

Offentliggörande av information om kapitaltäckning och likviditetsrisk

Offentliggörande av kvartalsvis information om kapitaltäckning, likviditetshandling och riskhantering enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om tillsynskrav och kapitalbuffertar för Aktieinvest FK AB (556072-2596). Samtliga belopp nedan är i tkr.

Kapitalbas

Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	57 321
Lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-24 337
<i>Varav: Immateriella anläggningstillgångar</i>	-24 337
Kärnprimärkapital	32 984
Övrigt primärkapital	0
Primärkapital	32 984
Supplementärkapital	0
Total kapitalbas	32 984

Kapitalbaskrav (pelare 1)		Andel av pelare 1
Kreditrisk	1 430	13%
Avvecklingsrisk	0	0%
Marknadsrisk	3 116	27%
Operativ risk	6 785	60%
Kapitalbaskrav (pelare 1)	11 331	100%

Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)		Andel av pelare 2
Kreditrisk	1 500	12%
Positions- och valutakursrisk	4 000	31%
Operativ risk	7 500	58%
Internt bedömt kapitalbehov (pelare 2)	13 000	100%

Riskvägt exponeringsbelopp (REA)		Andel av REA
Kreditrisk enligt schablonmetoden	17 878	13%
<i>Varav: Institut (riskvikt 20%)</i>	7 083	
<i> Institut (riskvikt 100%)</i>	2 886	
<i> Företag (riskvikt 100%)</i>	981	
<i> Övriga poster (riskvikt 100%)</i>	6 928	
Riskvägda exponeringen för avvecklingsrisker	0	0%
Positions- och valutarisk enligt schablonmetoden	38 948	27%
<i>Varav: Aktier</i>	31 422	
<i> Fonder</i>	7	
<i> Omsatta räntebärande instrument</i>	77	
<i> Valutakursrisk</i>	7 442	
Operativa risker enligt basmetoden	84 818	60%
Riskvägt exponeringsbelopp (REA)	141 644	100%

Kapitalrelationer

Kärnprimärkapitalrelation	23,29%
Primärkapitalrelation	23,29%
Total kapitalrelation	23,29%
Totalt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	7,0%
<i>Varav: Krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	15,29%

Bruttosoliditet

Primärkapital	32 984
Totalt exponeringsbelopp	66 093
Bruttosoliditet i %	49,91%

Information om likviditetsrisk

Med likviditetsrisk menas risken för att Aktieinvests betalningsåtaganden vid förfall inte kan infrias utan att kostnaden för betalningsmedel ökar avsevärt eller, i ett värsta scenario, inte kan infrias alls. Aktieinvests likviditetsrisker är begränsade då bolaget är självfinansierat, inte är likviditetsförsörjare på marknaden och dessutom inte bedriver någon utlåning. Bolagets balansräkning består på tillgångssidan i huvudsak av utlåning till kreditinstitut, likvida värdepapper och immateriella anläggningstillgångar.

Genom styrelsens fastställda instruktion för likviditet och likviditetshantering säkerställs tillfredsställande processer för hantering och kontroll av likviditetsrisker. God ekonomisk förvaltning och realistisk budgetering minskar företagets likviditetsrisk. Aktieinvest ska vara förberedd på tillfälliga fluktuationer i likviditeten och på externa störande faktorer. Beredningsplanen för likviditetsrisker hanteras i Aktieinvests återhämtningsplan, där metoderna för kapitalanskaffning i händelse av likviditetsbrist redogörs för. I de fall likviditetsbrist skulle bli aktuellt kommer bolagets återhämtningsplan att verkställas, ledningen att sammankallas och ta kontroll över situationen. Tillgångar kommer att ses över för att se vilka som kan avyttras, kontakt med moderbolaget och institut kommer att tas för att tillföra eventuella kapitaltillskott för att kortsiktigt och långsiktigt säkerställa likviditeten i bolaget.

Bolaget håller en likviditetsreserv som i sin helhet uppfyller kraven i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:7) om hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag 4 kap. 5 §.

Aktieinvests likviditetsreserv

Högkvalitativa tillgångar enligt FFFS 2010:7 4 kap. 5 §	6 164
Summa	6 164

Likviditetsreserv/styrelsens krav på likviditetsreserven 616%

För att begränsa likviditetsriskerna genomförs löpande uppföljning av likviditetsmått och förebyggande åtgärder, vilket är en viktig del av företagets riskhantering. Nedanstående likviditetsmått och dess målsättning har beslutats av styrelsen i interna riktlinjer för hantering av likviditetsrisker. Måttet likviditetskvot definieras av bolaget som tillgänglig likviditet i förhållande till verksamhetens likviditetsutnyttjanden.

Aktieinvests likviditetsmått

Likviditetskvot	1,88
Styrelsens fastställda gräns för stressat affärsläge	≤0,4