

Coeli Grupp

Information om kapitaltäckning och likviditet

Rapporten innehåller information om kapitaltäckning i enighet med finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om offentliggörandet av information om kapitaltäckning och riskhantering (FFFS 2014:12) benämnt Pelare III. Rapporten innehåller även information om bolagets likviditet (FFFS 2014:21).

Kapitalrelationer 2016-03-31

Total kapitalrelation ¹	19,21%
Primärkapitalrelation ²	19,21%
Kärnprimärkapitalgrad ³	19,21%

Kapitalbas ⁴

Total Kapitalbas netto	53 193
Supplementärkapital	0
Total kapitalbas netto	53 193
Var av kärnprimärkapital	53 193

Totalt riskvägt exponeringsbelopp ⁵ 276 907

Kapitalkrav

Totalt minimikapitalkrav 8%	22 153
Var av kärnprimärkapitalkrav 4,5%	12 461
Var av Primärkapitalkrav 6%	16 614
Totalt kapitalkrav Pelare I (exkl buffertkrav) ⁶	22 153

Kapitalkonserveringsbuffert 2,5% ⁷ 6 923

Totalt kapitalkrav Pelare I och II 29 075

Tillkommande kapitalkrav

Startkapital ⁸ 8 607

Likviditet

Likviditetsreserv

Tillgodohavande i bank och värdepapper 41 249

Finansiering

Eget Kapital 59 947
Balansomslutning 95 817

Nyckeltal

Eget kapital/balansomslutning 63%
Likviditetsreserv/balansomslutning 43%

Samtliga belopp är angivna i KSEK

Coeli Grupp

Risikexponeringar

2016-03-31

Risikvägda exponeringar	Exponeringsbelopp	Risikvägda exponeringar	Kapitalbaskrav
Kreditrisk	95 306	56 289	4 503
Operativa risker	217 418	217 418	17 393
Marknadsrisker	3 200	3 200	256
Kapitalkonserveringsbuffert			6 923
Totalt	315 924	276 907	29 075

Exponeringar för kreditrisker per exponeringsklass

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	9 222	0	0
Exponeringar mot institut	37 244	7 449	596
Exponeringar mot företag	5 779	5 779	462
Exponeringar i form av säkerställda obligationer/fonder	14 667	14 667	1 173
Övriga poster	28 394	28 394	2 272
Summa	95 306	56 289	4 503

Beskrivning av kvantitativ information

- Total kapitalrelation
Kapitalbas i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 10,5%.
- Primärkapitalrelation
Primärt kapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 6%
- Kärnprimärkapitalrelation
Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 4,5 % före buffertkrav
- Kapitalbasen fördelas på primärkapital och supplementärkapital. Primärkapital består av kärnprimärkapital och övrigt primärkapital. Kärnprimärkapitalet består av eget kapital reducerat för poster som inte får medräknas i kapitalbasen som immateriella tillgångar, uppskjutna skattefordringar, orealiserade förluster avseende värdepapper klassificerade som finansiella tillgångar som kan säljas och prisjusteringar.
- Med riskvägda exponeringar avses exponeringar som multiplicerats med en riskvikt för att åskådliggöra risken i åtagandet. Begreppet riskvägda exponeringar förekommer inte på operativa risker i regelverket, för att åskådliggöra beräkningen så har dessa risker omvandlats till riskvägda exponeringar
- Kapitalbaskrav Pelare I avser 8% av riskvägda exponeringar.
- Kapitalkonserveringsbuffert
Kärnprimärkapital i förhållande till riskvägt exponeringsbelopp vilket skall uppgå till minst 2,5%.
- I enlighet med Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden ska ett värdepappersbolag som ska driva verksamhet som avses i 2 kap 1 § 3, 6 och 9, inneha ett startkapital uppgående till 730 tusen euro vid tidpunkt för erhållet tillstånd, övriga värdepappersbolag skall inneha ett