

Kapitaltäckningsanalys per 2012-06-30

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.

Samtliga summor i kkr.

	Gruppen	Bluestep Finans AB
Kapitalbas		
Aktiekapital	100	100 000
Aktieägartillskott	448 955	313 889
Balanserat resultat	-115 627	-48 787
Vinst under löpande räkenskapsår som är verifierad	17 715	6 043
<i>Avdrag från primärt kapital</i>		
Immateriella anläggningstillgångar	-15 013	-15 013
Primärt kapital	336 130	356 132
Supplementärt kapital	26 292	26 292
Summa kapitalbas för kapitaltäckningsändamål	362 422	382 424
Kapitalkrav		
Kapitalkrav för kreditrisk	184 862	182 199
Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk	10 867	10 867
Kapitalkrav för operativ risk	18 464	15 945
Summa kapitalkrav	214 193	209 011
Överskott av kapital	148 229	173 413
Kapitaltäckningskvot	1,69	1,83

Kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden

Institutsexponeringar	12 035	11 392
Företagsexponeringar	7	34 635
Hushållsexponeringar	1 298	1 298
Exponeringar med säkerhet i fastighet	143 408	110 120
Oreglerade poster	11 644	8 399
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	2 334	2 334
Övriga poster	4 975	4 860
Positioner i värdepapperisering: Traditionell värdepapperisering	9 161	9 161
Summa kapitalkrav för kreditrisk enligt schablonmetoden	184 862	182 199

Kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt schablonmetoden

Kapitalkrav för valutakursrisk	10 867	10 867
Summa kapitalkrav för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt schablonmetoden	10 867	10 867

Kapitalkrav för operativ risk

Kapitalkrav för basmetod	18 464	15 945
Summa kapitalkrav för operativa risker	18 464	15 945