

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

31 mars 2020-03-31

Corpura Fondkommission AB

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. Det kombinerade buffertkravet för Corpura Fondkommission AB utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert som uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar.

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	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
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	8 952 300 kr	8 803 900 kr	8 803 900 kr	8 803 900 kr
Akkumulerat 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	9 002 300 kr	8 853 900 kr	8 853 900 kr	8 853 900 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	0 kr	0 kr	-4 040 327 kr	-3 540 461 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	0 kr	0 kr	-4 040 327 kr	-3 540 461 kr
Kärnprimärkapital	9 002 300 kr	8 853 900 kr	4 813 573 kr	5 313 439 kr
Övrigt Primärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
Primärkapital	9 002 300 kr	8 853 900 kr	4 813 573 kr	5 313 439 kr
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	- kr	- kr	- kr	- kr
Supplementärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	9 002 300 kr	8 853 900 kr	4 813 573 kr	5 313 439 kr
Totala riskvägda tillgångar	37 956 354 kr	33 055 594 kr	33 055 594 kr	33 055 594 kr

Kapitalrelationer och buffertar	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapital	23,72%	26,78%	14,56%	16,07%
Primärkapital	23,72%	26,78%	14,56%	16,07%
Totalt kapital	23,72%	26,78%	14,56%	16,07%
Institutsspecifika buffertkrav	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert	-	-	-	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	19,22%	22,28%	10,06%	11,57%

Exponeringsbelopp	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kredit- och motpartsrisk	13 526 470 kr	10 235 017 kr	5 897 549 kr	6 067 095 kr
Nationella Regeringar	0 kr	1 043 kr	492 112 kr	492 112 kr
Institut	6 045 627 kr	9 279 173 kr	2 071 171 kr	1 579 329 kr
Företag	7 133 631 kr	540 698 kr	2 862 036 kr	3 528 963 kr
Övrigt	347 212 kr	416 189 kr	472 230 kr	466 691 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Totala exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	13 526 470 kr	10 235 017 kr	5 897 549 kr	6 067 095 kr
Riskvägda exponeringsbelopp	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kredit- och motpartsrisk	8 689 327 kr	2 812 081 kr	3 747 859 kr	4 310 879 kr
Institutioner	1 209 125 kr	1 855 835 kr	414 234 kr	315 866 kr
Företag	7 133 631 kr	540 698 kr	2 862 036 kr	3 528 963 kr
Övrigt	346 571 kr	415 548 kr	471 589 kr	466 050 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	8 689 327 kr	2 812 081 kr	3 747 859 kr	4 310 879 kr
Fasta omkostnader	12 146 033 kr	10 577 790 kr	10 577 790 kr	10 577 790 kr
Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader	3 036 508 kr	2 644 448 kr	2 644 448 kr	2 644 448 kr
Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader	37 956 354 kr	33 055 594 kr	33 055 594 kr	33 055 594 kr
Kapitalkrav	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Högsta riskvägda exponeringsbelopp	37 956 354 kr	33 055 594 kr	33 055 594 kr	33 055 594 kr
Kredit- och motpartsrisk	695 146 kr	224 966 kr	299 829 kr	344 870 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Övrigt	2 341 362 kr	2 419 481 kr	2 344 619 kr	2 299 577 kr
Totalt kapitalkrav	3 036 508 kr	2 644 448 kr	2 644 448 kr	2 644 448 kr

Internt bedömt kapitalbehov	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kreditrisk och motpartsrisk	695 146 kr	224 966 kr	299 829 kr	344 870 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Övrigt	2 941 362 kr	3 019 482 kr	2 944 619 kr	2 899 577 kr
Totalt	3 636 508 kr	3 244 448 kr	3 244 448 kr	3 244 448 kr

Tillkommande Pelare 2-krav	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Totalt tillkommande Pelare 2-krav	600 000 kr	600 000 kr	600 000 kr	600 000 kr

Kapitalrelationer och buffertar	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Kärnprimärkapitalrelation	23,72%	26,78%	14,56%	16,07%
Primärkapitalrelation	23,72%	26,78%	14,56%	16,07%
Total kapitalrelation	23,72%	26,78%	14,56%	16,07%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	948 909 kr	826 390 kr	826 390 kr	826 390 kr
<i>Kontracyklisk buffert (2%)</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>
<i>Kombinerat buffertkrav</i>	<i>948 909 kr</i>	<i>826 390 kr</i>	<i>826 390 kr</i>	<i>826 390 kr</i>
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	3 985 417 kr	3 470 837 kr	3 470 837 kr	3 470 837 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	4 585 417 kr	4 070 837 kr	4 070 837 kr	4 070 837 kr
Överskottskapital (CET1)	7 294 264 kr	7 366 398 kr	3 326 071 kr	3 825 937 kr
Överkottskapital (Totalt)	4 416 883 kr	4 783 063 kr	742 736 kr	1 242 602 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 kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <http://corpura.se/>

Likviditet	2020-03-31	2019-12-31	2019-09-30	2019-06-30
Likviditetsreserv				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	6 045 627 kr	9 279 173 kr	2 071 171 kr	1 579 329 kr
Finansiering				
Eget kapital	12 190 099 kr	9 002 301 kr	4 813 573 kr	5 313 439 kr
Skulder	1 336 371 kr	1 355 061 kr	1 083 978 kr	753 657 kr
Balansomslutning	13 526 470 kr	10 357 362 kr	5 897 551 kr	6 067 096 kr
Nyckeltal				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	45%	90%	35%	26%
Eget kapital / Balansomslutning	90%	87%	82%	88%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / kortfristiga skulder	452%	685%	191%	209%