

AROS KAPITAL

Periodisk information per 31 december 2018 - Kapitaltäckning och likviditet

Kapitaltäckning

Information om kapitalbas och kapitalkrav

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

Företagets kapitalsituation summeras på följande sätt:

	Dec	Dec
(Belopp i tkr)	2018	2017
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	190 299	151 377
Avdrag från hela kapitalbasen	-330	-4 450
Kapitalbas	189 969	146 927
Risikexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	90 798	60 210
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	78 126	52 364
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	12 672	7 846
Summa kapitalkrav	90 798	60 210
Kärnprimärkapitalrelation	16,7%	19,5%
Primärkapitalrelation	16,7%	19,5%
Total kapitalrelation	16,7%	19,5%
Institutspecifika buffertkrav	4,2%	4,4%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
-varav: Kontracykliskbuffert	1,7%	1,9%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	99 171	86 717

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Dec 2018	Dec 2017
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	12 603	12 603
Ej utdelade vinstmedel	131 431	138 774
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	46 265	-
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-330	-346
- Uppskjutna skattefordringar	0	-4 104
Summa kärnprimärkapital	189 969	146 927
Total kapitalbas	189 969	146 927

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

(Belopp i tkr)	Dec 2018	Dec 2017		
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	54 825	4 386	42 443	3 395
Hushållsexponeringar	349 851	27 988	235 731	18 858
Företagsexponeringar	552 124	44 170	364 639	29 171
Säkerställda Obligationer	2 827	226	2 837	227
Oreglerade poster	0	0	250	20
Övriga poster	16 941	1 355	8 647	692
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	976 568	78 125	654 548	52 364

Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	Dec 2018	Dec 2017		
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	-	-	-	-
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	-	-	-	-

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Dec		Dec	
	2018		2017	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	84 483	12 672	52 309	7 846
Summa kapitalkrav för operativa risker	84 483	12 672	52 309	7 846
Totalt kapitalkrav		90 798		60 210

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 december 2018 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 19 468 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Dec	Dec
	2018	2017
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljövda tillgångar	66 175	86 3670
Saldo på skattekonto	200 766	50 767
- Kassa och tillgodohavanden i bank	274 127	203 351
Summa likviditetsreserv	541 068	340 485

Andra likviditetsskapande åtgärder

- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-

Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder

andra likviditetsskapande åtgärder	541 068	340 485
---	----------------	----------------

	Dec	Dec
	2018	2017
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	1 749 232	1 107 061
Upplåning	-	-
Justerat eget kapital	190 299	151 377
Summa finansieringskällor	1 939 531	1 258 437

	Dec	Dec
	2018	2017
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	30,9%	30,8%
LCR	221%	313%