

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	Promentor Finans AB	Konsoliderad situation
(Belopp i tkr)	September	September
	2020	2020
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	91 452	504 855
Avdrag från hela kapitalbasen	-8 733	-8 733
Summa kärnprimärkapital	82 719	496 123
Primärkapitaltillskott	0	0
Summa primärkapital	82 719	496 123
Supplementärkapital	50 000	0
Summa kapitalbas	132 719	496 123
Kapitalkrav	33 405	53 004
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	26 193	45 792
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	0	0
-varav: Kapitalkrav operativ risk	7 212	7 212
Summa kapitalkrav	33 405	53 004
Kärnprimärkapitalrelation	25,3%	86,7%
Primärkapitalrelation	25,3%	86,7%
Total kapitalrelation	40,5%	86,7%
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	49 314	443 119

<u>Specifikation kapitalbas</u>	Promotor Finans AB September 2020	Konsoliderad situation September 2020
(Belopp i tkr)		
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	10 000	10 655
Ej utdelade vinstmedel	106 147	515 943
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	-24 695	-21 743
Avdrag		
Immateriella tillgångar	-8 733	-8 733
Summa kärnprimärkapital	82 719	496 123
Primärkapitaltillskott	0	0
Supplementärkapital	50 000	0
Total kapitalbas	132 719	496 123

Specifikation kapitalkrav

Kreditrisk

(Belopp i tkr)	September 2020	September 2020
Riskvägda exponeringsbelopp		
Kreditrisk enligt schablonmetoden	237 261	482 243
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0
Institutexponeringar	24 969	49 366
Hushållsexponeringar	50 601	51 022
Företagsexponeringar	121 087	215 443
Säktrat med inteckningar i fast egendom	28 350	28 350
Aktieexponeringar	0	124 670
Oreglerade poster	11 663	11 663
Övriga poster	590	1 729
Marknadsrisk	0	0
Operativ risk (basmetoden)	90 151	90 151
Summa riskvägda exponeringsbelopp	327 412	572 394

(Belopp i tkr)

Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden	18 981	38 579
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter		
Institutexponeringar	1 998	3 949
Hushållsexponeringar	4 048	4 082
Företagsexponeringar	9 687	17 235
Säktrat med inteckningar i fast egendom	2 268	2 268
Aktieexponeringar	0	9 974
Oreglerade poster	933	933
Övriga poster	47	138
Marknadsrisk	0	0
Operativ risk (basmetoden)	7 212	7 212
Summa kapitalkrav	26 193	45 792
Totalt riskvägda exponeringsbelopp	327 412	572 394
Totalt kapitalkrav	26 193	45 792

<u>Kapitalbehov</u>	Promentor Finans AB September 2020	Konsoliderad situation September 2020
(Belopp i tkr)		
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	26 193	45 792
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0%	8,0%
Kapitalkrav Pelare 2	8 670	8 670
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,6%	1,5%
Kombinerat buffertkrav	8 185	14 310
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,5%	2,5%
Totalt kapitalbehov	43 048	68 771
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	13,1%	12,0%
Kapitalbas (Kärnprimärkapital + Supplementärkapital)	132 719	496 123
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	40,5%	86,7%

Intern bedömt kapitalbehov

Per den september juni uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 8 670 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	September 2020	September 2020
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljckvida tillgångar	15 991	15 991
Saldo på skattekonto		
- Kassa och tillgodohavanden i bank	107 339	209 074
Summa likviditetsreserv	123 330	225 065
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	0	0
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	0	0
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	123 330	225 065

	September 2020	September 2020
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	297 164	297 164
Utplåning	0	0
Eget kapital	82 719	496 123
Koncernlån	50 000	111 096
Summa finansieringskällor	429 884	904 383

Övrig information	September 2020	September 2020
LCR	280,4%	280,4%
Bruttosoliditet	20,0%	59,3%