folyamatok azonosítását is. A második védelmi vonalat az üzleti területektől elkülönülő kontroll funkciók alkotják – ideértve a Kockázatkezelési területet is –, amelyek közvetlenül a Társaság vezérigazgatójának tartoznak beszámolási kötelezettséggel. A kontroll funkciók független felügyeletet biztosítanak, fellépnek a Társaság üzleti tevékenységéből eredő pénzügyi és nem pénzügyi kockázatokkal szemben, valamint független kockázatértékelési, mérési, összesítési és jelentéstételi kereteket alakítanak ki a vonatkozó törvények és rendeletek megszegésének az elkerülése érdekében. A harmadik védelmi vonal, a Belső Ellenőrzés, a Felügyelőbizottság elnökének tartozik beszámolási kötelezettséggel. A Belső Ellenőrzés értékeli a kockázatvállalási hajlandóságot, az irányítást, a kockázatkezelést, a belső kontrollokat, a helyreállítási tevékenységeket és folyamatok kialakítását, működési hatékonyságát és fenntarthatóságát a jogi és szabályozói, valamint a belső irányítási követelményeknek való megfelelés biztosítása érdekében.

A Társaság ügyfelei pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek védelmével kapcsolatos feladatokat a Compliance területen belül kialakított, dedikált Safeguarding Officer funkció biztosítja. Folyamatosan értékeli a Bszt. 57-60. §-ban foglaltak teljesülését, ideértve a szegregációra vonatkozó, továbbá a pénz- és értékpapír-fedezettségi követelmények vizsgálatát. A Safeguarding Officer a Felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.

A kockázatvállalási hajlandóság keretrendszere

A Társaság Kockázatvállalási nyilatkozata az ERMF egyik alappillére, amely összhangban van a Társaság stratégiájával és üzleti céljaival. Kulcsfontosságú eszköz az üzleti stratégia, a tőkeallokáció és a kockázat összehangolásához.

A Felügyelőbizottság feladata a kockázatvállalási hajlandóság meghatározása és az ERMF jóváhagyása. Az ERM terület feladata a keretrendszer éves felülvizsgálatának és frissítésének lebonyolítása, valamint az üzleti és egyéb kontroll területek bevonása annak biztosítása érdekében, hogy a kockázatvállalási hajlandóság megfelelő figyelmet kapjon a stratégiai tervezési folyamat során. Az ERMF-et – a Felügyelőbizottság általi felülvizsgálatot és jóváhagyást megelőzően – mind az ügyvezetés, mind az Társaság Kockázatkezelési Bizottsága áttanulmányozzák.

A kockázatvállalási hajlandóság keretrendszere öt összetevőből áll:

- Kvalitatív kockázatvállalási hajlandósági nyilatkozatok
- Pénzügyi és működési mutatók
- Kvantitatív riasztások és limitek
- Monitorozás és kockázatértékelés
- Jelentéstétel és a limit-sértések kezelése

4. A kockázatkezelésre, célkitűzésekre és politikákra vonatkozó információk kockázati kategóriák szerint

Tőkekockázat

A tőkekockázat annak kockázata, hogy a Társaság nem rendelkezik elégséges forrásokkal a váratlan pénzügyi veszteségek fedezésére, a szabályozói követelmények / arányszámok teljesítésére vagy üzleti stratégiájának végrehajtására. A tőke optimalizálását és hatékony felhasználását a forgatókönyvek elemzése és a stressztesztek, valamint a piaci és szabályozói követelmények támasztják alá. A tőkepuffereket a Pénzügyi és a Treasury terület számítja ki, majd a Kockázatkezelési (Enterprise Risk Management, „ERM”) terület végzi el a számítások független felülvizsgálatát. Az ERM terület hozzájárul a különböző feltételek bekövetkezése esetén szükséges tőkekövetelmények modellezése során alkalmazott forgatókönyvek megalkotásához, majd elvégzi

a forgatókönyvek és a stressztesztek felülvizsgálatát és meggyőződik arról, hogy ezek megfelelően tükrözik a Társaság üzleti tevékenységéből fakadó kockázati profil teljes spektrumát, illetve a Társaság üzleti tevékenységeit érintő makrogazdasági kihívásokat.

