

AROS KAPITAL

Periodisk information per 31 december 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 kapitalstatus summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Dec 2019	Dec 2018
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	267 235	190 299
Avdrag från hela kapitalbasen	-218	-330
Summa kärnprimärkapital	267 017	189 969
Supplementärkapital	40 000	-
Summa kapitalbas	307 017	189 696
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	143 577	90 798
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	125 366	78 126
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	18 211	12 672
Summa kapitalkrav	143 577	90 798
Kärnprimärkapitalrelation	14,88%	16,8%
Primärkapitalrelation	14,88%	16,8%
Total kapitalrelation	17,11%	16,8%
Institutspecifika buffertkrav	4,91%	4,2%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,5%
-varav: Kontracykliskbuffert	2,41%	1,7%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	123 440	99 215

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Dec 2019	Dec 2018
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	12 603	12 603
Ej utdelade vinstmedel	197 595	131 431
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	57 037	46 265
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-217	-330
- Uppskjutna skattefordringar	-	-
Summa kärnprimärkapital	267 017	189 969
Supplementärkapital	40 000	-
Total kapitalbas	307 017	189 969

Specifikation Kapitalkrav**Kreditrisk enligt schablonmetoden**

(Belopp i tkr)	Dec 2019		Dec 2018	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	69 409	5 553	54 825	4 386
Hushållsexponeringar	489 407	39 153	349 851	27 988
Företagsexponeringar	984 373	78 750	552 124	44 170
Säkerställda Obligationer	2 815	225	2 827	226
Oreglerade poster	0	0	-	-
Övriga poster	21 068	1 685	16 941	1 355
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	1 567 072	125 366	976 568	78 125

Marknadsrisk

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

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Dec		Dec	
	2019		2018	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	121 408	18 211	84 483	12 672
Summa kapitalkrav för operativa risker	121 408	18 211	84 483	12 672
<hr/>				
Totalt kapitalkrav	143 577		90 798	

Kapitalbehov

(Belopp i tkr)	Dec	Dec
	2019	2018
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	143 577	90 798
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalkrav Pelare 2	36 946	19 468
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,1	1,7
Kombinerat buffertkrav	88 087	47 664
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,9	4,2
Totalt kapitalbehov	268 609	157 930
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,97	13,91
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	307 017	189 969
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	17,11	16,74

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 december 2019 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 36 946 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

	Dec	Dec
(Belopp i tkr)	2019	2018
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvda tillgångar	78 086	66 175
Saldo på skattekonto	250 767	200 766
- Kassa och tillgodohavanden i bank	245 097	274 127
Summa likviditetsreserv	573 950	541 068
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	573 950	541 068
	Dec	Dec
	2019	2018
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	2 619 642	1 749 232
Upplåning	-	-
Justerat eget kapital	267 235	190 299
Summa finansieringskällor	2 886 877	1 939 531
	Dec	Dec
	2019	2018
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	21,9%	30,9%
LCR	286%	221%