

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

**31 mars 2021**

**Vator Securities AB**

## Periodisk information om kapitaltäckning och likviditetsrisk

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:12) om offentliggörande av kapitaltäckning offentliggör Vator Securities AB ("Vator"), samt dess konsoliderade situation ("Gruppen") periodisk information om kapitaltäckning. Den konsoliderade situationen utgörs av Vator Securities AB samt dess moderbolag Supercluster AB, org.nr. 559111-5893, som moderbolag. Eftersom moderbolaget inte bedriver någon verksamhet utöver att äga aktier i Vator Securities AB samt förvalta de likvida medel som finns i moderbolaget så är det Vators verksamhet som i princip uteslutande driver riskerna i den konsoliderade situationen.

Uppgifterna offentliggörs i samband med kvartalsrapportering till Finansinspektionen och finns tillgänglig på Vators hemsida [www.vatorsecurities.se](http://www.vatorsecurities.se).

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 även för nedan under kapitalrelationer och kapitalbuffertar. Buffertkravet för Vator utgörs av en kapitalkonserveringsbuffert som uppgår till 2,5 procent av riskvägda tillgångar.

Vid beräkning av kapitalkravet för operativ risk använder sig Vator 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.

## Kapitaltäckningsanalys – Vator Securities AB

Kapitalbas	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	1 028 999 kr	1 028 999 kr	131 869 kr	131 869 kr
Aktiekapital	136 366 kr	136 366 kr	131 869 kr	131 869 kr
Överkursfond	892 633 kr	892 633 kr	- kr	- kr
Ej utdelade vinstmedel	12 472 890 kr	12 472 890 kr	12 675 326 kr	12 675 326 kr
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	1 300 000 kr	1 300 000 kr	1 300 000 kr	1 021 800 kr
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>14 801 889 kr</b>	<b>14 801 889 kr</b>	<b>14 107 195 kr</b>	<b>13 828 995 kr</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>				
(-) Goodwill	- kr	- kr	- kr	- kr
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	- kr	- kr	- kr	- kr
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	- kr	- kr	- kr	- kr
Förluster för innevarande räkneskapsår	-1 799 111 kr	0 kr	0 kr	0 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>-1 799 111 kr</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>	<b>0 kr</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>13 002 778 kr</b>	<b>14 801 889 kr</b>	<b>14 107 195 kr</b>	<b>13 828 995 kr</b>
Övrigt Primärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Primärkapital</b>	<b>13 002 778 kr</b>	<b>14 801 889 kr</b>	<b>14 107 195 kr</b>	<b>13 828 995 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>13 002 778 kr</b>	<b>14 801 889 kr</b>	<b>14 107 195 kr</b>	<b>13 828 995 kr</b>
<b>Totala riskvägda tillgångar</b>	<b>96 308 866 kr</b>	<b>98 461 578 kr</b>	<b>98 461 578 kr</b>	<b>98 461 578 kr</b>

<b>Exponeringsbelopp</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
<b>Kredit- och motpartsrisk</b>	<b>65 200 767 kr</b>	<b>68 585 517 kr</b>	<b>37 645 841 kr</b>	<b>32 094 232 kr</b>
Nationella Regeringar	2 033 311 kr	10 939 kr	10 938 kr	10 937 kr
Institut	53 481 471 kr	33 958 958 kr	26 758 816 kr	29 922 939 kr
Övrigt	9 563 555 kr	34 493 190 kr	10 876 087 kr	2 160 356 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>65 200 767 kr</b>	<b>68 585 517 kr</b>	<b>37 645 841 kr</b>	<b>32 094 232 kr</b>

<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
<b>Kredit- och motpartsrisk</b>	<b>20 382 279 kr</b>	<b>41 407 412 kr</b>	<b>16 227 850 kr</b>	<b>8 144 944 kr</b>
Nationella Regeringar	- kr	- kr	- kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr	- kr
Institutioner	10 696 294 kr	6 791 792 kr	5 351 763 kr	5 984 588 kr
Övrigt	9 563 555 kr	34 493 190 kr	10 876 087 kr	2 160 356 kr
<b>Marknadsrisk</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>75 926 591 kr</b>	<b>57 054 166 kr</b>	<b>82 233 728 kr</b>	<b>90 316 634 kr</b>
<b>Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- &amp; marknadsrisk</b>	<b>20 382 279 kr</b>	<b>41 407 412 kr</b>	<b>16 227 850 kr</b>	<b>8 144 944 kr</b>