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy a Társaság nem képes hatékonyan kielégíteni az előre látható és előre nem látható jelenlegi és jövőbeni cash-flow és fedezeti szükségleteket anélkül, hogy az befolyásolná akár a napi működését, akár a pénzügyi helyzetét. A likviditási kockázat magában foglalja azt a kockázatot is, hogy a Társaság nem lesz képes folyamatosan és elfogadható áron fedezetlen vagy fedezett hitelt felvenni az anyavállalattól, a társvállalatoktól vagy a piacról annak érdekében, hogy esedékességkor teljesíteni tudja a tényleges vagy várható kötelezettségeit.

A Társaság figyelemmel kíséri a napi likviditási szükségleteit és a rendelkezésre álló fedezeti szinteket annak biztosítása érdekében, hogy mindenkor rendelkezésére álljon a megfelelő likviditási tartalék készpénz és szabad fedezet formájában. Általános gyakorlatként a Társaság elégséges készpénzszintet tart fenn arra az esetre, ha bármilyen okból azonnal elérhető pénzeszközökre lenne szüksége.

A tőkeallokációval kapcsolatos döntések többek között a körültekintő kockázatkezelési irányelveken, a jelenlegi és jövőbeli üzleti tevékenységek várható likviditási és cash-flow-szükségletein, a szabályozói tőkekövetelményeken és az előrejelzett jövedelmezőségen alapulnak. Az Anyavállalat Treasury területe, Kockázati Bizottsága és más kontroll területei segítik a Társaságot az üzleti tevékenységek pénzügyi helyzetre, likviditásra és tőkeszerkezetre gyakorolt hatásainak az értékelésében, nyomon követésében és ellenőrzésében. Ezen szabályzatok és kontrollok célja a Társaság üzleti stratégiáinak támogatása, a folyamatos és elégséges likviditásellátás biztosítása mellett.

Piaci kockázat

A piaci kockázat általában a piaci változók – például kamatlábak, devizaárfolyamok, részvényárak, nyersanyagárak és hitelfelárak – kedvezőtlen elmozdulásából származó veszteség kockázatát jelenti. A piaci kockázat fokozódhat a likviditáshiányos időszakokban, amikor a piaci szereplők tartózkodnak a normál volumenű ügyletektől és/vagy a normál vételi-eladási árfolyam-különbözetektől. A pénzügyi instrumentumokba történő befektetés elkerülhetetlen velejárója a piaci kockázat. A Társaság piaci kockázatkezelési eljárásainak köre magában foglal minden piaci kockázatra érzékeny pénzügyi instrumentumot.

A Társaság piaci kockázatnak való kitettsége közvetlenül kapcsolódik ahhoz a szerephez, amit a Társaság az ügyfelei kereskedési tevékenységében pénzügyi közvetítőként betölt. A Társaság piaci kockázati szabályzata magában foglalja az ügyfelei kötéseinek a fedezését azokban az esetekben, amikor a Társaság jár el megbízóként, illetve az üzemi tevékenységeiből származó devizakitettségek kezelését. Az ilyen kitettségeket a Társaság rendszeresen ellenőrzi.

Kamatkockázat

A kamatkockázat abból adódik, hogy a kamatlábak változásai hátrányosan befolyásolhatják a Társaság pénzügyi eredményeit. A Társaság elsősorban a számlapénz, az ügyfeleknek nyújtott fedezeti hitelek és az ügyfelek követel egyenlegei tekintetében van kamatkockázatnak kitéve. Ezekről a kockázatokról a Társaság befektetési szabályzatai rendelkeznek.

