

Coeli Grupp

Information om kapitaltäckning och likviditet

Rapporten innehåller information om kapitaltäckning i enlighet 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	2015-06-30
Total kapitalrelation ¹	16,26%
Primärkapitalrelation ²	16,26%
Kärnprimärkapitalgrad ³	16,26%
Kapitalbas ⁴	
Total Kapitalbas netto	43 341
Supplementärkapital	0
Total kapitalbas netto	43 341
Var av kärnprimärkapital	43 341
Totalt riskvägt exponeringsbelopp ⁵	266 626
Kapitalkrav	
Totalt minimikapitalkrav 8%	21 330
Var av kärnprimärkapitalkrav 4,5%	11 998
Var av Primärkapitalkrav 6%	15 998
Totalt kapitalkrav Pelare I (exkl buffertkrav) ⁶	21 330
Kapitalkonserveringsbuffert 2,5% ⁷	6 666
Totalt kapitalkrav Pelare I och II	27 996
Tillkommande kapitalkrav	
Startkapital ⁸	8 482
Likviditet	
Likviditetsreserv	
Kassa och tillgodohavande i bank	38 267
Finansiering	
Eget Kapital	55 589
Balansomslutning	99 657
Nyckeltal	
Eget kapital/balansomslutning	56%
Likviditetsreserv/balansomslutning	38%

Samtliga belopp är angivna i KSEK

Riskexponeringar

2015-06-30

Riskvägda exponeringar	Exponeringsbelopp	Riskvägda exponeringar	Kapitalbaskrav
Kreditrisk	99 656	61 350	4 908
Operativa risker	199 640	199 640	15 971
Marknadsrisker	5 636	5 636	451
Kapitalkonservingsbuffert			6 666
Totalt	304 932	266 626	27 996

Exponeringar för kreditrisk per exponeringsklass

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	8 693	0	0
Exponeringar mot institut	37 017	7 403	592
Exponeringar mot företag	8 585	8 585	687
Exponeringar i form av säkerställda obligationer/fonder	22 649	22 649	1 812
Övriga poster	22 713	22 713	1 817
Summa	99 657	61 350	4 908

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.
- Kapitalkonservingsbuffert
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