

Kapitaltäckningsanalys per 2011-06-30

För fastställande av bolagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar.

För bolagets vidkommande bidrar reglerna till att stärka företagets motståndskraft mot finansiella förluster. Reglerna innebär att företagets kapitalbas (eget kapital, aktieägartillskott och eventuellt upptagna förlagslån etc.) med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker och dessutom skall omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten i enlighet med företagets kapitalutvärderingspolicy.

Supplementärt kapital avser förlagslån utan förfallodag som får ingå i kapitalbasen som supplementärt kapital enligt 3 kap. 4 § i Lag om kapitaltäckning och stora exponeringar.

Nedan uppgifter avser den periodiska information som skall lämnas i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering.

	Gruppen	Bluestep Finans AB
	2011-06-30	2011-06-30
<i>Samtliga summor i kkr.</i>		
Kapitalbas		
Aktiekapital	100	10 000
Aktieägartillskott	403 955	328 890
Balanserat resultat	-108 278	-33 857
<i>Avdrag från primärt kapital</i>		
Årets resultat som inte är verifierat	-9 981	-22 477
Immateriella anläggningstillgångar	-12 157	-12 157
Primärt kapital	273 639	270 399
Supplementärt kapital	27 457	27 457
<hr/> Summa kapitalbas för kapitaltäckningsändamål	<hr/> 301 096	<hr/> 297 856
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisk	152 709	133 490
Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk	8 322	8 322
Kapitalkrav för operativ risk	13 172	8 322
<hr/> Summa kapitalkrav	<hr/> 174 203	<hr/> 150 134
Överskott av kapital	126 893	147 722
Kapitaltäckningskvot	1,73	1,98

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden

Institutsexponeringar	17 328	16 149
Företagsexponeringar	-	24 819
Exponeringar med säkerhet i fastighet	116 628	78 417
Oreglerade poster	10 288	5 793
Övriga poster	4 673	4 520
Positioner i värdepapperisering: Traditionell värdepapperisering	3 792	3 792
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	152 709	133 490

Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt schablonmetoden

Kapitalkrav för valutakursrisk	8 322	8 322
Summa kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt schablonmetoden	8 322	8 322

Kapitalkrav för operativ risk

Kapitalkrav för basmetod	13 172	8 322
Summa kapitalkrav för operativa risker	13 172	8 322