Devizakockázat

A devizakockázat abból adódik, hogy a devizaárfolyamok ingadozása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok értékét. A Társaság aktívan kezeli devizakockázatait azonnali devizaügyletek, illetve tőzsdéi és tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek igénybevételével, az esettől függően.

Hitelkockázat

A hitelkockázat annak a veszteségnek a kockázatát jelenti, amely abból ered, hogy az ügyfél vagy partner nem teljesíti a szerződéses feltételek szerinti kötelezettségeit.

Ügyfél hitelkockázat

A Társaság a befektetési hitelezési tevékenységgel kapcsolatos kockázatok ellenőrzésére törekszik oly módon, hogy előírja az ügyfeleknek a szabályozói és belső irányelveknek megfelelő fedezet fenntartását. Az ügyfelekkel szemben fennálló, befektetési hitelezési tevékenységből eredő követelések fedezetét az ügyfél tulajdonában, de a Társaság birtokában lévő értékpapírok jelentik. A kockázatkezelési terület munkatársai – automatizált rendszeren keresztül – folyamatosan ellenőrzik az ügyfelek előírt letéti szintjét és a hitellimiteket. A Társaság szabályzatainak megfelelően és rendszerei által kezelve az ügyfeleknek további biztosítékokat kell letétbe helyezniük vagy csökkenteniük kell a pozícióikat, a pozícióik automatikus likvidálásának az elkerülése érdekében.

A Társaság csak kérésre nyújt befektetési hitelt az ügyfeleknek. A fedezeti hitelkérelmek befogadása vagy elutasítása során a Társaság az alábbi tényezőket veszi figyelembe: hitelösszeg, az ügyfél számláján alkalmazott tőkeáttétel mértéke, illetve az ügyfél portfóliójának átfogó értékelése a megfelelő diverzifikáció, vagy – koncentrált pozíciók esetén – az biztosítékként szolgáló eszköz megfelelő likviditása. Továbbá, a Társaság – az előírt biztosíték szintjének (szélsőséges esetben 100%-ra) emelésével – korlátozhatja vagy letilthatja a koncentrált vagy korlátozott pozíciókhoz kapcsolódó tranzakciókat. A Társaság a fedezetként szolgáló pozíciók likviditása, az értékpapírok értékelése, a volatilitáselemzés és az iparági koncentrációk értékelése alapján végzi el a fedezeti hitelek mögöttes biztosítékainak az értékelését. A Társaság fedezeti szabályzatainak a betartása jelentősen korlátozza a Társaság fedezeti hitelekkel szembeni kitétséget az ügyfél nemteljesítése esetén. A fedezeti hitelszerződések értelmében a Társaság további fedezeti biztosítékokat kérhet az ügyfelektől, és szükség esetén értékesíthet még kifizetetlen értékpapírokat, vagy vásárolhat már értékesített, de az ügyfelektől még be nem érkezett értékpapírokat.

Partner hitelkockázat

A szokásos üzletmenet során a Társaság kapcsolt vállalkozásain keresztül végzi az ügyfelek által kezdeményezett különböző értékpapír-ügyletek végrehajtását és elszámolását. Ezen ügyletek végrehajtása magában foglalja az értékpapírok vételét és eladását, ami hitelkockázatnak teszi ki a Társaságot. Ez a hitelkockázat abból a lehetőségből ered, hogy az ügyfelek vagy partnerek nem teljesíthetik a kötelezettségeiket. Ilyen esetekben a Társaság – az ügyfelekkel vagy partnerekkel szemben fennálló kötelezettségei teljesítése érdekében – köteles lehet kedvezőtlen piaci árakon megvásárolni vagy értékesíteni a pénzügyi instrumentumokat. A más brókerekkel és kereskedőkkel szemben fennálló, elszámolatlan ügyletekkel (azaz át nem vett értékpapírokkal) kapcsolatos kötelezettségeket az értékpapírok vételárának összegében kell elszámolni, és azt az értékpapírok más brókerektől vagy kereskedőktől való átvételekor kell kifizetni. Amennyiben a partner nem adja át határidőre az értékpapírokat, a Társaság megvásárolhatja az alapul szolgáló értékpapírt a piacon, és az esetleges veszteségek megtérítését kérheti a partnertől.

