

AROS KAPITAL

Konsoliderad situation

**Periodisk information per 31 december 2020 - Kapitaltäckning
och likviditet**

Kapitaltäckning

Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av den konsoliderade situationens 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 den konsoliderade situationen hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna innebär att den konsoliderade situationens kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

Den konsoliderade situationens kapitalsituation summeras på följande sätt:

	Dec	Dec
(Belopp i tkr)	2020	2019
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	344 906	267 235
Avdrag från hela kapitalbasen	-140	-218
Summa kärnprimärkapital	344 766	267 017
Supplementärkapital	105 000	40 000
Summa kapitalbas	449 766	307 017
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	197 429	143 577
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	172 592	125 366
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	24 837	18 211
Summa kapitalkrav	197 429	143 577
Kärnprimärkapitalrelation	13,97%	14,88%
Primärkapitalrelation	13,97%	14,88%
Total kapitalrelation	18,22%	17,11%
Institutspecifika buffertkrav	2,56%	4,91%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	0,06%	2,41%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	147 337	123 440

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Dec 2020	Dec 2019
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	12 603	12 603
Ej utdelade vinstmedel	255 473	197 595
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	76 830	57 037
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-140	-217
- Uppskjutna skattefordringar	-	-
Summa kärnprimärkapital	344 766	267 017
Supplementärkapital	105 000	40 000
Total kapitalbas	449 766	307 017

Specifikation Kapitalkrav**Kreditrisk enligt schablonmetoden**

(Belopp i tkr)	Dec 2020		Dec 2019	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	97 008	7 761	69 409	5 553
Hushållsexponeringar	762 467	60 997	489 407	39 153
Företagsexponeringar	1 276 309	102 105	984 373	78 750
Säkerställda Obligationer	-	-	2 815	225
Oreglerade poster	-	-	-	-
Övriga poster	21 623	1 730	21 068	1 685
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	2 157 406	172 556	1 567 072	125 366

Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	Dec 2020		Dec 2019	
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	-	-	-	-
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	-	-	-	-

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Dec		Dec	
	2020		2019	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	165 578	24 837	121 408	18 211
Summa kapitalkrav för operativa risker	165 578	24 837	121 408	18 211
Totalt kapitalkrav		197 429		143 577

Kapitalbehov

(Belopp i tkr)	Dec	Dec
	2020	2019
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	197 429	143 577
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalkrav Pelare 2	58 813	36 946
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,4	2,1
Kombinerat buffertkrav	63 200	88 087
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,6	4,9
Totalt kapitalbehov	319 442	268 609
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	12,94	14,97
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	449 766	307 017
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	18,22	17,11

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 december 2020 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 58 813 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Den konsoliderade situationens likviditet summeras på följande sätt:

	Dec	Dec
(Belopp i tkr)	2020	2019
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvda tillgångar	92 553	78 086
Saldo på skattekonto	679 355	250 767
Kassa och tillgodohavanden i bank	484 999	245 097
Summa likviditetsreserv	1 256 907	573 950
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	1 256 907	573 950
	Dec	Dec
	2020	2019
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	4 477 276	2 619 642
Efterställda skulder	105 000	40 000
Justerat eget kapital	370 945	267 235
Summa finansieringskällor	4 953 221	2 926 877
	Dec	Dec
	2020	2019
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	28,1%	21,9 %
LCR	240%	286 %