

AROS KAPITAL

Periodisk information per 30 september 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:

	Sept	Dec
(Belopp i tkr)	2019	2018
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	243 692	190 299
Avdrag från hela kapitalbasen	-472	-330
Summa kärnprimärkapital	243 220	189 969
Supplementärkapital	40 000	-
Summa kapitalbas	283 220	189 696
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	108 897	90 798
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	96 224	78 126
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	12 672	12 672
Summa kapitalkrav	108 897	90 798
Kärnprimärkapitalrelation	17,87%	16,8%
Primärkapitalrelation	17,87%	16,8%
Total kapitalrelation	20,81%	16,8%
Institutspecifika buffertkrav	4,86%	4,2%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,5%
-varav: Kontracykliskbuffert	2,36%	1,7%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	134 323	99 215

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Sept 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	53 393	46 265
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-472	-330
- Uppskjutna skattefordringar	0	-
Summa kärnprimärkapital	243 220	189 969
Supplementärkapital	40 000	-
Total kapitalbas	283 220	189 969

Specifikation Kapitalkrav**Kreditrisk enligt schablonmetoden**

(Belopp i tkr)	Sept 2019	Dec 2018		
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	28 766	2 301	54 825	4 386
Hushållsexponeringar	470 512	37 641	349 851	27 988
Företagsexponeringar	683 436	54 675	552 124	44 170
Säkerställda Obligationer	2 820	226	2 827	226
Oreglerade poster	0	0	-	-
Övriga poster	17 268	1 381	16 941	1 355
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	1 202 802	96 224	976 568	78 125

Marknadsrisk

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

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Sept		Dec	
	2019		2018	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	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		108 897		90 798

Kapitalbehov

(Belopp i tkr)	Sept	Dec
	2019	2018
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	108 897	90 798
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalkrav Pelare 2	28 615	19 468
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,1	1,7
Kombinerat buffertkrav	66 118	47 664
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,9	4,2
Totalt kapitalbehov	203 629	157 930
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,96	13,91
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	283 220	189 969
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	20,81	16,74

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 30 september 2019 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 28 615 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Sept 2019	Dec 2018
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvda tillgångar	64 617	66 175
Saldo på skattekonto	350 767	200 766
- Kassa och tillgodohavanden i bank	110 663	274 127
Summa likviditetsreserv	526 047	541 068
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	526 047	541 068
	Sept	Dec
Finansieringskällor	2019	2018
Inlåning från allmänheten	2 062 327	1 749 232
Upplåning	-	-
Justerat eget kapital	232 115	190 299
Summa finansieringskällor	2 294 442	1 939 531
	Sept	Dec
Övrig information	2019	2018
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	25,5%	30,9%
LCR	211%	221%