

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

**31 december 2020**

**Lysa - Grupp**

## Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisk

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 Grupp utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert som uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar.

Vid beräkning av kapitalkravet för operativ risk använder sig Lysa Grupp 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
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	120 835 973 kr	120 766 474 kr	120 766 474 kr	60 766 517 kr
Aktiekapital	57 181 kr	57 405 kr	57 405 kr	50 139 kr
Överkursfond	120 778 792 kr	120 709 069 kr	120 709 069 kr	60 716 378 kr
Ej utdelade vinstmedel	-31 492 671 kr	-33 255 004 kr	-33 648 608 kr	-34 149 885 kr
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	946 224 kr	946 224 kr	946 224 kr	743 732 kr
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>90 289 526 kr</b>	<b>88 457 694 kr</b>	<b>88 064 090 kr</b>	<b>27 360 364 kr</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>				
(-) Goodwill	- kr	- kr	- kr	- kr
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)	- 820 061 kr	- 867 372 kr	- 914 683 kr	- 709 668 kr
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	- kr	- kr	- kr	- kr
Förluster för innevarande räkneskapsår	-21 830 893 kr	-14 610 473 kr	-11 499 875 kr	-4 648 208 kr
(-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn	- kr	- kr	- kr	- kr
<i>Justeringar på grund av föreslagen utdelning</i>	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Sammanlagda lagstiftningsjusteringar av kärnprimärkapital</b>	<b>-22 650 954 kr</b>	<b>-15 477 845 kr</b>	<b>-12 414 558 kr</b>	<b>-5 357 876 kr</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>67 638 572 kr</b>	<b>72 979 849 kr</b>	<b>75 649 532 kr</b>	<b>22 002 488 kr</b>
Övrigt Primärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Primärkapital</b>	<b>67 638 572 kr</b>	<b>72 979 849 kr</b>	<b>75 649 532 kr</b>	<b>22 002 488 kr</b>
<b>Supplementärkapital: instrument och avsättningar</b>				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Supplementärkapital</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Totalt kapital (totalt kapital= primärkapital + supplementärkapital)</b>	<b>67 638 572 kr</b>	<b>72 979 849 kr</b>	<b>75 649 532 kr</b>	<b>22 002 488 kr</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>64 007 025 kr</b>	<b>64 007 025 kr</b>	<b>64 007 025 kr</b>	<b>38 598 041 kr</b>

<b>Exponeringsbelopp</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>
<b>Kredit- och motpartsrisk</b>	<b>72 904 215 kr</b>	<b>77 338 534 kr</b>	<b>80 031 345 kr</b>	<b>26 231 998 kr</b>
Nationella Regeringar	202 914 kr	173 030 kr	120 339 kr	81 813 kr
Institut	67 939 267 kr	72 291 211 kr	76 433 271 kr	21 881 570 kr
Övrigt	4 762 034 kr	4 874 293 kr	3 477 735 kr	4 268 615 kr
<b>Marknadsrisk</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Totala exponeringsbelopp - Kredit- &amp; marknadsrisk</b>	<b>72 904 215 kr</b>	<b>77 338 534 kr</b>	<b>80 031 345 kr</b>	<b>26 231 998 kr</b>
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>
<b>Kredit- och motpartsrisk</b>	<b>18 349 887 kr</b>	<b>19 332 535 kr</b>	<b>18 764 389 kr</b>	<b>8 644 929 kr</b>
Nationella Regeringar	- kr	- kr	- kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr	- kr
Institutioner	13 587 853 kr	14 458 242 kr	15 286 654 kr	4 376 314 kr
Övrigt	4 762 034 kr	4 874 293 kr	3 477 735 kr	4 268 615 kr
<b>Marknadsrisk</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>45 657 138 kr</b>	<b>44 674 488 kr</b>	<b>45 242 636 kr</b>	<b>29 953 112 kr</b>
<b>Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- &amp; marknadsrisk</b>	<b>18 349 887 kr</b>	<b>19 332 535 kr</b>	<b>18 764 389 kr</b>	<b>8 644 929 kr</b>
<b>Fasta omkostnader</b>	<b>20 482 248 kr</b>	<b>20 482 248 kr</b>	<b>20 482 248 kr</b>	<b>12 351 373 kr</b>
Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader	5 120 562 kr	5 120 562 kr	5 120 562 kr	3 087 843 kr
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader</b>	<b>64 007 025 kr</b>	<b>64 007 025 kr</b>	<b>64 007 025 kr</b>	<b>38 598 041 kr</b>
<b>Kapitalkrav (Pelare 1)</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>
<b>Högsta riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>64 007 025 kr</b>	<b>64 007 025 kr</b>	<b>64 007 025 kr</b>	<b>38 598 041 kr</b>
Kredit- och motpartsrisk	1 467 991 kr	1 546 603 kr	1 501 151 kr	691 594 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	3 652 571 kr	3 573 959 kr	3 619 411 kr	2 396 249 kr
Övrigt	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>5 120 562 kr</b>	<b>5 120 562 kr</b>	<b>5 120 562 kr</b>	<b>3 087 843 kr</b>

<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>
Kreditrisk och motpartsrisk	1 467 991 kr	1 546 603 kr	1 501 151 kr	691 594 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	3 652 571 kr	3 573 959 kr	3 619 411 kr	2 396 249 kr
Övrigt	200 000 kr	200 000 kr	200 000 kr	200 000 kr
<b>Totalt</b>	<b>5 320 562 kr</b>	<b>5 320 562 kr</b>	<b>5 320 562 kr</b>	<b>3 287 843 kr</b>

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

<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-03-31</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>105,67%</b>	<b>114,02%</b>	<b>118,19%</b>	<b>57,00%</b>
Primärkapitalrelation	105,67%	114,02%	118,19%	57,00%
Total kapitalrelation	105,67%	114,02%	118,19%	57,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	101,17%	109,52%	113,69%	52,50%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	1 600 176 kr	1 600 176 kr	1 600 176 kr	964 951 kr
Kontracyklisk buffert (2%)	- kr	- kr	- kr	- kr
Kombinerat buffertkrav	1 600 176 kr	1 600 176 kr	1 600 176 kr	964 951 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	6 720 738 kr	6 720 737 kr	6 720 738 kr	4 052 794 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	6 920 738 kr	6 920 737 kr	6 920 738 kr	4 252 794 kr
<b>Överskottskapital (CET1)</b>	<b>64 758 256 kr</b>	<b>70 099 533 kr</b>	<b>72 769 216 kr</b>	<b>20 265 576 kr</b>
<b>Överkottskapital (Totalt)</b>	<b>60 717 834 kr</b>	<b>66 059 112 kr</b>	<b>68 728 794 kr</b>	<b>17 749 694 kr</b>

## 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 Grupp (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
<b>Likviditetsreserv</b>				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	67 939 267 kr	72 291 211 kr	76 433 271 kr	21 881 570 kr
<b>Finansiering</b>				
Eget kapital	68 458 633 kr	73 847 221 kr	76 564 215 kr	22 914 648 kr
Skulder	5 265 643 kr	4 358 685 kr	4 381 812 kr	4 027 019 kr
<b>Balansomslutning</b>	<b>73 724 276 kr</b>	<b>78 205 906 kr</b>	<b>80 946 027 kr</b>	<b>26 941 667 kr</b>
<b>Nyckeltal</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>		<b>2020-03-31</b>
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	92%	92%	94%	81%
Eget kapital / Balansomslutning	93%	94%	95%	85%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / kortfristiga skulder	1290%	1659%	1744%	543%