

SWISS CAPITAL

Raport pentru anul 2021 cu privire la cerintele de transparenta si publicare

Intocmit in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si ale Regulamentului A.S.F. nr. 3/2014 privind unele aspecte legate de aplicarea Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului si a prevederilor Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 2/2016, privind aplicarea principiilor de guvernanta corporativa de catre entitatile autorizate, reglementate si supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara, modificat si completat prin Regulamentul A.S.F. nr. 9/2019, cu scopul de a furniza o imagine completa asupra profilului de risc al societatii

Raportul poate include referinte catre informatii care se regasesc si in alte situatii postate pe website-ul societatii www.swisscapital.ro, precum si informatii suplimentare cu privire la obiectivele si politicile companiei de administrare a riscului.

Modul de organizare al societatii si obiectivele aferente fiecarei structuri

SSIF Swiss Capital SA este o societate de servicii de investitii financiare care este organizata si isi desfasoara activitatea in conformitate cu Actul constitutiv, prevederile Regulamentului A.S.F. nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispozitii referitoare la prestarea serviciilor si activitatilor de investitii conform Legii nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare, ale Legii nr. 31/1990 privind societatile comerciale, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare si ale Legii nr. 126/2018 privind piata de capital, cu modificarile si completarile ulterioare,, cu autorizarea si sub supravegherea Autoritatii de Supraveghere Financiara.

Comisia Nationala a Valorilor Mobiliare, in prezent Autoritatea pentru Supraveghere Financiara ("ASF"), a autorizat functionarea societatii SSIF Swiss Capital SA ca societate de servicii de investitii financiare prin Decizia nr. 2674/2003, fiind inscrisa in Registrul C.N.V.M./A.S.F. sub nr. PJR01SSIF/400054.

Sediul central al societatii este in Bucuresti, B-dul Dacia nr. 20, Cladirea Romana Offices, Et 4, cod postal 010412, e-mail info@swisscapital.ro, telefon 021.408.42.00/01, fax 021.408.42.27. SSIF Swiss Capital SA aplica sistemul unitar de administrare. Detalii cu privire la structura organizatorica, conducerea si actionariatul SSIF Swiss Capital SA, componenta compartimentului de control intern, de administrare a riscurilor, functia de audit, se regasesc pe pagina web a societatii www.swisscapital.ro. Detalii privind organizarea, serviciile principale si conexe pentru care SSIF Swiss Capital SA a fost autorizata se regasesc pe pagina web a societatii www.swisscapital.ro.

Obiectivele generale ale SSIF Swiss Capital SA sunt:

- Cresterea cifrei de afaceri prin utilizarea eficienta a capacitatilor;
- Cresterea nivelului calitativ al serviciilor;
- Cresterea eficientei activitatilor desfasurate;
- Pastrarea pozitiei de lider in domeniu;
- Continua adaptare a serviciilor la cerintele pietei;
- Cresterea nivelului de organizare;
- Cresterea nivelului de pregatire al personalului, imbunatatirea competentelor personalului prin asigurarea resurselor necesare, prin instruire si prin leadership managerial.

Conducerea strategica a Swiss Capital este asigurata de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Principala sarcina este aceea de a stabili obiective organizationale strategice si de a aloca resursele necesare infaptuirii acestora. Atributiile adunarilor generale ordinare si extraordinare sunt cele mentionate expres in legislatia specifica.

Authorised and regulated by ASF/CNVM, aut no 2674/2003, registry no PJR01SSIF/400054.

Member of the Bucharest Stock Exchange

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

V.A.T. RO 8450 590
Trade Register Bucharest J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Share capital: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

Conducerea administrativa a Swiss Capital este realizata de catre Consiliul de Administratie care este ales de catre Adunarea Generala a Actionarilor si raspunde in fata acesteia pentru modul in care ii sunt transpuse in practica hotararile. Principala sarcina a Consiliului de Administratie este de a indruma si coordona activitatea Swiss Capital.

Conducerea operativa si executiva este exercitata de catre doi conducatori autorizati de CNVM/ASF (Directorul general si Directorul general adjunct). Directorului general si Directorului general adjunct le sunt delegate competente de catre Consiliul de Administratie in baza carora urmaresc si raspund de modul in care hotararile Adunarii Generale a Actionarilor si ale Consiliului de Administratie se transpun in practica.

Angajatii cu atributii in exercitarea conducerii executive sunt raspunzatori fata de Swiss Capital, fata de terti si fata de administratorii Swiss Capital pentru modul in care isi indeplinesc sarcinile de serviciu. Ei pot actiona numai in limita si in conformitate cu atributiile fixate de Consiliul de Administratie si cu respectarea intocmai reglementarilor interne..