A Társaság a hitelkockázatok csökkentését szolgáló szabályzatokat és eljárásokat dolgozott ki, ideértve a hitelkockázati limitek megállapítását és felülvizsgálatát, a biztosítékok fenntartását és a partnerek hitelképességének folyamatos értékelését. Egy pénzügyi intézmény ügyféllel kötött új szerződés esetén a Társaság elvégzi az ügyfél hitelminősítését, majd azt rendszeresen megismétli. A Társaság minden partner vonatkozásában meghatározza a maximális kitétségi limitet.

Hitelkockázat-koncentráció

A Társaság az ügyfelekkel és kereskedési tevékenységekkel kapcsolatos hitelkockázati kitétségét az egyes partnerek szintjén, illetve – hasonló tulajdonságokkal rendelkező partnerek esetén – partner-csoportok szintjén méri. A hitelkockázati koncentrációt befolyásolhatják a politikai, iparági vagy gazdasági tényezők változásai. A kockázati koncentráció valószínűségének csökkentése érdekében a Társaság hitelkereteket állapít meg és figyelemmel kíséri a kitétséget a partner és piaci feltételek változásai fényében. 2020. december 31-én a Társaság a szokásos üzletmeneten kívül nem rendelkezett semmilyen lényeges hitelkockázati koncentrációval, kivéve egy jelentős pénzügyi intézménynél tartott, 80 millió euró összegű pénzeszközt.

Mérlegen kívüli kockázatok

A Társaság ki lehet téve a pénzügyi kimutatásokban be nem mutatott veszteség kockázatának, mivel előfordulhat, hogy kénytelen lesz a szerződéses áron elszámolni bizonyos határidős és tőzsdén kívüli ügyleteket, ami megkövetelheti az alapul szolgáló pénzügyi instrumentumok visszavásárlását vagy értékesítését az aktuális piaci árakon. Ennek megfelelően ezek az ügyletek mérlegen kívüli kockázatot jelentenek, mivel a Társaságnál az ezen szerződések likvidálásával kapcsolatban felmerülő költség meghaladhatja a Társaság pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatásban feltüntetett összegeket.

5. Kockázatkezelési információk közzététele

Az adatok 2020. december 31-ére vonatkoznak és forintban kerülnek meghatározásra.

1. Táblázat: Szavatoló Tőke

Tőkeelem megnevezés	Összeg (HUF)
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	81 082 637
ebből: Befizetett tőkeinstrumentumok	1 882 637
ebből: Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	79 200 000
Eredménytartalék	-361 005
Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	80 721 632
Elsődleges alapvető tőke	80 721 632

2. Táblázat: Tőkemegfelelési mutatók

Megnevezés	Összeg (HUF)
CET1 tőkemegfelelési mutató	176,89%
A CET1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	78 668 148
T1 tőkemegfelelési mutató	176,89%
A T1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	77 983 653
Teljes tőkemegfelelési mutató	176,89%

A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-)	77 070 994
SREP-teljes tőkekövetelmény-mutató (TSCR-mutató)	8,00%
_ TSCR: SREP-CET1 tőkekövetelmény-mutató	4,50%
_ TSCR: SREP-T1 tőkekövetelmény-mutató	6,00%
Teljes tőkekövetelmény-mutató (OCR-mutató)	10,50%
_ OCR: CET1 tőkekövetelmény-mutató	7,00%
_ OCR: T1 tőke tőkekövetelmény-mutató	8,50%
OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): tőkekövetelmény-mutató)	10,50%
_ OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): CET1 tőkekövetelmény-mutató)	7,00%
_ OCR és 2. pillér szerinti tőke-iránymutatás (Pillar 2 Guidance): T1 tőke tőkekövetelmény-mutató)	8,50%

