

**Periodisk information
om kapitaltäckning och likviditetsrisker
– Pelare 3**

30 september 2019

Corpura Fondkommission AB

Individual

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisk

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om offentliggörande av kapitaltäckning offentliggör Corpura Fondkommission AB 556838-6048 periodisk information om kapitaltäckning. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <http://corpura.se/>

Kapitalkrav beräknas i enlighet med Europaparlamentets och Rådets förordning (EU) 575/2013 ("CRR"), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), lagen om införande av lagen om kapitalbuffertar (2014:967) och Finansinspektionens föreskrifter om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12).

Beräkning av kapitalkravet nedan ska bestå av lagstadgat minimikapitalkrav för kreditrisker, marknadsrisker och operativa risker. Kapitalbehovet för kapitalbuffertar redogörs också för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar.

Vid beräkning av kapitalkravet för operativ risk använder sig Corpura Fondkommission AB av fasta omkostnader. I metoden fasta omkostnader beräknas det totala riskvägda exponeringsbeloppet genom att multiplicera föregående års fasta omkostnader med 25% samt 12,5. Det totala riskvägda exponeringsbeloppet multipliceras sedan med 8 procent för att få fram minimikapitalkravet för kreditrisker.

Kapitaltäckning

Kapitalbas	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	50 000 kr	50 000 kr	50 000 kr	50 000 kr
Aktiekapital	50 000 kr	50 000 kr	50 000 kr	50 000 kr
Överkursfond	- kr	- kr	- kr	- kr
Ej utdelade vinstmedel	8 803 900 kr	8 803 900 kr	8 803 900 kr	3 880 976 kr
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	- kr	- kr	- kr	- kr
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	- kr	- kr	- kr	- kr
Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar	8 853 900 kr	8 853 900 kr	8 853 900 kr	3 930 976 kr
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar				
(-) Goodwill	- kr	- kr	- kr	- kr
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- kr	- kr	- kr	- kr
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	- kr	- kr	- kr	- kr
Förluster för innevarande räkneskapsår	-4 040 327	-3 540 461	-2 707 481	- kr
(-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	- kr	- kr	- kr	- kr
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	- kr	- kr	- kr	- kr
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-4 040 327 kr	-3 540 461 kr	-2 707 481 kr	0 kr
Kärnprimärkapital	4 813 573 kr	5 313 439 kr	6 146 419 kr	3 930 976 kr
Övrigt Primärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
Primärkapital	4 813 573 kr	5 313 439 kr	6 146 419 kr	3 930 976 kr
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	- kr	- kr	- kr	- kr
Supplementärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	4 813 573 kr	5 313 439 kr	6 146 419 kr	3 930 976 kr
Totala riskvägda tillgångar	33 055 594 kr	33 055 594 kr	33 055 594 kr	24 250 984 kr

Kapitalrelationer och buffertar	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapital	14,56%	16,07%	18,59%	16,21%
Primärkapital	14,56%	16,07%	18,59%	16,21%
Totalt kapital	14,56%	16,07%	18,59%	16,21%
Institutsspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
<i>varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert</i>	<i>2,50%</i>	<i>2,50%</i>	<i>2,50%</i>	<i>2,50%</i>
<i>varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	10,06%	11,57%	14,09%	11,71%