<b>Fasta omkostnader</b>	<b>30 818 837 kr</b>	<b>31 507 705 kr</b>	<b>31 507 705 kr</b>	<b>31 507 705 kr</b>
Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader	7 704 709 kr	7 876 926 kr	7 876 926 kr	7 876 926 kr
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader</b>	<b>96 308 866 kr</b>	<b>98 461 578 kr</b>	<b>98 461 578 kr</b>	<b>98 461 578 kr</b>

<b>Kapitalkrav (Pelare 1)</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
<b>Högsta riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>96 308 866 kr</b>	<b>98 461 578 kr</b>	<b>98 461 578 kr</b>	<b>98 461 578 kr</b>
Kredit- och motpartsrisk	1 630 582 kr	3 312 593 kr	1 298 228 kr	651 596 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	6 074 127 kr	4 564 333 kr	6 578 698 kr	7 225 331 kr
Övrigt	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>7 704 710 kr</b>	<b>7 876 926 kr</b>	<b>7 876 926 kr</b>	<b>7 876 926 kr</b>

<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
Kreditrisk och motpartsrisk	1 630 582 kr	3 312 593 kr	1 298 228 kr	651 596 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	6 074 127 kr	4 564 333 kr	6 578 698 kr	7 225 330 kr
Övrigt	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Totalt</b>	<b>7 704 709 kr</b>	<b>7 876 926 kr</b>	<b>7 876 926 kr</b>	<b>7 876 926 kr</b>

<b>Tillkommande Pelare 2-krav</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
<b>Totalt tillkommande Pelare 2-krav</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>

<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>13,50%</b>	<b>15,03%</b>	<b>14,33%</b>	<b>14,05%</b>
Primärkapitalrelation	13,50%	15,03%	14,33%	14,05%
Total kapitalrelation	13,50%	15,03%	14,33%	14,05%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	9,00%	10,53%	9,83%	9,55%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	2 407 722 kr	2 461 539 kr	2 461 539 kr	2 461 539 kr
<i>Kontracyklisk buffert (2%)</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>
<i>Kombinerat buffertkrav</i>	<i>2 407 722 kr</i>	<i>2 461 539 kr</i>	<i>2 461 539 kr</i>	<i>2 461 539 kr</i>
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	10 112 431 kr	10 338 466 kr	10 338 466 kr	10 338 466 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	10 112 431 kr	10 338 466 kr	10 338 466 kr	10 338 466 kr
<b>Överskottskapital (CET1)</b>	<b>8 668 880 kr</b>	<b>10 371 118 kr</b>	<b>9 676 424 kr</b>	<b>9 398 224 kr</b>
<b>Överkottskapital (Totalt)</b>	<b>2 890 347 kr</b>	<b>4 463 423 kr</b>	<b>3 768 729 kr</b>	<b>3 490 529 kr</b>

## Likviditetsrisk och finansiering – Vator Securities AB

I enlighet med Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:21) 5 kap. 9 § om hantering av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag offentliggör Vator Securities AB samt dess konsoliderade situation nedan kvartalsvis periodisk information om sina likviditetspositioner.

Likviditet	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
<b>Likviditetsreserv</b>				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	53 481 471 kr	33 958 958 kr	26 758 816 kr	29 922 939 kr
<b>Finansiering</b>				
Eget kapital	44 345 678 kr	45 251 278 kr	30 627 664 kr	20 349 583 kr
Skulder	20 855 092 kr	23 334 240 kr	7 018 176 kr	11 744 649 kr
<b>Balansomslutning</b>	<b>65 200 770 kr</b>	<b>68 585 518 kr</b>	<b>37 645 840 kr</b>	<b>32 094 232 kr</b>
<b>Nyckeltal</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	82%	50%	71%	93%
Eget kapital / Balansomslutning	68%	66%	81%	63%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / kortfristiga skulder	595%	329%	455%	609%

