



COELI GRUPP - KVARTAL 4 2020

Information om kapitaltäckning och likviditet

Rapporten innehåller information om kapitaltäckning och likviditet enligt Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2010:7 om hantering och offentliggörande av likviditetsreserver för kreditinstitut och värdepappersbolag samt FFFS 2014:12 om tillsyn och kapitalbuffertar, EU Förordning 575/2013 om tillsyn för kreditinstitut och värdepappersföretag. Lag (2007:528) om värdepappersmarknaden samt Lag 2013:561 om förvaltare av alternativa investeringsfonder (LAIF).

Gruppen har en intern kapital- och likviditetsutvärderingsprocess för att säkerställa att gruppens kapital täcker alla identifierade risker samt att likviditeten är tillräcklig för att säkra gruppens kortsiktiga betalningsförmåga.

	2020-12-31	Krav	
BELOPP I KSEK			
<u>Kapitalrelationer och buffert</u>			
Total kapitalrelation	22,47%	8,00%	
Kärnkapsitalrelation	22,47%	4,50%	
Primärkapitalrelation	22,47%	6,00%	
Kapitalkonserveringsbuffert 2,5%	2,50%	2,50%	
<u>Startkapital och kapitalbas</u>			
Startkapital	5 019		
<u>Kapitalbas</u>			
Aktiekapital	120		
Reservfond	-		
Balanserade vinstmedel	122 754		
Periodens resultat	105 420		
Avdrag ej reviderat resultat	-105 420		
Avdrag goodwill och övriga immateriella tillgångar	-3 229		
Avdrag uppskjuten skattefordran och skatteskuld	-9 426		
Avdrag finansiella innehav	-15 136		
Avdrag för försiktig värdering	-25		
Total Kapitalbas netto	95 059		
Kärnkapsital	95 059		
Primärkapital	95 059		
<u>Exponeringar och kapitalkrav</u>			
Alternativ metod fasta omkostnader	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	
Baserad på 25 % av fasta omkostnader	422 994	33 839	
Kapitalkonserveringsbuffert		10 575	
Totalt krav inklusive buffertkrav		44 414	
Exponeringsbelopp och kapitalkrav	Exponeringsbelopp	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Staten	21 224	-	-
Kreditinstitut	202 642	40 528	3 242
Företag	242 608	242 608	19 409
Fonder	24 671	24 671	1 974
Övriga	73 230	73 230	5 858
Summa kreditrisker (schablonmetod)	564 376	381 038	30 483
Marknadsrisker	17 519	17 519	1 402
Summa kredit- och marknadsrisker	581 895	398 557	31 885

Likviditet

Likvida tillgångar utgörs av medel på kreditinstitut och beviljade outnyttjade kreditlimiter. Likvidreserven ska uppgå till två månaders normala utbetalningar. Likviditeten hanteras gemensamt för hela gruppen. Likvida tillgångar i gruppen var vid periodens utgång KSEK 58 573.