

AROS KAPITAL

Periodisk information per 30 juni 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:

	Juni	Dec
(Belopp i tkr)	2018	2017
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	164 409	151 377
Avdrag från hela kapitalbasen	-744	-4 450
Kapitalbas	163 665	146 927
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	71 139	60 210
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	63 292	52 364
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	7 846	7 846
Summa kapitalkrav	71 139	60 210
Kärnprimärkapitalrelation	18,41%	19,52%
Primärkapitalrelation	18,41%	19,52%
Total kapitalrelation	18,41%	19,52%
Institutspecifika buffertkrav	4,24%	4,36%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	1,74%	1,86%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	92 526	86 717

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Juni 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	20 374	-
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-316	-346
- Uppskjutna skattefordringar	-428	-4 104
Summa kärnprimärkapital	163 665	146 927
Total kapitalbas	163 665	146 927

Specifikation Kapitalkrav**Kreditrisk enligt schablonmetoden**

(Belopp i tkr)	Juni 2018	Dec 2017		
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	31 794	2 544	42 443	3 395
Hushållsexponeringar	271 270	21 702	235 731	18 858
Företagsexponeringar	467 275	37 382	364 639	29 171
Säkerställda Obligationer	2 844	227	2 837	227
Oreglerade poster	0	0	250	20
Övriga poster	17 975	1 438	8 647	692
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	791 154	63 292	654 548	52 364

Marknadsrisk

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

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Juni		Dec	
	2018		2017	
	Intäktssindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktssindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	52 309	7 846	52 309	7 846
Summa kapitalkrav för operativa risker	52 309	7 846	52 309	7 846
Totalt kapitalkrav		71 139		60 210

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 30 juni 2018 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 13 966 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Juni	Dec
	2018	2017
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljövda tillgångar	52 117	72 180
Obligationer - övriga	14 198	14 187
Saldo på skattekonto	50 767	50 767
- Kassa och tillgodohavanden i bank	145 205	203 351
Summa likviditetsreserv	262 287	340 485
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	262 287	340 485
	Juni	Dec
	2018	2017
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	1 154 929	1 107 061
Upplåning	-	-
Eget kapital	164 409	151 377
Summa finansieringskällor	1 319 338	1 258 437
	Juni	Dec
	2018	2017
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	22,7%	30,8%
LCR	233%	313%