## Kapitaltäckningsanalys – Vator Securities, konsoliderad situation

Kapitalbas	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
<b>Kärnprimärkapital: instrument och reserver</b>				
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	639 129 kr	639 129 kr	50 000 kr	50 000 kr
Aktiekapital	50 000 kr	50 000 kr	50 000 kr	50 000 kr
Överkursfond	589 129 kr	589 129 kr	- kr	- kr
Ej utdelade vinstmedel	11 582 815 kr	11 582 815 kr	12 001 666 kr	21 001 666 kr
Ackumulerat annat totalt resultat (och andra reserver)	857 988 kr	857 988 kr	887 243 kr	697 373 kr
Kärnprimärkapital hänförligt till minoritetsintressen	4 050 065 kr	3 515 219 kr	- kr	- kr
Delårsresultat som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>	<b>17 129 997 kr</b>	<b>16 595 151 kr</b>	<b>12 938 909 kr</b>	<b>21 749 039 kr</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>				
(-) Goodwill	- kr	- kr	- kr	- kr
Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder)	- kr	- kr	- kr	- kr
Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet	- kr	- kr	- kr	- kr
Förluster för innevarande räkneskapsår	-1 975 048 kr	- kr	- kr	- 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>-1 975 048 kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>	<b>15 154 949 kr</b>	<b>16 595 151 kr</b>	<b>12 938 909 kr</b>	<b>21 749 039 kr</b>
Övrigt Primärkapital	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Primärkapital</b>	<b>15 154 949 kr</b>	<b>16 595 151 kr</b>	<b>12 938 909 kr</b>	<b>21 749 039 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>15 154 949 kr</b>	<b>16 595 151 kr</b>	<b>12 938 909 kr</b>	<b>21 749 039 kr</b>

<b>Exponeringsbelopp</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
<b>Kredit- och motpartsrisk</b>	<b>67 939 662 kr</b>	<b>71 545 729 kr</b>	<b>28 781 886 kr</b>	<b>34 153 814 kr</b>
Nationella Regeringar	2 076 421 kr	10 941 kr	7 465 kr	7 464 kr
Institut	55 410 721 kr	36 088 508 kr	20 598 978 kr	31 935 887 kr
Övrigt	10 330 090 kr	35 323 850 kr	8 175 443 kr	2 210 463 kr
<b>Marknadsrisk</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>67 939 662 kr</b>	<b>71 545 729 kr</b>	<b>28 781 886 kr</b>	<b>34 153 814 kr</b>
<b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
<b>Kredit- och motpartsrisk</b>	<b>21 534 664 kr</b>	<b>42 663 982 kr</b>	<b>12 295 239 kr</b>	<b>8 597 640 kr</b>
Nationella Regeringar	- kr	- kr	- kr	- kr
Kommuner	- kr	- kr	- kr	- kr
Institutioner	11 082 144 kr	7 217 702 kr	4 119 796 kr	6 387 177 kr
Övrigt	10 330 090 kr	35 323 850 kr	8 175 443 kr	2 210 463 kr
<b>Marknadsrisk</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Operativ risk</b>	<b>76 140 528 kr</b>	<b>56 243 019 kr</b>	<b>86 611 769 kr</b>	<b>90 309 366 kr</b>
<b>Totala riskvägda exponeringsbelopp - Kredit- &amp; marknadsrisk</b>	<b>21 534 664 kr</b>	<b>42 663 982 kr</b>	<b>12 295 239 kr</b>	<b>8 597 640 kr</b>
<b>Fasta omkostnader</b>	<b>31 256 061 kr</b>	<b>31 650 242 kr</b>	<b>31 650 242 kr</b>	<b>31 650 242 kr</b>
Kapitalkrav (25%) av fasta omkostnader	7 814 015 kr	7 912 561 kr	7 912 561 kr	7 912 561 kr
<b>Totalt riskvägt exponeringsbelopp - Fasta omkostnader</b>	<b>97 675 191 kr</b>	<b>98 907 006 kr</b>	<b>98 907 006 kr</b>	<b>98 907 006 kr</b>



