

Kapitaltäckningsanalys per 2010-09-30

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.

	Gruppen	Bluestep Finans AB
	2010-09-30	2010-09-30
<i>Samtliga summor i kkr.</i>		
Kapitalbas		
Aktiekapital	100	10 000
Aktieägartillskott	293 955	218 889
Balanserat resultat	-73 697	-31 182
<i>Avdrag från primärt kapital</i>		
Årets resultat som inte är verifierat	-35 370	-11 588
Immateriella anläggningstillgångar	-13 088	-7 234
Primärt kapital	171 900	178 885
Supplementärt kapital	27 600	27 600
<hr/> Summa kapitalbas för kapitaltäckningsändamål	<hr/> 199 500	<hr/> 206 485
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisk	100 990	95 617
Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk	7 624	7 923
Kapitalkrav för operativ risk	11 702	1
<hr/> Summa kapitalkrav	<hr/> 120 316	<hr/> 103 541
Överskott av kapital	79 184	102 944
Kapitaltäckningskvot	1,66	1,99

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden

Institutsexponeringar	25 515	24 791
Företagsexponeringar	46	8 036
Exponeringar med säkerhet i fastighet	62 057	51 664
Oreglerade poster	4 913	3 279
Övriga poster	4 559	3 947
Positioner i värdepapperisering: Traditionell värdepapperisering	3 900	3 900
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	100 990	95 617

Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt schablonmetoden

Kapitalkrav för valutakursrisk	7 624	7 923
Summa kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt schablonmetoden	7 624	7 923

Kapitalkrav för operativ risk

Kapitalkrav för basmetod	11 702	1
Summa kapitalkrav för operativa risker	11 702	1