Reprezentantii Departamentului de Conformitate - Obiectivele principale ale ofiterilor de conformitate sunt: supravegherea respectarii de catre Swiss Capital a legislatiei in vigoare incidente pietei de capital, precum si a normelor interne; monitorizarea si verificarea cu regularitate a aplicarii prevederilor legale incidente activitatii societatii si a procedurilor interne.

Responsabilul Administrare Risc - Obiectivele principale ale Responsabilului de Administrare risc sunt: asigurarea ca toate riscurile semnificative sunt identificate, masurate si raportate in mod corespunzator; implicarea in mod activ la elaborarea strategiei societatii privind administrarea riscurilor semnificative.

Administrarea riscurilor - Coordonatorul functiei de administrare a riscurilor, in conformitate cu art. 24 alin. (4) si (5) din Regulamentul ASF nr. 3/2014.

Coordonatorul functiei de administrare a riscurilor are responsabilitati distincte privind functia de administrare a riscurilor si sunt aferente activitatii de indrumare in cadrul procesului de indeplinire a sarcinilor prevazute de lege pentru functia de gestionare a riscurilor.

Auditorul intern - activitatea de Audit intern a societatii este externalizata, fiind realizata de JPA AUDIT & CONSULTANTA SRL, CUI RO 14863621. Obiectivele activitatii de audit intern sunt:

- Asigurarea unei activitati de Audit intern, independenta si obiectiva in conformitate cu reglementarile in vigoare si evaluarea daca sistemul de control si de management al riscurilor sunt intocmite in conformitate cu reglementarile interne ale Swiss Capital.
- Asistarea membrilor conducerii in exercitarea eficace a responsabilitatilor lor furnizand analize, aprecieri, recomandari si comentarii pertinente referitoare la activitatile Swiss Capital examinate.

Auditul financiar

Auditorul financiar al societatii este Mazars Romania SRL inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania si autorizat de ASF.

Comitete existente in cadrul Swiss Capital SA

- Comitet de Audit
- Comitet de Administrare a Riscurilor;

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590
Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

- Comitet de Nominalizare si de Renumerare;

Comitetul de Audit - constituit din membri neexecutivi ai organului de conducere. Comitetul de Audit analizeaza raportul de audit si/sau a opinia auditorului statutar cu privire la aspectele esentiale care rezulta din auditul statutar, precum si cu privire la procesul de raportare financiara si recomanda masurile ce se impun a fi luate. Urmare a evaluarii realizate de catre ASF in conformitate cu prevederile articolului nr.7, alin.(2) din Regulamentul A.S.F. nr.3/2014 cu modificarile si completarile ulterioare, A.S.F. a considerat ca SWISS CAPITAL SA este semnificativa din punct de vedere al marimii, organizarii interne si naturii, extinderii si complexitatii activitatii, intrucat indeplineste cel putin 3 din criteriile enumerate la acest articol, si anume:

-cota de piata este mai mare de 5%

-valoarea activelor aflate in custodie este mai mare de 400 milioane EUR

-capitalul initial reprezinta echivalentul in lei a 730.000 EUR

Avand in vedere cele de mai sus, SWISS CAPITAL SA a constituit in cursul anului 2015 si urmatoarele comitete:

Comitet de administrare a riscurilor- a fost infiintat in septembrie 2015 si are rolul de a consilia si asista organul de conducere cu privire la strategia privind administrarea riscurilor;

Comitetul de nominalizare si remunerare, a fost infiintat in septembrie 2015 si ca principale atributii:

1. evalueaza periodic, dar cel putin o data pe an, structura, marimea, componenta si performanta organului de conducere si face recomandari organului de conducere cu privire la orice modificari
2. evalueaza periodic, dar cel putin o data pe an, cunostintele, competentele si experienta fiecarui membru al organului de conducere si al organului de conducere in ansamblul sau si raporteaza organului de conducere in mod corespunzator;

Raport de evaluare si administrare a riscurilor

Tabelul de mai jos prezinta valoarea expunerii la risc la 31.12.2021 exprimata in lei

Valoarea expunerilor la risc la 31.12.2021	598,214,079.88
Valorile expunerilor ponderate la riscul de credit, riscul de contraparte	16,792,890.02
Valoarea expunerii la risc pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa in cadrul abordarilor standardizate (sa)1.3	257,158,540.75
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta	0
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	245,294,590.00
Riscul valutar	11,863,950.75

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590
Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

Valoarea totala a expunerii la risc pentru riscul operational	37,871,905.11
Valoarea totala a expunerilor la risc legata de expunerile mari din portofoliul de tranzactionare	286,390,744.00

Fondurile proprii ale societatii, la sfarsitul anului 2021, au fost constituite din:

- instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de baza, nefiind disponibile elemente de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2;
- fondurile proprii ale societatii erau la 31.12.2021 in suma de 108,035,130.79lei inregistrandu-se un excendent de 60.178.004,40 lei fata de cerintele impuse de legislatie pentru acoperirea riscurilor la care este expusa societatea.