A Társaság egy befektetési vállalkozás, amely az Európai Parlament hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendelete (CRR) hatálya alá tartozik. 2020. december 31-én a Társaság 77,2 millió euró szabályozói többlettőkével rendelkezett. A Társaság tulajdonosai 80 millió eurós tőkeemelésről döntöttek a Társaság szabályozói tőkekövetelménynek való megfelelés érdekében. 2020. december 31-én a tőkeemelés összegét a Társaság megkapta, viszont a Cégbírósági bejegyzés csak 2021 március 2-én történt meg, amelynek eredményeként ez az összeg kötelezettségként szerepel a pénzügyi kimutatásban a „Befizetett, de még be nem jegyzett tőkeemelés” soron.

3. Táblázat: Teljes Kockázati Kitettségérték

Megnevezés	Kitettségérték	Tőkekövetelmény
TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	45 632 976	3 650 638
_ HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK	16 876 961	1 350 157
___ Sztenderd módszer (SA)	16 876 961	1 350 157
___ Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	16 876 961	1 350 157
___ Központi kormányzatok vagy központi bankok		
___ Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok		
___ Közszektorbeli intézmények		
___ Multilaterális fejlesztési bankok		
___ Nemzetközi szervezetek		
___ Intézmények	31	2
___ Vállalkozások	0	0
___ Lakosság	162 215	12 977
___ Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek		
___ Nemteljesítő kitettségek		
___ Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek		
___ Fedezett kötvények		
___ Rövid távú hitel minősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	16 667 213	1 333 377
___ Kollektív befektetési formák (KBF)		
___ Részvényjellegű kitettségek		
___ Egyéb tételek	47 503	3 800

__Értékpapírosítási pozíciók (SA)		
__Ebből : újra -értékpapírosítás		
_POZÍCIÓKOCKÁZAT, DEVIZAÁRFOLYAM-KOCKÁZAT ÉS ÁRUKOCKÁZAT TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	67 375	5 390
Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázatsztenderd módszer (SA) szerinti kockázati kitettséértéke	67 375	5 390
__Forgalmazott, hitel viszonyt megtestesítő értékpapírok		
__Részvény		
__Deviza	67 375	5 390
__Áru		
_Pozíciókockázat, deviza árfolyam-kockázat és árukockázat belső módszer (IM) szerinti kockázati kitettséértéke		
_MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	0	0
__Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)		
__Működési kockázatra vonatkozó sztenderd (STA) / alternatív sztenderd módszer (ASA)		
__Működési kockázatra vonatkozó fejlett mérési módszerek (AMA)		
_FIX MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEKBŐL EREDŐ PÓTLÓLAGOS KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	28 688 639	2 295 091
_A HITELÉRTÉKELESI KORREKCIÓ TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	0	
__Fejlett módszer		
__Sztenderd módszer		
__Eredeti kitettség szerinti módszer (OEM)		

4. Táblázat: A partnerkockázat tőkekövetelményének kitettségi osztályonkénti megoszlása

Kitettség osztályok	Eredeti kitettség mértéke	Pénzügyi biztosítékok értéke	Kockázattal súlyozott kitettség értéke	Tőkekövetelmény összesen	Tőkekövetelmény %-os megoszlása
Központi kormányzatok vagy központi bankok					
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok					
Közszektorbeli intézmények					
Multilaterális fejlesztési bankok					
Nemzetközi szervezetek					
Intézmények	154	0	31	2	0,00%
Vállalkozások					
Lakosság	216 287	0	162 215	12 977	0,96%
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek					
Nemteljesítő kitettségek					
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek					
Fedezett kötvények					
Rövid távú hitel minősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	81 208 110		16 667 213	1 333 377	98,76%
Kollektív befektetési formák (KBF)					
Részvényjellegű kitettségek					
Egyéb tételek	47 503	0	47 503	3 800	0,28%