Exponeringsbelopp	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kredit- och motpatsrisk	5 897 549 kr	6 067 095 kr	6 793 802 kr	10 904 654 kr
Nationella Regeringar	492 112 kr	492 112 kr	986 643 kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr	- kr
Institut	2 071 171 kr	1 579 329 kr	3 782 698 kr	7 806 792 kr
Företag	2 862 036 kr	3 528 963 kr	1 557 699 kr	2 594 038 kr
Hushåll	- kr	- kr	- kr	- kr
Aktieexponeringar				- kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	- kr	- kr	- kr	- kr
Övrigt	472 230 kr	466 691 kr	466 762 kr	503 824 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Totala exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	5 897 549 kr	6 067 095 kr	6 793 802 kr	10 904 654 kr
Riskvägda exponeringsbelopp	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kredit- och motpatsrisk	3 747 859 kr	4 310 879 kr	2 780 360 kr	4 658 579 kr
Nationella Regeringar	- kr	- kr	- kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr	- kr
Institutioner	414 234 kr	315 866 kr	756 540 kr	1 561 358 kr
Företag	2 862 036 kr	3 528 963 kr	1 557 699 kr	2 594 038 kr
Hushåll	- kr	- kr	- kr	- kr
Aktieexponeringar	- kr	- kr	- kr	- kr
Företag för kollektiva investeringar (fond)	- kr	- kr	- kr	- kr
Övrigt	471 589 kr	466 050 kr	466 121 kr	503 183 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	3 747 859 kr	4 310 879 kr	2 780 360 kr	4 658 579 kr
Fasta omkostnader	10 577 790 kr	10 577 790 kr	10 577 790 kr	7 760 315 kr
Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader	2 644 448 kr	2 644 448 kr	2 644 448 kr	1 940 079 kr
Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader	33 055 594 kr	33 055 594 kr	33 055 594 kr	24 250 984 kr

Kapitalkrav (Pelare 1)	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Högsta riskvägda exponeringsbelopp	33 055 594 kr	33 055 594 kr	33 055 594 kr	24 250 984 kr
Kredit- och motpartsrisk	299 829 kr	344 870 kr	222 429 kr	372 686 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Övrigt	2 344 619 kr	2 299 577 kr	2 422 019 kr	1 567 392 kr
Totalt kapitalkrav	2 644 448 kr	2 644 448 kr	2 644 448 kr	1 940 079 kr

Internt bedömt kapitalbehov	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kreditrisk och motpartsrisk	299 829 kr	344 870 kr	222 429 kr	372 686 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Övrigt	2 944 619 kr	2 899 577 kr	3 022 019 kr	2 167 392 kr
Totalt	3 244 448 kr	3 244 448 kr	3 244 448 kr	2 540 079 kr

Tillkommande Pelare 2-krav	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Totalt tillkommande Pelare 2-krav	600 000 kr	600 000 kr	600 000 kr	600 000 kr

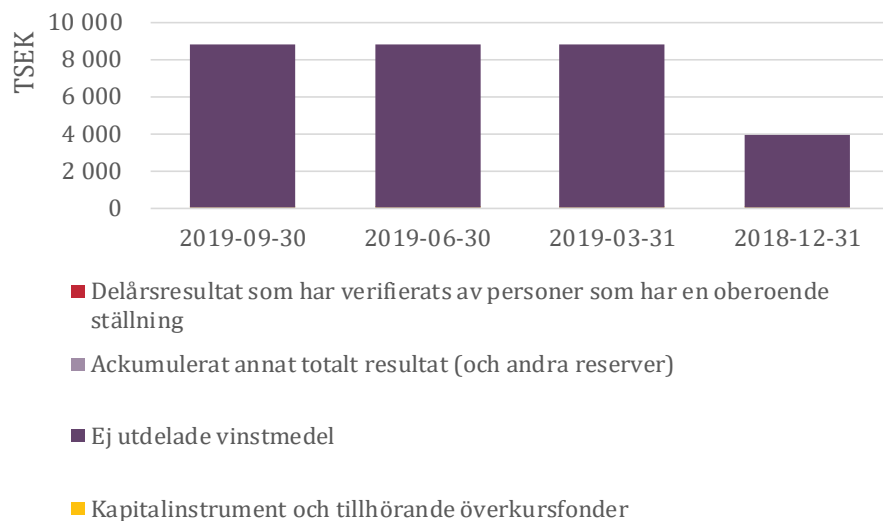
Kapitalrelationer och buffertar	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	14,56%	16,07%	18,59%	16,21%
Primärkapitalrelation	14,56%	16,07%	18,59%	16,21%
Total kapitalrelation	14,56%	16,07%	18,59%	16,21%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	826 390 kr	826 390 kr	826 390 kr	606 275 kr
<i>Kontracyklisk buffert (2%)</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>
<i>Kombinerat buffertkrav</i>	<i>826 390 kr</i>	<i>826 390 kr</i>	<i>826 390 kr</i>	<i>606 275 kr</i>
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	3 470 837 kr	3 470 837 kr	3 470 837 kr	2 546 353 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	4 070 837 kr	4 070 837 kr	4 070 837 kr	3 146 353 kr
Överskottskapital (CET1)	3 326 071 kr	3 825 937 kr	4 658 917 kr	2 839 682 kr
Överkottskapital (Totalt)	742 736 kr	1 242 602 kr	2 075 582 kr	784 623 kr

