

Offentliggörande av information angående kapitaltäckning

Kraven på offentliggörande av information omfattar den konsoliderade situationen där E. Öhman J:or AB är moderföretag och E. Öhman J:or Fonder AB är ansvarigt institut. Övriga institut i den konsoliderade situationen är E. Öhman J:or Wealth Management AB, E. Öhman J:or Capital AB och Banque Öhman S.A.. Samtliga av ovannämnda institut konsolideras fullständigt. I gruppen finns dessutom innehav i Nordnet AB (intresseföretag) som konsolideras enligt kapitalandelsmetoden. Den organisatoriska och rättsliga strukturen mellan dessa företag och moderbolaget framgår av koncernårsredovisningen. I tabellerna nedan har beräkningar av kapitalkrav och kapitaltäckningsrelation per 2015-09-30 utförts enligt Kapitaltäckningsförordningen (EU) nr 575/2013 (CRR), direktivet 2013/36/EU (CRD IV) samt FFFS 2014:12. Den information som skall offentliggöras enligt FFFS 2014:12 återfinns på bolagets hemsida www.ohman.se.

Kapitalbas

Kapitalbasen består endast av kärnprimärkapital och gruppen tillämpar inga filter vid beräkningen. De avdrag som görs för immateriella tillgångar avser goodwillposter.

2015-09-30	E. Öhman J:or Fonder AB	Konsoliderad situation
Kapitalbaskategorier, tkr		
Aktiekapital	4 200	2 000
Balanserade vinstmedel	14 925	866 823
Summa kärnprimärkapitalposter	19 125	868 823
Förluster för innevarande räkenskapsår		
Immateriella tillgångar	-656	-65 484
Uppskjutna skattefordringar	-	-16 712
Summa avdrag från kärnprimärkapital	-656	-82 196
Kapitalbas	18 469	786 627

Kapitalkrav

Den konsoliderade situationen och samtliga institut som ingår i gruppen har under året uppfyllt de krav som anges i artikel 92 i kapitaltäckningsförordningen.

Riskvägt exponeringsbelopp	E. Öhman J:or Fonder AB	Konsoliderad situation
Exponering kreditrisk enligt schablonmetoden	28 315	1 987 997
varav Institutexponering	7 961	245 398
varav Övriga poster	20 354	52 099
varav Centralbanker	-	-
varav Fondexponering	-	4 149
varav Aktieexponering	-	1 525 379
varav Hushållsexponering	-	160 972
Exponering marknadsrisk	-	-
Exponering operativ risk enligt basmetoden	-	442 523
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	28 315	2 430 520

Riskvägt exponeringsbelopp, 25 % av fasta omkostnader fg år	151 221	-
--	----------------	----------

Kapitalrelation	12,21%	32,36%
------------------------	---------------	---------------

Kapitalkrav	E. Öhman J:or Fonder AB	Konsoliderad situation
Kreditrisk enligt schablonmetoden	-	194 442
Marknadsrisk	-	-
Operativ risk enligt basmetoden / 25% av fasta omkostnader fg år	12 098	35 402
Kapitalkrav Pelare 1	12 098	229 843

Kapitalkrav Pelare 2	500	18 503
-----------------------------	------------	---------------

Totalt kapitalkrav	12 598	248 346
---------------------------	---------------	----------------

Kapitalrelationer	E. Öhman J:or Fonder AB	Konsoliderad situation
Kärnprimärkapitalrelation	12,21%	32,36%
Primärkapitalrelation	12,21%	32,36%
Total kapitalrelation	12,21%	32,36%

Buffert krav	E. Öhman J:or Fonder AB	Konsoliderad situation
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	4,21%	24,36%

Likviditetsreserv, tkr	E. Öhman J:or Fonder AB
Likvida medel på bankkonto	39 803
Kvot likviditetsreserv/internt krav på likviditetsreserven	216%

Internt bedömt kapitalbehov

Utöver det lagstadgade kravet på kapital enligt pelare 1 skall den konsoliderade situationen avsätta ytterligare kapital för de risker som ingår i pelare 2. Dessa risker hanteras i koncernens interna kapitalutvärdering, IKU. Den konsoliderade situationen har beräknat att utöver pelare 1 krävs ytterligare 18,5 Mkr för att gruppen risker skall vara täckta.