

## KAPITALTÄCKNING OCH LIKVIDITET

KAPITALTÄCKNING	2020-09-30
<b>Kapitalbas</b>	
<i>Kärnprimärkapital</i>	
Eget kapital	2 943 181
Avdrag	-966 683
Periodiseringsfond (exkl latent skatt)	216 936
<b>Kärnprimärkapital</b>	2 193 434
<i>Övrigt primärkapital</i>	
Totalt primärkapital	2 193 434
<i>Supplementärkapital</i>	
Totalt kapital	2 193 434
<b>Risikexponeringsbelopp</b>	
Kreditrisk	1 624 444
Varav Institut 20% (0,016)	563 830
Varav Hushåll 75% (0,06)	785 875
Varav Övrigt 100% (0,08)	274 739
<i>Exponeringsbelopp fasta kostnader enl art 97</i>	15 296 135
Totalt risikexponeringsbelopp (högsta av ovan)	15 296 135
<b>Kapitalrelationer och buffertkrav</b>	
Kärnprimärkapitalrelation %	14,34%
Minimikrav i procent	4,50%
Minimikrav i SEK	688 326
Överskott i SEK	1 505 108
Primärkapitalrelation %	14,34%
Minimikrav i procent	6,00%
Minimikrav i SEK	917 768
Överskott i SEK	1 275 666
Total kapitalrelation %	14,34%
Minimikrav i procent	8,00%
Minimikrav i SEK	1 223 691
Överskott i SEK	969 743
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5%)	382 403
Överskott på totalt kapital (inkl. kapitalkonserveringsbuffert)	587 340
<b>Internt bedömt kapital</b>	
Kreditrisk	129 956
Övrig risk, fasta kostnader	1 223 691
Totalt kapitalbaskrav Pelare I	1 353 646
Ytterligare kapbehov Pelare II	95 602
Totalt internt kapitalbehov Pelare I och II	1 449 248
Överskott internt	744 186
<i>Interna kapitalkvoter</i>	
Kapitalkrav Pelare I och II	1 449 248
Startkapital	1 216 250
Kapitalbas i förhållande till startkapital	1,80
Kapitalbas i förhållande till internt kapitalbehov (pelare I och II)	1,51
<b>Likvidetsmått</b>	
Kassa och tillgodohavanden i bank/Likviditetsreserv:	2 819 152
Kassalikviditet (kassa/kortfristiga skulder):	182,39%
Soliditet (eget kapital/balansomslutning):	61,77%
Kortfristiga fordringar:	1 178 324

### Uppgifter om likviditet

Hagberg & Aneborns verksamhet finansieras endast med egna medel. Likviditetsreserven ska enligt styrelsens beslut vara större än 90 dagars fasta kostnader d.v.s. överstiga 1,2 Mkr. Ovan beskrivs likviditetssituationen i enlighet med Finansinspektionens föreskrifter om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2010:7).