Összesen	81 472 053	0	16 876 961	1 350 157	100%
----------	------------	---	------------	-----------	------

5. Táblázat: Teljes kockázati kitettség kockázati súly szerint

Teljes kockázati kitettség kockázati súly szerint	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték	Tőkekövetelmény
0%			
2%			
4%			
10%			
20%	80 000 186	16 000 037	1 280 003
35%	0	0	0
50%	1 081 742	540 871	43 270
70%	0	0	0
75%	216 287	162 215	12 977
100%	173 838	173 838	13 907
150%			
250%			
370%			
1250%			
Egyéb kockázati súlyok			

6. Táblázat: Megterhelt eszközök

	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	607 808		81 115 123	
Látra szóló követelések			81 081 775	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
ebből: fedezett kötvények				
ebből: eszközfedezetű értékpapírok				
ebből: központi kormányzat által kibocsátott				
Egyéb eszközök	607 808		33 348	

7. Táblázat: Megterhelés forrásai összesen

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, megterhelt kapott biztosítékok és a fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő megterhelt, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke		
ebből: Származtatott ügyletek		
Megterhelés egyéb, kapcsolódó forrásai	602 859	607 808

Ebből: Nem készpénzbiztosíték mellett kölcsönbe adott értékpapírok valós értéke		
Ebből: egyéb	602 859	607 808
Megterhelés forrásai összesen	602 859	607 808

6. Javadalmazási politika

A Társaság javadalmazási politikája megfelel a CRR 450. cikke, továbbá a Bszt. 100. § -ában előírtaknak, valamint a Bizottság. 565/2017 felhatalmazáson alapuló rendeletének 27. cikkében foglaltaknak.

A Társaság Javadalmazási politikája kiterjed a Társaság kockázatvállalására lényeges hatást gyakorló minden munkaviszonyban és munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló munkatársára, különös tekintettel:

- a Társaság ügyvezetésére és Felügyelőbizottságának tagjaira
- a kontroll funkciót betöltő munkatársakra
- a kockázatkezelési funkciót betöltő munkatársakra
- minden olyan munkatársra, akit a Társaság kockázatvállalásra lényeges hatást gyakorló személyként jelöl meg

A Javadalmazási politika elveit és szabályait a Társaság Felügyelőbizottsága fogadja el, az ügyvezetés felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a Belső ellenőrzés ellenőriz.

A Felügyelőbizottság felelős továbbá a Javadalmazási politika fenntartásáért, a Javadalmazási politika felülvizsgálatáért és az ebből eredő szükséges módosításokért, valamint a Javadalmazási politika végrehajtásának felügyeletéért.

A javadalmazási politika célja a Társaság hatékony és eredményes kockázatkezeléssel összhangban álló, annak alkalmazását előmozdító gyakorlat alkalmazása, valamint azon javadalmazási elvek meghatározása, amelyek összhangban vannak a Társaság üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel és hosszú távú érdekeivel, valamint nem ösztönöznek túlzott kockázatvállalásra.

Javadalmazási politika általános elvei

- A Társaság Javadalmazási politikája a Társaság hosszú távú érdekeit tükrözi, összhangban áll a kockázattűrő képességével, a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, elősegíti annak alkalmazását és igazodik a Társaság méretéhez.
- Nem ösztönöz a Társaság kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására.
- A javadalmazási rendszer összehangolja a munkavállalók személyes céljait a Társaság üzleti céljaival.
- A javadalmazási politika a Társaság üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel is összhangban áll, valamint az érdekkonfliktus elkerülését célzó intézkedéseket tartalmaz.
- A javadalmazási politikák és gyakorlatok oly módon kerülnek kidolgozásra, hogy ne alakuljon ki olyan összeférhetlenség vagy ösztönző hatás, amely a releváns személyeket bármely ügyfél esetleges hátrányára saját érdekeik vagy a vállalkozás érdekeinek előtérbe helyezésére készíti.
- A Társaság biztosítja, hogy a javadalmazási politika és annak gyakorlata a Társaság tevékenységére közvetlenül vagy közvetve befolyást gyakorló minden releváns személyre alkalmazandóak legyenek, és ezzel megakadályozza, hogy ezen személyek esetlegesen összeférhetlenség kialakulásához vezető javadalmazása és hasonló ösztönzői mellett a vállalkozás bármely ügyfelének érdeke sérüljön.

