

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

31 december 2020

Lysa AB

Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisk

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om offentliggörande av kapitaltäckning offentliggör Lysa AB periodisk information om kapitaltäckning. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://www.lysa.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 Lysa AB utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert som uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar.

Vid beräkning av kapitalkravet för operativ risk använder sig Lysa 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	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kärnprimärkapital: instrument och reserver				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	60 325 349 kr	60 325 349 kr	60 325 349 kr	60 325 349 kr
Aktiekapital	108 822 kr	108 822 kr	108 822 kr	108 822 kr
Överkursfond	60 216 527 kr	60 216 527 kr	60 216 527 kr	60 216 527 kr
Ej utdelade vinstmedel	-15 762 671 kr	-17 524 067 kr	-17 876 890 kr	-38 229 710 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	44 562 678 kr	42 801 282 kr	42 448 459 kr	22 095 639 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	-21 338 279 kr	-13 928 527 kr	-10 503 049 kr	-4 404 824 kr
(-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	- kr	- kr	- kr	- kr
Justeringar på grund av föreslagen utdelning	- kr	- kr	- kr	- kr
Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital	-21 338 279 kr	-13 928 527 kr	-10 503 049 kr	-4 404 824 kr
Kärnprimärkapital	23 224 399 kr	28 872 755 kr	31 945 410 kr	17 690 815 kr
Övrigt Primärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
Primärkapital	23 224 399 kr	28 872 755 kr	31 945 410 kr	17 690 815 kr
Supplementärkapital: instrument och avsättningar				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	- kr	- kr	- kr	- kr
Supplementärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)	23 224 399 kr	28 872 755 kr	31 945 410 kr	17 690 815 kr
Totala riskvägda tillgångar	65 902 175 kr	65 902 175 kr	65 902 175 kr	38 598 041 kr

Exponeringsbelopp	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kredit- och motpartsrisk	26 020 207 kr	30 731 636 kr	33 535 575 kr	18 638 071 kr
Nationella Regeringar	202 914 kr	173 030 kr	120 339 kr	81 813 kr
Institut	22 907 933 kr	28 017 659 kr	32 583 265 kr	17 327 383 kr
Övrigt	2 909 360 kr	2 540 947 kr	831 971 kr	1 228 875 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	- kr	- kr	- kr	- kr
Totala exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	26 020 207 kr	30 731 636 kr	33 535 575 kr	18 638 071 kr
Riskvägda exponeringsbelopp	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kredit- och motpartsrisk	7 490 947 kr	8 144 479 kr	7 348 624 kr	4 694 352 kr
Nationella Regeringar	- kr	- kr	- kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr	- kr
Institutioner	4 581 587 kr	5 603 532 kr	6 516 653 kr	3 465 477 kr
Övrigt	2 909 360 kr	2 540 947 kr	831 971 kr	1 228 875 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	58 411 225 kr	57 757 700 kr	58 553 551 kr	33 903 689 kr
Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- & marknadsrisk	7 490 947 kr	8 144 479 kr	7 348 624 kr	4 694 352 kr
Fasta omkostnader	21 088 696 kr	21 088 696 kr	21 088 696 kr	12 351 373 kr
Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader	5 272 174 kr	5 272 174 kr	5 272 174 kr	3 087 843 kr
Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader	65 902 175 kr	65 902 175 kr	65 902 175 kr	38 598 041 kr
Kapitalkrav (Pelare 1)	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Högsta riskvägda exponeringsbelopp	65 902 175 kr	65 902 175 kr	65 902 175 kr	38 598 041 kr
Kredit- och motpartsrisk	599 276 kr	651 558 kr	587 890 kr	375 548 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	4 672 898 kr	4 620 616 kr	4 684 284 kr	2 712 295 kr
Övrigt	- kr	- kr	- kr	- kr
Totalt kapitalkrav	5 272 174 kr	5 272 174 kr	5 272 174 kr	3 087 843 kr

Internt bedömt kapitalbehov	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kreditrisk och motpartsrisk	599 276 kr	651 558 kr	587 890 kr	375 548 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	4 672 898 kr	4 620 616 kr	4 684 284 kr	2 712 295 kr
Övrigt	200 000 kr	200 000 kr	200 000 kr	200 000 kr
Totalt	5 472 174 kr	5 472 174 kr	5 472 174 kr	3 287 843 kr

Tillkommande Pelare 2-krav	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Totalt tillkommande Pelare 2-krav	200 000 kr	200 000 kr	200 000 kr	200 000 kr

Kapitalrelationer och buffertar	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kärnprimärkapitalrelation	35,24%	43,81%	48,47%	45,83%
Primärkapitalrelation	35,24%	43,81%	48,47%	45,83%
Total kapitalrelation	35,24%	43,81%	48,47%	45,83%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	30,74%	39,31%	43,97%	41,33%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	1 647 554 kr	1 647 554 kr	1 647 554 kr	964 951 kr
<i>Kontracyklisk buffert (2%)</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>
<i>Kombinerat buffertkrav</i>	<i>1 647 554 kr</i>	<i>1 647 554 kr</i>	<i>1 647 554 kr</i>	<i>964 951 kr</i>
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	6 919 728 kr	6 919 729 kr	6 919 728 kr	4 052 794 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	7 119 728 kr	7 119 729 kr	7 119 728 kr	4 252 794 kr
Överskottskapital (CET1)	20 258 801 kr	25 907 157 kr	28 979 812 kr	15 953 903 kr
Överkottskapital (Totalt)	16 104 671 kr	21 753 026 kr	24 825 682 kr	13 438 021 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 Lysa AB (kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner. Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsinrapportering och finns tillgänglig på Bolagets hemsida <https://www.lysa.se/>

Likviditet	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Likviditetsreserv				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	22 907 933 kr	28 017 659 kr	32 583 265 kr	17 327 383 kr
Finansiering				
Eget kapital	23 224 399 kr	28 872 755 kr	31 945 410 kr	17 690 815 kr
Skulder	2 795 808 kr	1 858 881 kr	1 590 164 kr	947 257 kr
Balansomslutning	26 020 207 kr	30 731 636 kr	33 535 574 kr	18 638 072 kr
Nyckeltal	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30	2020-03-31
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	88%	91%	97%	93%
Eget kapital / Balansomslutning	89%	94%	95%	95%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / kortfristiga skulder	820%	1507%	2049%	1830%