

Kapitaltäckningsanalys per 2014-09-30

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.

Kapitalbas (Samtliga summor i kkr)	Gruppen	Bluestep Finans AB
Aktiekapital	131	100,000
Aktieägartillskott	521,943	339,739
Balanserat resultat	142,772	94,092
Minoritetsintressen	123,062	-
Årets totalresultat	-	-
<i>Avdrag från primärt kapital</i>		
Immateriella anläggningstillgångar	-208,533	-25,768
Primärt kapital	579,374	508,063
Supplementärt kapital	-	-
Summa kapitalbas för kapitaltäckningsändamål	579,374	508,063

Kapitalkrav (Samtliga summor i kkr)	Gruppen	Bluestep Finans AB
Kapitalkrav för kreditrisk	280,994	285,781
Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk	826	2,327
Kapitalkrav för operativ risk	42,709	40,425
Kapitalkrav för CVA	7,491	2,149
Summa kapitalkrav	332,021	330,682
Överskott av kapital	247,353	177,381
Kapitaltäckningskvot	1.74	1.54

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden (Samtliga summor i kkr)	Gruppen	Bluestep Finans AB
Institutexponeringar	2,958	1,426
Företagsexponeringar	344	9,627
Hushållsexponeringar	28,072	28,072
Exponeringar med säkerhet i fastighet	209,086	209,705
Oreglerade poster	12,579	12,621
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	3,572	3,572
Positioner i värdepapperisering: Traditionell värdepapperisering	2,249	2,249
Institutexponeringar och Företagsexponeringar korttid	18,172	13,687
Övriga poster	3,962	4,822
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	280,994	285,781

Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt schablonmetoden (Samtliga summor i kkr)	Gruppen	Bluestep Finans AB
Kapitalkrav för valutakursrisk	826	2,327
Summa kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt schablonmetoden	826	2,327

Kapitalkrav för operativ risk (Samtliga summor i kkr)	Gruppen	Bluestep Finans AB
Kapitalkrav för basmetod	42,709	40,425
Summa kapitalkrav för operativa risker	42,709	40,425

Kapitalkrav för CVA (Samtliga summor i kkr)	Gruppen	Bluestep Finans AB
Kapitalkrav för standard metod	7,491	2,149
Summa kapitalkrav för CVA	7,491	2,149