1. sz. melléklet

Összefoglaló kockázati nyilatkozat

A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/ EU Rendelete (továbbiakban: Rendelet) 435. cikk szerinti nyilatkozat.

A Társaság adatai

Elnevezése: Interactive Brokers Central Europe Zrt.
Székhelye: 1075 Budapest, Madách Imre út 13-14.
Cégjegyzékszám: 01-10-141029
Tevékenységi engedély: a Magyar Nemzeti Bank által kiadott tevékenységet engedélyező határozat száma: H-EN-III-623/2020., kelte: 2020. december 12.
Ügyvezetés: Hanti Miklós vezérigazgató, Szakmár Donát Ákos vezérigazgató-helyettes

Az alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profil

A Társaság célja, hogy ügyfelei részére hatékony elérést biztosítson az európai és nemzetközi piacokhoz a befektetők érdekeinek, igényeinek és a befektetés biztonságának megfelelő befektetési szolgáltatás nyújtása során, valamint az ügyfélkör növelése a szolgáltatások magas színvonalának további fejlesztése mellett. A Társaság tevékenysége kiterjed a befektetési hitelezés és értékpapírkölcsön nyújtására, ugyanakkor saját számlás kereskedést nem folytat, kizárólag az ügyfél ügyletek támogatása céljából, kockázatmentes megbízási alapon. A Társaság a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa azonnali – minden napi – fizetőképességét (likviditását) és mindenkor fizetőképességét. A Társaság alacsony kockázati étvágyú, nem célja magas kockázatú üzletek bevezetése, illetve a kockázati kitétség lényeges növelése.

A kockázatkezelés rendszere

A Társaság a kockázatok értékelését, kezelését, nyomon követését a törvényi és a felügyeleti szabályozás, valamint az azok alapján kialakított és elfogadott, - a szervezet méretének és a tevékenységének megfelelő - saját belső szabályzatainak megfelelően végzi. A kockázatkezelés alapvetően a munkafolyamatokba építve történik, része a munkatársak és a vezetők mindennapi munkájának. Ezen belül kiemelt szerepe van az Ügyvezetés tagjainak személyes ellenőrzési tevékenységének. Kockázatkezelői terület minőségében független, közvetlenül a Vezérigazgatónak, valamint a Kockázatkezelési Bizottságnak jelent. A Társaság hatékony limitszabályzattal és napi limitfigyeléssel rendelkezik.

Arányszámok, mutatók

Arányszámok, mutatók (2020. december 31.)	
Jegyzett tőke	80 721 632
Szavatoló tőke	80 721 632
Összes tőkekövetelmény értéke	3 650 638
Felügyeleti tőkekövetelmény (SREP)	-
Összegzett tőkekövetelmény	3 650 638
Tőkekövetelmény/Szavatoló tőke	176,89%

Az Interactive Brokers Central Europe Zrt. vezérigazgatójának nyilatkozata a Társaság kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről

Az Interactive Brokers Central Europe Zrt. vezérigazgatója ezúton kijelenti, hogy a Társaság által alkalmazott kockázatkezelési rendszer, beleértve a likviditási kockázat kezelési rendszert is, megfelel az intézmény profiljának és stratégiájának valamint a vonatkozó törvényi előírásoknak, kellő biztosítékot szolgáltat az ügyfelek és a befektetési rendszer védelmére.

Budapest, 2021. május 28.

Hanti Miklós
Vezérigazgató