

AROS KAPITAL

Periodisk information per 31 mars 2020 - 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)	2020	2019
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	292 124	267 235
Avdrag från hela kapitalbasen	-189	-218
Summa kärnprimärkapital	291 934	267 017
Supplementärkapital	105 000	40 000
Summa kapitalbas	396 934	307 017
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	160 931	143 577
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	142 719	125 366
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	18 211	18 211
Summa kapitalkrav	160 931	143 577
Kärnprimärkapitalrelation	14,51%	14,88%
Primärkapitalrelation	14,51%	14,88%
Total kapitalrelation	19,73%	17,11%
Institutspecifika buffertkrav	2,55%	4,91%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	0,05%	2,41%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	131 004	123 440

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Mars 2020	Dec 2019
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	12 603	12 603
Ej utdelade vinstmedel	254 631	197 595
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	24 889	57 037
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-189	-217
- Uppskjutna skattefordringar	-	-
Summa kärnprimärkapital	291 934	267 017
Supplementärkapital	105 000	40 000
Total kapitalbas	396 934	307 017

Specifikation Kapitalkrav**Kreditrisk enligt schablonmetoden**

(Belopp i tkr)	Mars 2020		Dec 2019	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	75 401	6 032	69 409	5 553
Hushållsexponeringar	587 914	47 033	489 407	39 153
Företagsexponeringar	1 087 103	86 968	984 373	78 750
Säkerställda Obligationer	2 813	225	2 815	225
Oreglerade poster	0	0	0	0
Övriga poster	30 760	2 461	21 068	1 685
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	1 783 992	142 719	1 567 072	125 366

Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	Mars 2020		Dec 2019	
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	-	-	-	-
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	-	-	-	-

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Mars		Dec	
	2020		2019	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	84 483	12 672	121 408	18 211
Summa kapitalkrav för operativa risker	84 483	12 672	121 408	18 211
Totalt kapitalkrav		155 392		143 577

Kapitalbehov

(Belopp i tkr)	Mars	Dec
	2020	2019
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	160 931	
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	143 577
Kapitalkrav Pelare 2	48 374	8,0
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,4	36 946
Kombinerat buffertkrav	51 294	2,1
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,5	88 087
Totalt kapitalbehov	260 599	4,9
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	12,95	268 609
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	396 934	14,97
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	19,73	307 017

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 mars 2019 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 48 374 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

	Mars	Dec
(Belopp i tkr)	2020	2019
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvda tillgångar	77 625	78 086
Saldo på skattekonto	479 404	250 767
- Kassa och tillgodohavanden i bank	297 858	245 097
Summa likviditetsreserv	854 887	573 950
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	854 887	573 950
	Mars	Dec
	2020	2019
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	3 095 310	2 619 642
Upplåning	-	-
Justerat eget kapital	292 124	267 235
Summa finansieringskällor	3 387 434	2 886 877
	Mars	Dec
	2020	2019
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	27,6%	21,9%
LCR	310,62%	286%