Likviditetsrisk och finansiering

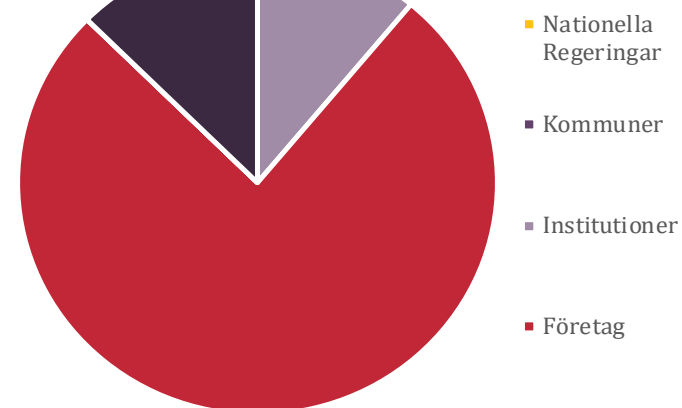
I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:21) 5 kap. 9 § om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör Corpura Fondkommission AB (Individual) kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <http://corpura.se/>

Likviditet	2019-09-30	2019-06-30	2019-03-31	2018-12-31
Likviditetsreserv				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	2 071 171 kr	1 579 329 kr	3 782 698 kr	7 806 792 kr
Finansiering				
Eget kapital	4 813 573 kr	5 313 439 kr	6 146 419 kr	8 853 900 kr
Skulder	1 083 978 kr	753 657 kr	647 385 kr	2 050 756 kr
Balansomslutning	5 897 551 kr	6 067 096 kr	6 793 804 kr	10 904 656 kr
Nyckeltal				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	35%	26%	56%	72%
Eget kapital / Balansomslutning	82%	88%	90%	81%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / kortfristiga skulder	191%	88%	90%	36%

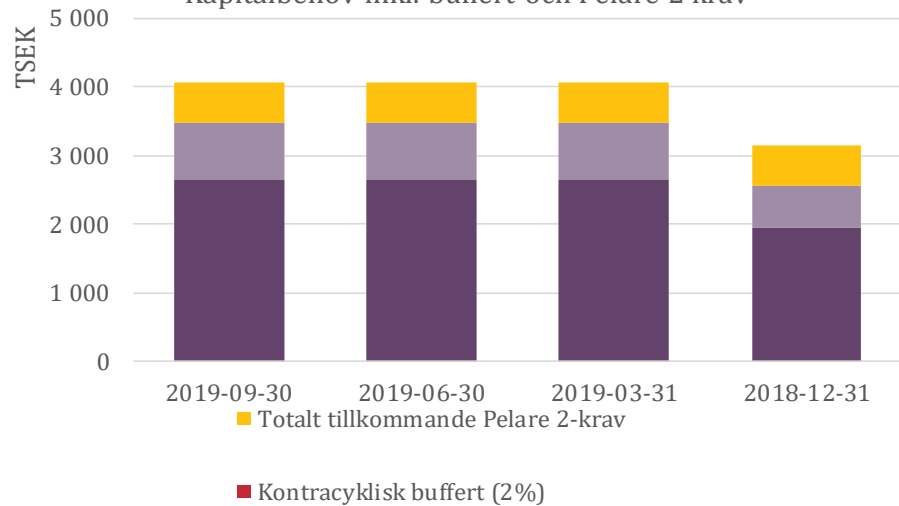
Kapitalbasens delar



REA per exponeringsklasser för kreditrisk
- senaste kvartalet



Kapitalbehov inkl. buffert och Pelare 2 krav



Kapitalbas och kapitalbehov

