

AROS KAPITAL

Konsoliderad situation

**Periodisk information per 31 december 2021 - 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:

(Belopp i tkr)	Dec 2021	Dec 2020
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	598 723	344 906
Avdrag från kärnprimärkapital	-200	-140
Summa Kärnprimärkapital	598 523	344 766
Övrigt primärkapital	60 000	-
Summa Primärkapital	658 523	344 766
Supplementärkapital	105 000	105 000
Summa kapitalbas	763 523	449 766
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	337 688	197 429
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	301 538	172 592
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	36 150	24 837
Summa kapitalkrav	337 688	394 858
Kärnprimärkapitalrelation	14,18%	13,97%
Primärkapitalrelation	14,18%	13,97%
Total kapitalrelation	18,09%	18,22%
Institutspecifika buffertkrav	2,65%	2,56%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,60%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	0,05%	0,06%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	260 835	147 337

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Dec 2021	Dec 2020
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	13 391	12 603
Ej utdelade vinstmedel	430 732	255 473
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	154 601	76 830

Avgår:

- Immateriella tillgångar -219 -140

Summa kärnprimärkapital	506 116	344 766
Övrigt primärkapital	60 000	-
Supplementärkapital	105 000	105 000
Total kapitalbas	611 116	449 766

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

(Belopp i tkr)	Dec 2021		Dec 2020	
	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	193 860	15 509	97 000	7 760
Hushållsexponeringar	770 351	61 628	530 989	42 479
Företagsexponeringar	1 698 260	135 861	1 144 832	91 587
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter	447 121	35 770	170 409	13 633
Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk	619 963	49 597	192 584	15 407
Oreglerade poster	-	-	-	-
Övriga poster	39 673	3 174	21 623	1 730
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	3 769 228	301 538	2 157 437	172 595

Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	Dec 2021		Dec 2020	
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	-	-	-	-
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	-	-	-	-

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Dec 2021		Dec 2020	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	240 999	36 150	165 578	24 837
Summa kapitalkrav för operativa risker	240 999	36 150	165 578	24 837

Totalt kapitalkrav	337 688	197 429
---------------------------	----------------	----------------

Kapitalbehov

(Belopp i tkr)	Dec 2021	Dec 2020
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	337 688	197 429
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalkrav Pelare 2	54 694	58 813
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,3	2,4
Kombinerat buffertkrav	107 405	63 200
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,5	2,6
Totalt kapitalbehov	499 788	319 442
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	11,84	12,94
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	763 523	449 766
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	18,09	18,22

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 dec 2021 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 54 694 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Den konsoliderade situationens likviditet summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Dec 2021	Dec 2020
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvida tillgångar	113 830	92 553
saldo på skattekonto	1 458 090	679 355
- Kassa och tillgodohavanden i bank	969 148	484 999
Summa likviditetsreserv	2 541 068	1 256 907
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	2 541 068	1 256 907
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	8 958 728	4 477 276
Efterställda skulder	105 000	105 000
Justerat eget kapital	621 478	370 945
Summa finansieringskällor	9 685 207	4 953 221
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	28,4%	28,1%
LCR	207,32%	239,67%

Key metrics EU KM1		2021-12-31	2020-12-31
Available own funds (amounts)			
1	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	598 523 256	344 766 411
2	Tier 1 capital	658 523 256	344 766 411
3	Total capital	763 523 256	449 766 411
Risk-weighted exposure amounts			
4	Total risk exposure amount	4 221 101 744	2 467 895 843
Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)			
5	Common Equity Tier 1 ratio (%)	14,18%	13,97%
6	Tier 1 ratio (%)	15,60%	13,97%
7	Total capital ratio (%)	18,09%	18,22%
Additional own funds requirements to address risks other than the risk of excessive leverage (as a percentage of risk-weighted exposure amount)			
EU 7a	Additional own funds requirements to address risks other than the risk of excessive leverage (%)	0%	0%
EU 7b	of which: to be made up of CET1 capital (percentage points)		
EU 7c	of which: to be made up of Tier 1 capital (percentage points)		
EU 7d	Total SREP own funds requirements (%)	8%	8%
Combined buffer and overall capital requirement (as a percentage of risk-weighted exposure amount)			
8	Capital conservation buffer (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	Conservation buffer due to macro-prudential or systemic risk identified at the level of a Member State (%)	0,00%	0,00%
9	Institution specific countercyclical capital buffer (%)	0,04%	0,07%
EU 9a	Systemic risk buffer (%)	0%	0%
10	Global Systemically Important Institution buffer (%)	0%	0%
EU 10a	Other Systemically Important Institution buffer (%)	0%	0%
11	Combined buffer requirement (%)	2,54%	2,57%
EU 11a	Overall capital requirements (%)	11,84%	12,95%
12	CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements (%)	158 735 491	130 163 785
Leverage ratio			
13	Total exposure measure	10 774 697 484	5 080 938 155
14	Leverage ratio (%)	6,11%	6,79%
Additional own funds requirements to address the risk of excessive leverage (as a percentage of total exposure measure)			
EU 14a	Additional own funds requirements to address the risk of excessive leverage (%)	0%	0%
EU 14b	of which: to be made up of CET1 capital (percentage points)	0%	0%
EU 14c	Total SREP leverage ratio requirements (%)	3%	3%
Leverage ratio buffer and overall leverage ratio requirement (as a percentage of total exposure measure)			
EU 14d	Leverage ratio buffer requirement (%)	0%	0%
EU 14e	Overall leverage ratio requirement (%)	3%	3%
Liquidity Coverage Ratio			
15	Total high-quality liquid assets (HQLA) (Weighted value -average)	113 830 271	92 553 054
EU 16a	Cash outflows - Total weighted value	-219 624 057	-154 467 405
EU 16b	Cash inflows - Total weighted value	164 718 043	115 850 553

16	Total net cash outflows (adjusted value)	-54 906 014	-38 616 851
17	Liquidity coverage ratio (%)	207,32%	239,67%
Net Stable Funding Ratio			
18	Total available stable funding	8 860 521 291	4 487 819 739
19	Total required stable funding	5 617 083 879	3 638 448 172
20	NSFR ratio (%)	157,74%	123,34%