

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	2015-09-30
Total kapitalrelation ¹	16,63%
Primärkapitalrelation ²	16,63%
Kärnprimärkapitalgrad ³	16,63%
Kapitalbas ⁴	
Total Kapitalbas netto	43 407
Supplementärkapital	0
Total kapitalbas netto	43 407
Var av kärnprimärkapital	43 407
Totalt riskvägt exponeringsbelopp ⁵	261 008
Kapitalkrav	
Totalt minimikapitalkrav 8%	20 881
Var av kärnprimärkapitalkrav 4,5%	11 745
Var av Primärkapitalkrav 6%	15 660
Totalt kapitalkrav Pelare I (exkl buffertkrav) ⁶	20 881
Kapitalkonserveringsbuffert 2,5% ⁷	6 525
Totalt kapitalkrav Pelare I och II	27 406
Tillkommande kapitalkrav	
Startkapital ⁸	8 482
Likviditet	
Likviditetsreserv	
Kassa och tillgodohavande i bank	38 267
Finansiering	
Eget Kapital	58 535
Balansomslutning	97 204
Nyckeltal	
Eget kapital/balansomslutning	60%
Likviditetsreserv/balansomslutning	39%

Samtliga belopp är angivna i KSEK

Riskexponeringar

Riskvägda exponeringar	Exponeringsbelopp	Riskvägda exponeringar	Kapitalbaskrav
Kreditrisk	97 205	58 159	4 653
Operativa risker	199 640	199 640	15 971
Marknadsrisker	3 209	3 209	257
Kapitalkonserveringsbuffert			6 525
Totalt	300 054	261 008	27 406

Exponeringar för kreditrisker per exponeringsklass

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	8 760	0	0
Exponeringar mot institut	37 858	7 572	606
Exponeringar mot företag	5 877	5 877	470
Exponeringar i form av säkerställda obligationer/fonder	18 790	18 790	1 503
Övriga poster	25 920	25 920	2 074
Summa	97 205	58 159	4 653

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 startkapital om 125 tusen euro.