

Beräkning av kapitaltäckning 140331

- Lag (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd anger att bolag eller koncern under tillsyn måste ha en kapitalbas som motsvarar det största av i) summan av kapitalkrav för kreditrisker och marknadsrisker respektive ii) 25% av fasta omkostnader justerat för kapitalkrav för förvaltade fonder.
- Följande uppgifter behövs för att kunna räkna ut kapitaltäckningskvoten till Finansinspektionen.
- Kapitalbas = EK – uppskj skattefordringar – ev positivt resultat (måste vara reviderat om det skall tas med). 32.889 tkr – 2.492 tkr = 30.397 tkr.
- Beräkning av kapitalkrav enligt i) ovan:
 - Risk klassificering av tillgångssidan i balansräkningen utifrån rating, se bilaga. Kreditrisken per 140331 är 5.415 tkr. Bolaget har ingen marknadsrisk då ingen handel i eget lager finns.
- Beräkning av kapitalkrav enligt ii) ovan:
 - Fasta omkostnader (enligt fg års bokslut) = 80 409 tkr.
 - Kapitalkravet 25% av fasta omkostnader (80 409 tkr * 0,25) = 20 102 tkr
 - Kapitalkrav för förvaltade fonders fondvärde = 0,02% av förvaltade fonders värde > 250 miljoner Euro = 26 324 473 – 2 237 500 * 0,0002 = 4 817 tkr.
 - Totalt kapitalkrav = 20 102 tkr.
- Kapitalkravet för Catella Fondförvaltning AB är därmed 20 102 tkr enligt beräkning ii) ovan.
- Kapitaltäckningskvot = kapitalbas / totalt kapitalkrav = 30.397 tkr / 20 102 tkr = 1,5, (Q4 1,5).

Bilaga: Beräkning av kreditrisk för kapitaltäckning 140331

Beräkning Kreditrisk	Risk exponering %	Bruttobelopp	Nettobelopp	
<i>Instrument</i>				8%
Aktier & andelar	100%	0	0	0
Kassa	0%	2	0	0
Institut	20%	145.896	29.179	2.334
Företag/Hushåll, (kundfordringar)	100%	288	288	23
Övriga poster	100%	38.226	38.226	3.058
 Summa		 184.410	 67.693	 5.415
Kreditrisk	8%	5.415		