

HUMLE
KAPITALFÖRVALTNING
HUMLE KAPITALFÖRVALTNING
Konsoliderad situation

Periodisk information avseende kapitaltäckning i enlighet med FFFS 2014:12

Informationen avser situationen per 2017-12-31

Alla belopp i KSEK om inte annat anges.

Kapitalbas

Kärnprimärkapital	57 582
Övrigt primärkapital	0
Supplementärkapital	0
Total kapitalbas	57 582

Humle Kapitalförvaltning tillämpar en kärnprimärkapitalrelation på 4,5%, en primärkapitalrelation på 6% samt en totalkapitalrelation på 8% enligt 3 kap 2 § FFFS 2014:12.

Riskvägt exponeringsbelopp

Totalt riskvägt exponeringsbelopp	188 923
-----------------------------------	---------

Kapitalrelationer, kapitalbuffert och bruttosoliditet

Anges som procentandelar av det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

Kärnprimärkapital	23,47%
Primärkapital	23,47%
Totalkapital	23,47%

Bruttosoliditet	37,96%
-----------------	--------

Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	6 134
-----------------------------	------	-------

Humle Kapitalförvaltning uppfyller kravet på kapitalkonserveringsbuffert 2,5% då samtliga kapitalrelationer ovan överskrider de lägsta kraven för resp. kapitalrelation med mer än 2,5%-enheter.

Kapitalkrav

Kapitalkrav kreditrisker enligt schablonmetoden	4 514
Kapitalkrav positionsrisker enligt schablonmetoder	0
Kapitalkrav operativa risker enligt basmetoden	<u>15 114</u>

Totalt kapitalkrav pelare I	19 628
------------------------------------	---------------

Bedömt kapitalbehov pelare II	10 380
-------------------------------	--------

Totalt internt bedömt kapitalbehov	30 008
-------------------------------------------	---------------

Kapitalbas	57 582
-------------------	---------------

Överskott av kapital (kapitalbas minus totalt internt bedömt kapitalbehov)	27 574
-----------------------------------------------------------------------------------	---------------

Kapitalkrav, forts.

Kapitaltäckningskvot (kapitalbas i förhållande till totalt kapitalkrav pelare I, lägst 1,0) 2,93

Kapitalkvot (kapitalbas i förhållande till totalt internt bedömt kapitalbehov, lägst 1,0) 1,92

Humle Kapitalförvaltning uppfyller kapitalbaskravet som minst ska uppgå till kapitalkravet.

HUMLE KAPITALFÖRVALTNING

Konsoliderad situation

Periodisk information avseende likviditetsrisker i enlighet med FFFS 2010:7 och ändringsföreskrifterna FFFS 2014:21

2017-12-31

Likviditetsreserv

Belåningsbara statsskuldförbindelser mm	10 000
Likvida medel hos bank	<u>93 869</u>
	103 869

Finansieringskällor

Övriga skulder och upplupna kostnader	59 467
Eget kapital	<u>95 216</u>
Balansomslutning	154 683

Riskmått och nyckeltal

	<u>utfall</u>	<u>tröskel- värde</u>
Kassalikviditet	5,99	1,0
Stabil nettofinansieringskvot	6,18	1,0
Kvot likviditetsreserv/internt krav på likviditetsreserven	8,2	1,0

Kassalikviditeten visar likvida tillgångar vid periodens slut i förhållande till det planerade nettokassautflödet de följande 30 dagarna.

De likvida tillgångarna bör vara minst lika stora som nettokassautflödet, dvs. förhållandet bör vara minst lika med 1,0.

Stabil nettofinansieringskvot visar volym tillgänglig "lång" finansiering i förhållande till "långa" tillgångar. Humles "långa" finansiering består f.n. av eget kapital. De "långa" tillgångarna består f.n. av en viktad andel av utlåning till allmänheten. Den långa finansieringen bör vara minst lika stor som de långa tillgångarna, dvs. förhållandet bör vara minst lika med 1,0.

Information avseende likviditetsrisker i enlighet med FFFS 2010:7 (ändringsförfattning FFFS 2014:21)

Styrelsen i Humle Kapitalförvaltning har beslutat följande risktolerans: Humle ska ha en god betalningsberedskap som syftar till en låg exponering mot likviditetsrisk. Det innebär att Humle ska ha tillgängliga likvida medel för att klara bolagets betalningsförpliktelser under 90 dagar, f n minst 10 mkr.

Humles strategi för att kunna infria sina betalningsförpliktelser omfattar

- hur likviditetshanteringen är organiserad
- hur tillgångar resp. skulder sätts samman
- fördelningen mellan olika löptider och valutor
- innehav av realiserbara tillgångar
- beredskap för ojämna likviditetsflöden intradag

Humle har en central funktion för oberoende kontroll av likviditetsriskerna (likviditetsriskkontroll) och det är Humles funktion för riskkontroll. Funktionen för riskkontroll är underställd den verkställande direktören.

Den verkställande direktören följer och rapporterar vid varje styrelsemöte Humles hantering av likviditetsrisker och likviditetsutveckling till styrelsen med biträde av ansvarig för kontrollen av likviditetsriskerna. Styrelsen ska minst årligen granska och godkänna strategier som avser hantering av likviditetsrisker och bolagets instruktioner för denna hantering. Styrelsen ska även försäkra sig om att Humles verkställande ledning hanterar likviditetsrisker i enlighet med Humles risktolerans.

Ansvarig för kontroll av likviditetsrisker upprättar månatliga rapporter över utveckling av valda likviditetsmått. Stresstester utförs minst en gång per år genom scenarioanalyser av möjliga förändringar i olika parametrar väsentliga för Humles verksamhet och likviditet (ränteförändringar, kursfall, ändringar i förvaltda volym).

För den dagliga likviditetsplaneringen, dvs. planering av kassaflöden under innevarande dag, ansvarar bolagets grupp för kassa- och kundtjänstärenden. För likviditetsplanering på längre sikt såsom kvartalsvis planering ansvarar ekonomichefen tillika riskansvarig.

Beredskapsplan: Ansvarig för likviditetsriskkontrollen ska snarast till verkställande direktören rapportera likviditetsunderskott som är eller kan vara oförenliga med bolagets risktolerans. Verkställande direktören ska då agera utifrån olika handlingsalternativ beroende på tidshorisonten för underskottet. Vid tidshorisont på ett år eller mer åtgärdas likviditetsunderskott i första hand genom kostnadsminskningar och i andra hand genom tillskott från aktieägarna. För att frigöra företagsgruppen från finansieringsbehov genom dagslån finns också alternativet att avveckla erbjudandet till kunderna att belåna sina värdepappersportföljer.

Vid tidshorisont på kortare tid än ett år åtgärdas likviditetsunderskottet i första hand genom lånefinansiering hos bank och/eller tillskott från aktieägarna. Bevakning sker kontinuerligt av likviditetssituationen i banksystemen i syfte att ha beredskap i det fall lånefinansiering i bank behöver helt eller delvis ersättas av tillskott från ägarna och/eller uppsägning av kunders belåning av värdepappersportföljer.