

AROS KAPITAL

Periodisk information per 30 juni 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:

	Juni	Dec
(Belopp i tkr)	2019	2018
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	224 032	190 299
Avdrag från hela kapitalbasen	-274	-330
Summa kärnprimärkapital	223 758	189 969
Supplementärkapital	40 000	-
Summa kapitalbas	263 758	189 696
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	92 354	90 798
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	79 682	78 126
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	12 672	12 672
Summa kapitalkrav	92 354	90 798
Kärnprimärkapitalrelation	19,4%	16,8%
Primärkapitalrelation	19,4%	16,8%
Total kapitalrelation	22,8%	16,8%
Institutspecifika buffertkrav	4,4%	4,2%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,5%	2,5%
-varav: Kontracykliskbuffert	1,9%	1,7%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	131 404	99 215

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Juni 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	33 733	46 265
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-274	-330
- Uppskjutna skattefordringar	-	-
Summa kärnprimärkapital	223 758	189 969
Supplementärkapital	40 000	-
Total kapitalbas	263 758	189 969

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

(Belopp i tkr)	Juni 2019	Dec 2018		
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	33 057	2 645	54 825	4 386
Hushållsexponeringar	378 351	30 268	349 851	27 988
Företagsexponeringar	564 624	45 170	552 124	44 170
Säkerställda Obligationer	2 826	226	2 827	226
Oreglerade poster	-	-	-	-
Övriga poster	17 166	1 373	16 941	1 355
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	996 024	79 682	976 568	78 125

Marknadsrisk

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

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Juni		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		92 354		90 798

Kapitalbehov

(Belopp i tkr)	Juni	Dec
	2019	2018
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	92 354	90 798
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalkrav Pelare 2	22 443	19 468
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9	1,7
Kombinerat buffertkrav	50 965	47 664
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	4,4	4,2
Totalt kapitalbehov	165 762	157 930
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	14,36	13,91
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	263 758	189 969
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	22,85	16,74

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 30 juni 2019 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 22 443 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Juni 2019	Dec 2018
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvda tillgångar	69 694	66 175
Saldo på skattekonto	250 767	200 766
- Kassa och tillgodohavanden i bank	135 237	274 127
Summa likviditetsreserv	455 698	541 068
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder andra likviditetsskapande åtgärder	455 698	541 068
	Juni	Dec
Finansieringskällor	2019	2018
Inlåning från allmänheten	1 677 638	1 749 232
Upplåning	-	-
Justerat eget kapital	212 456	190 299
Summa finansieringskällor	1 890 094	1 939 531
	Juni	Dec
Övrig information	2019	2018
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	27,2%	30,9%
LCR	244%	221%