

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 kapitalstatus summeras på följande sätt:

Kapitalbas	Promotor Finans AB	Konsoliderad situation
	Juni 2020	Juni 2020
(Belopp i tkr)		
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	99 048	491 653
Avdrag från hela kapitalbasen	-9 703	-9 703
Summa kärnprimärkapital	89 345	481 950
Primärkapitaltillskott	0	0
Summa primärkapital	89 345	481 950
Supplementärkapital	50 000	0
Summa kapitalbas	139 345	481 950
Kapitalkrav	32 695	55 562
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	25 483	48 350
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	0	0
-varav: Kapitalkrav operativ risk	7 212	7 212
Summa kapitalkrav	32 695	55 562
Kärnprimärkapitalrelation	28,0%	79,7%
Primärkapitalrelation	28,0%	79,7%
Total kapitalrelation	43,7%	79,7%
Institutspecifika buffertkrav	2,5%	2,5%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
-varav: Kontracykliskbuffert	0%	0%
-varav: Kapitalplaneringsbuffert	0%	0%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	56 650	426 388

<u>Specifikation kapitalbas</u>	Promotor Finans AB	Konsoliderad situation
(Belopp i tkr)	Juni	Juni
	2020	2020
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	10 000	10 655
Ej utdelade vinstmedel	109 730	499 997
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	-20 682	-18 999
Avdrag		
Immateriella tillgångar	-9 703	-9 703
Summa kärnprimärkapital	89 345	481 950
Primärkapitaltillskott	0	0
Supplementärkapital	50 000	0
Total kapitalbas	139 345	481 950

Specifikation kapitalkrav

Kreditrisk

(Belopp i tkr)	Juni	Juni
	2020	2020
Riskvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	228 384	514 225
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Institutexponeringar	23 744	35 719
Hushållsexponeringar	51 724	52 145
Företagsexponeringar	114 101	264 854
Säktrat med inteckningar i fast egendom	28 000	28 000
Aktieexponeringar	0	121 170
Oreglerade poster	10 280	10 280
Övriga poster	535	2 057
Marknadsrisk	0	0
Operativ risk (basmetoden)	90 151	90 151
Summa riskvägda exponeringsbelopp	318 535	604 376

(Belopp i tkr)

Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden	18 271	41 138
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter		
Institutexponeringar	1 900	2 858
Hushållsexponeringar	4 138	4 172
Företagsexponeringar	9 128	21 188
Säktrat med inteckningar i fast egendom	2 240	2 240
Aktieexponeringar	0	9 694
Oreglerade poster	822	822
Övriga poster	43	165
Marknadsrisk	0	0
Operativ risk (basmetoden)	7 212	7 212
Summa kapitalkrav	25 483	48 350
Totalt riskvägda exponeringsbelopp	318 535	604 376
Totalt kapitalkrav	25 483	48 350

Kapitalbehov	Promentor Finans AB	Konsoliderad situation
(Belopp i tkr)	Juni	Juni
	2020	2020
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	25 483	48 350
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0%	8,0%
Kapitalkrav Pelare 2	12 209	12 209
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	3,8%	2,0%
Kombinerat buffertkrav	7 963	15 109
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,5%	2,5%
Totalt kapitalbehov	45 655	75 668
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,3%	12,5%
Kapitalbas (Kärnprimärkapital + Supplementärkapital)	139 345	481 950
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	43,7%	79,7%

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 30 juni uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 12 209 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Juni	Juni
	2020	2020
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljka tillgångar	16 145	16 145
Saldo på skattekonto		
- Kassa och tillgodohavanden i bank	105 088	144 714
Summa likviditetsreserv	121 232	160 858
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	0	0
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	121 232	160 858

	Juni	Juni
	2020	2020
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	278 088	278 088
Utplåning	0	0
Eget kapital	89 345	481 950
Koncernlån	50 000	111 096
Summa finansieringskällor	367 433	871 134

Övrig information	Juni	Juni
	2020	2020
LCR	279,1%	279,1%
Bruttosoliditet	20,0%	58,2%