Swiss Capital indeplineste cerintele de fonduri proprii, rata fondurilor proprii de nivel I de baza fiind la 31.12.2021 de 18.06% (cerinta minima a fondurilor proprii de nivel 1 de baza, impreuna cu amortizorul de conservare a capitalului impusa de legislatie fiind de 10.5% incepand cu 01 ianuarie 2019)

Expunerile mari

Swiss Capital nu poate inregistra, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, fata de un client sau fata de un grup de clienti aflati in legatura, expuneri a caror valoare totala depaseste 25% din capitalul eligibil. In cazul in care clientul este o institutie sau in cazul in care un grup de clienti aflati in legatura include una sau mai multe institutii valoarea expunerii, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, nu poate depasi 25% din capitalul eligibil sau echivalentul a 150 mil. EUR in functie de care dintre aceste valori este mai mare, cu conditia ca suma valorilor expunerilor fata de toti clientii aflati in legatura care nu sunt institutii sa nu depaseasca 25% din capitalul eligibil.

Limita expunerilor mari poate fi depasita in cazul expunerilor fata de portofoliul de tranzactionare al institutiei, daca sunt indeplinite conditiile prevazute la art.395 alin.(5) din Regulamentul UE nr.575/2013, caz in care se vor calcula cerinte suplimentare de fonduri proprii conform procedurii prevazut la art.397 din Regulamentul UR nr.575/2013.

La 31.12.2021 societatea a inregistrat astfel de expuneri pentru care a si calculat cerinta suplimentara de capital.

Informatiile din prezentul raport se completeaza cu cele referitoare la:

- Riscurile la care este supusa societatea si cerintele de fonduri proprii pentru acoperirea acestor riscuri;

- Informatiile referitoare la fondurile proprii ale societatii, precum si aspect referitoare la procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, care se pot regasi pe pagina web a societatii www.swisscapital.ro.

Swiss Capital calculeaza si raporteaza trimestrial indicatorul efectului de levier - ca medie a indicatorilor lunari obtinuti prin raportarea fondurilor proprii de nivel 1 la totalul neponderat la risc al expunerilor. Acest indicator se doreste a fi o masura a stoparii expansiunii exagerate a expunerilor.

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590
Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Capital social: 9 348 840 RON

SWISS CAPITAL

Pana in acest moment nu este stabilita o cerinta legislativa pentru valoarea acestui indicator, valoarea minima de 3% fiind doar orientativa. Pentru Swiss Capital, la final de 2021, valoarea acestui indicator este de 0.57%.

Swiss Capital efectueaza teste care sa releve date privind activitatea societatii. Concluziile generate in urma analizelor , pentru anul de referinta, au aratat ca nu se impun, din punct de vedere al cerintelor de capital, chiar si in conditii de criza, masuri de restrangere a activitatii, majorare a capitalului sau utilizarea unor tehnici suplimentare pentru diminuarea riscurilor.

Rentabilitatea activelor, conform prevederilor art. 134 din Regulamentul ASF nr. 3/2014 (Basel III)

Rentabilitatea activelor, reprezinta raportul calculat intre profitul net realizat si valoarea totala a activului. Pentru anul 2021 acest indicator a avut valoarea de 11%.

Iulie 2022

Autorizata si reglementata de ASF/CNVM, aut. Nr. 2674/2003, nr. de inregistrare PJR01SSIF/400054.

Membra a Bursei de Valori Bucuresti

SSIF Swiss Capital S.A.
Bd. Dacia, Nr 20, Cladirea Romana Offices, etaj 4 • Bucharest •
Romania
Tel.: + 40 21408 42 00
Fax: + 40 21408 42 27

TVA RO 8450 590
Registrul Comertului Bucuresti J40/4107/1996
BRD-Groupe Societe Generale, S.M.C.C.
RO66 BRDE 450S V239 9072 4500
Capital social: 9 348 840 RON