<b>Kapitalkrav (Pelare 1)</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
<b>Högsta riskvägda exponeringsbelopp</b>	<b>97 675 191 kr</b>	<b>98 907 006 kr</b>	<b>98 907 006 kr</b>	<b>98 907 006 kr</b>
Kredit- och motpartsrisk	1 722 773 kr	3 413 119 kr	983 619 kr	687 811 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	6 091 242 kr	4 499 442 kr	6 928 942 kr	7 224 749 kr
Övrigt	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>7 814 015 kr</b>	<b>7 912 560 kr</b>	<b>7 912 561 kr</b>	<b>7 912 561 kr</b>
<b>Internt bedömt kapitalbehov</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
Kreditrisk och motpartsrisk	1 722 773 kr	3 413 119 kr	983 619 kr	687 811 kr
Marknadsrisk	- kr	- kr	- kr	- kr
Operativ risk	6 091 242 kr	4 499 442 kr	6 928 942 kr	7 224 749 kr
Övrigt	- kr	- kr	- kr	- kr
<b>Totalt</b>	<b>7 814 015 kr</b>	<b>7 912 561 kr</b>	<b>7 912 561 kr</b>	<b>7 912 561 kr</b>
<b>Tillkommande Pelare 2-krav</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
<b>Totalt tillkommande Pelare 2-krav</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>	<b>- kr</b>
<b>Kapitalrelationer och buffertar</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
<b>Kärnprimärkapitalrelation</b>	<b>15,52%</b>	<b>16,78%</b>	<b>13,08%</b>	<b>21,99%</b>
Primärkapitalrelation	15,52%	16,78%	13,08%	21,99%
Total kapitalrelation	15,52%	16,78%	13,08%	21,99%
Kärnprimärkapital tillgängligt att användas som buffert	11,02%	12,28%	8,58%	17,49%
Kapitalkonserveringsbuffert (2,5% aktuell period)	2 441 880 kr	2 472 675 kr	2 472 675 kr	2 472 675 kr
<i>Kontracyklisk buffert (2%)</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>	<i>- kr</i>
<i>Kombinerat buffertkrav</i>	<i>2 441 880 kr</i>	<i>2 472 675 kr</i>	<i>2 472 675 kr</i>	<i>2 472 675 kr</i>
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav	10 255 895 kr	10 385 235 kr	10 385 236 kr	10 385 236 kr
Totalt kapitalkrav inklusive buffertkrav och tillkommande Pelare 2 krav	10 255 895 kr	10 385 235 kr	10 385 236 kr	10 385 236 kr
<b>Överskottskapital (CET1)</b>	<b>10 759 565 kr</b>	<b>12 144 336 kr</b>	<b>8 488 094 kr</b>	<b>17 298 224 kr</b>
<b>Överkottskapital (Totalt)</b>	<b>4 899 054 kr</b>	<b>6 209 916 kr</b>	<b>2 553 673 kr</b>	<b>11 363 803 kr</b>

## Likviditetsrisk och finansiering – Vator Securities, konsoliderad situation

Likviditet	2021-03-31	2020-12-31	2020-09-30	2020-06-30
<b>Likviditetsreserv</b>				
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut	55 410 721 kr	36 088 508 kr	20 598 978 kr	31 935 887 kr
<b>Finansiering</b>				
Eget kapital	46 991 011 kr	48 072 550 kr	23 968 474 kr	26 111 792 kr
Skulder	20 948 772 kr	23 473 181 kr	4 813 415 kr	8 042 020 kr
<b>Balansomslutning</b>	<b>67 939 783 kr</b>	<b>71 545 731 kr</b>	<b>28 781 889 kr</b>	<b>34 153 812 kr</b>
<b>Nyckeltal</b>	<b>2021-03-31</b>	<b>2020-12-31</b>	<b>2020-09-30</b>	<b>2020-06-30</b>
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / Balansomslutning	82%	50%	72%	94%
Eget kapital / Balansomslutning	69%	67%	83%	76%
Kassa och tillgodohavande hos kreditinstitut / kortfristiga skulder	610%	345%	510%	945%