

AROS KAPITAL

Konsoliderad situation

Periodisk information per 30 juni 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)	Juni 2021	December 2020
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	506 335	344 906
Avdrag från kärnprimärkapital	-219	-140
Summa Kärnprimärkapital	506 116	344 766
Supplementärkapital	105 000	105 000
Summa kapitalbas	611 116	449 766
Riskenxponeringsbelopp		
Kapitalkrav	252 347	197 429
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	227 425	172 592
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	24 921	24 837
Summa kapitalkrav	252 347	394 858
Kärnprimärkapitalrelation	12,87%	13,97%
Primärkapitalrelation	16,05%	13,97%
Total kapitalrelation	19,37%	18,22%
Institutspecifika buffertkrav	2,58%	2,56%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
-varav: Kontracykliskbuffert	0,05%	0,06%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	253 769	147 337
Kapitalbas		
(Belopp i tkr)	Juni 2021	December 2020
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	13 391	12 603
Ej utdelade vinstmedel	430 613	255 473
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	62 331	76 830

Avgår:

- Immateriella tillgångar -219 -140

Summa kärnprimärkapital	506 116	344 766
Supplementärkapital	105 000	105 000
Total kapitalbas	611 116	449 766

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

(Belopp i tkr)	Juni		December	
	2021	2020	2021	2020
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	111 917	8 953	97 008	7 761
Hushållsexponeringar	1 241 816	99 345	762 467	60 997
Företagsexponeringar	1 462 406	116 992	1 276 309	102 105
Aktieexponeringar	0	0	-	-
Oreglerade poster	0	0	-	-
Övriga poster	26 674	2 134	21 623	1 730
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	2 842 813	227 425	2 157 406	172 592

Marknadsrisk

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

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Juni		December	
	2021	2020	2021	2020
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav av	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav av
Basmetoden	166 143	24 921	165 578	24 837
Summa kapitalkrav för operativa risker	166 143	24 921	165 578	24 837

Totalt kapitalkrav	252 347	197 429
---------------------------	----------------	----------------

Kapitalbehov

	Juni	December
(Belopp i tkr)	2021	2020
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	252 347	197 429
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalkrav Pelare 2	35 885	58 813
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,1	2,4
Kombinerat buffertkrav	80 317	63 200
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,5	2,6
Totalt kapitalbehov	368 548	319 442
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	11,68	12,94
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	611 116	449 766
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	19,37	18,22

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 30 juni 2021 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 35 885 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Den konsoliderade situationens likviditet summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Juni	December
	2021	2020
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvida tillgångar	92 577	92 553
saldo på skattekonto	763 152	679 355
- Kassa och tillgodohavanden i bank	549 968	484 999
Summa likviditetsreserv	1 405 697	1 256 907
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	1 405 697	1 256 907
Finansieringskällor	Juni	December
	2021	2020
Inlåning från allmänheten	6 065 367	4 477 276
Efterställda skulder	105 000	105 000
Justerat eget kapital	615 271	370 945
Summa finansieringskällor	6 785 639	4 953 221
Övrig information	Juni	December
	2021	2020
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	23,2%	28,1%
LCR	188%	240%