

AROS KAPITAL

Periodisk information per 31 mars 2019 - 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:

	Mars	Dec
(Belopp i tkr)	2019	2018
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	205 677	190 299
Avdrag från hela kapitalbasen	-302	-330
Summa kärnprimärkapital	205 375	189 969
Supplementärkapital	40 000	-
Summa kapitalbas	245 375	189 696
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	90 944	90 798
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	78 272	78 126
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	12 672	12 672
Summa kapitalkrav	90 944	90 798
Kärnprimärkapitalrelation	18,1%	16,8%
Primärkapitalrelation	18,1%	16,8%
Total kapitalrelation	21,6%	16,8%
Institutspecifika buffertkrav	4,3%	4,2%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
-varav: Kontracykliskbuffert	1,8%	1,7%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	114 430	99 215

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Mars 2019	Dec 2018
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	12 603	12 603
Ej utdelade vinstmedel	177 696	131 431
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	15 378	46 265
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-302	-330
- Uppskjutna skattefordringar	-	-
Summa kärnprimärkapital	205 375	189 969
Supplementärkapital	40 000	-
Total kapitalbas	245 375	189 969

Specifikation Kapitalkrav**Kreditrisk enligt schablonmetoden**

(Belopp i tkr)	Mars 2019		Dec 2018	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	40 606	3 248	54 825	4 386
Hushållsexponeringar	312 800	25 024	349 851	27 988
Företagsexponeringar	604 488	48 359	552 124	44 170
Säkerställda Obligationer	2 829	226	2 827	226
Oreglerade poster	0	0	0	0
Övriga poster	17 675	1 414	16 941	1 355
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	978 399	78 272	976 568	78 125

Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	Mars 2019		Dec 2018	
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	-	-	-	-
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	-	-	-	-

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Mars		Dec	
	2019		2018	
	Intäktssindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktssindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	84 483	12 672	84 483	12 672
Summa kapitalkrav för operativa risker	84 483	12 672	84 483	12 672
Totalt kapitalkrav		90 798		90 798

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 mars 2019 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 21 447 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Mars	Dec
	2019	2018
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljövda tillgångar	69 459	66 175
Saldo på skattekonto	250 767	200 766
- Kassa och tillgodohavanden i bank	187 579	274 127
Summa likviditetsreserv	507 805	541 068
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	507 805	541 068

	Mars	Dec
	2019	2018
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	1 696 029	1 749 232
Upplåning	-	-
Justerat eget kapital	194 100	190 299
Summa finansieringskällor	1 890 129	1 939 531

	Dec	Dec
Övrig information	2019	2018
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	29,9%	30,9%
LCR	288%	221%