

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 2015-12-31

Total kapitalrelation ¹	14,61%
Primärkapitalrelation ²	14,61%
Kärnprimärkapitalgrad ³	14,61%

Kapitalbas ⁴

Total Kapitalbas netto	42 253
Supplementärkapital	0
Total kapitalbas netto	42 253
Var av kärnprimärkapital	42 253

Totalt riskvägt exponeringsbelopp ⁵	289 270
--	---------

Kapitalkrav

Totalt minimikapitalkrav 8%	23 142
Var av kärnprimärkapitalkrav 4,5%	13 017
Var av Primärkapitalkrav 6%	17 356
Totalt kapitalkrav Pelare I (exkl buffertkrav) ⁶	23 142

Kapitalkonserveringsbuffert 2,5% ⁷	7 232
---	-------

Totalt kapitalkrav Pelare I och II	30 373
---	---------------

Tillkommande kapitalkrav

Startkapital ⁸	8 607
---------------------------	-------

Likviditet

Likviditetsreserv

Tillgodohavande i bank och värdepapper	41 196
--	--------

Finansiering

Eget Kapital	59 429
Balansomslutning	102 088

Nyckeltal

Eget kapital/balansomslutning	58%
Likviditetsreserv/balansomslutning	40%

Samtliga belopp är angivna i KSEK

Coeli Grupp

Risikexponeringar

2015-12-31

Risikvägda exponeringar	Exponeringsbelopp	Risikvägda exponeringar	Kapitalbaskrav
Kreditrisk	102 088	60 425	4 834
Operativa risker	224 623	224 623	17 970
Marknadsrisker	4 222	4 222	338
Kapitalkonserveringsbuffert			7 232
Totalt	330 933	289 270	30 373

Exponeringar för kreditrisker per exponeringsklass

Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	11 910	0	0
Exponeringar mot institut	37 191	7 438	595
Exponeringar mot företag	10 437	10 437	835
Exponeringar i form av säkerställda obligationer/fonder	19 370	19 370	1 550
Övriga poster	23 180	23 180	1 854
Summa	102 088	60 425	4 834

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