

## **Offentliggörande av kapitaltäckning och likviditet**

### **Promentor Finans AB**

## Kapitaltäckning

Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av företagets lagstadgade kapitalkrav gäller lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, kapitaltäckningsförordningen (EU nr 575/2013), lagen om kapitalbuffertar (2014:966), Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om tillsynskrav och kapitalbuffertar (FFFS 2014:12) samt Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7)

Syftet med reglerna är att säkerställa att företaget hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna innebär att företagets kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

Företagets kapitalsituation summeras på följande sätt:

### Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Mars 2020
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	110 756
Avdrag från hela kapitalbasen	-9 703
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>101 053</b>
Supplementärkapital	50 000
<b>Summa kapitalbas</b>	<b>151 053</b>

### Riskenxponeringsbelopp

<b>Kapitalkrav</b>	<b>23 134</b>
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	15 922
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	
-varav: Kapitalkrav operativ risk	7 212
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>23 134</b>

Kärnprimärkapitalrelation	34,9%
Primärkapitalrelation	34,9%
Total kapitalrelation	52,2%
Institutspecifika buffertkrav	2,5%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%
-varav: Kontracykliskbuffert	0%
-varav: Kapitalplaneringsbuffert	0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	77 918

**Specifikation kapitalbas**

(Belopp i tkr)	Mars 2020
Kärnprimärkapital	
Aktiekapital	10 000
Ej utdelade vinstmedel	109 957
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	-9 201
Avdrag	
Immateriella tillgångar	-9 703
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>101 053</b>
Supplementärkapital	50 000
<b>Total kapitalbas</b>	<b>151 053</b>

**Specifikation kapitalkrav****Kreditrisk**

(Belopp i tkr)	Mars 2020	Mars 2020
Exponeringsklasser	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter		
Institutexponeringar	6 866	549
Hushållsexponeringar	56 485	4 519
Företagsexponeringar	100 630	8 050
Säktrat med inteckningar i fast egendom	20 423	1 634
Säkerställda Obligationer	2 714	217
Oreglerade poster	11 176	894
Övriga poster	736	59
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden</b>	<b>199 029</b>	<b>15 922</b>

**Marknadsrisk**

(Belopp i tkr)	Mars 2020	Mars 2020
Exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk		
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk</b>		

**Operativ risk**

(Belopp i tkr)	Mars 2020	Mars 2020
Exponeringsbelopp	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Basmetoden	90 151	7 212
<b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>90 151</b>	<b>7 212</b>
<b>Totalt</b>	<b>289 180</b>	<b>23 134</b>

**Kapitalbehov**

(Belopp i tkr)	Mars 2020
<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	
Kapitalkrav pelare 1	23 134
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0%
Kapitalkrav Pelare 2	8 605
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	3,0%
Kombinerat buffertkrav	7 162
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,5%
Totalt kapitalbehov	38 901
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	13,5%
Kapitalbas (Kärnprimärkapital + Supplementärkapital)	151 053
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	52,2%

**Intern bedömt kapitalbehov**

Per den 31 mars 2020 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 8 605 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

	Mars 2020
(Belopp i tkr)	
<b>Likviditetsreserv</b>	
Obligationer - högljikvida tillgångar	2 714
- Kassa och tillgodohavanden i bank	8 646
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>11 359</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>	
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	70 000
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>70 000</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>81 359</b>
	<b>Mars 2020</b>
<b>Finansieringskällor</b>	
Inlåning från allmänheten	
Upplåning	80 000
Eget kapital	101 053
Koncernlån	108 566
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>289 619</b>
	<b>Mars 2020</b>
<b>Övrig information</b>	
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	
LCR	1080,1%
Bruttosoliditet	31,9%