

AROS KAPITAL

Konsoliderad situation

Periodisk information per 31 mars 2021 - Kapitältäckning och likviditet

Kapitaltäckning

Information om kapitalbas och kapitalkrav

För fastställande av den konsoliderade situationens 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 den konsoliderade situationen hanterar sina risker och skyddar kunderna. Reglerna innebär att den konsoliderade situationens kapitalbas ska täcka kapitalbehovet inklusive minimikapitalkravet (kapitalkravet för kreditrisk, marknadsrisk och operativ risk).

Den konsoliderade situationens kapitalsituation summeras på följande sätt:

	Mars	Dec
(Belopp i tkr)	2021	2020
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	362 624	344 906
Avdrag från hela kapitalbasen	-135	-140
Summa kärnprimärkapital	362 489	344 766
Supplementärkapital	105 000	105 000
Summa kapitalbas	467 489	449 766
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	202 430	197 429
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	177 593	172 592
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	24 837	24 837
Summa kapitalkrav	202 430	197 429
Kärnprimärkapitalrelation	14,33%	13,97%
Primärkapitalrelation	14,33%	13,97%
Total kapitalrelation	18,48%	18,22%
Institutspecifika buffertkrav	2,57%	2,56%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	0,07%	0,06%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	160 060	147 337

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Mars	Dec
	2021	2020
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	12 603	12 603
Ej utdelade vinstmedel	328 310	255 473
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	21 711	76 830
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-135	-140
- Uppskjutna skattefordringar	-	-
Summa kärnprimärkapital	362 489	344 766
Supplementärkapital	105 000	105 000
Total kapitalbas	467 489	449 766

Specifikation Kapitalkrav**Kreditrisk enligt schablonmetoden**

(Belopp i tkr)	Mars		Dec	
	2021		2020	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	53 780	4 302	97 008	7 761
Hushållsexponeringar	921 409	73 713	762 467	60 997
Företagsexponeringar	1 146 850	91 748	1 276 309	102 105
Säkerställda Obligationer	-	-	-	-
Oreglerade poster	-	-	-	-
Övriga poster	35 360	2 829	21 623	1 730
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	2 157 398	172 592	2 157 406	172 556

Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	Mars		Dec	
	2021		2020	
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	-	-	-	-
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	-	-	-	-

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Mars		Dec	
	2021		2020	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	165 578	24 837	165 578	24 837
Summa kapitalkrav för operativa risker	165 578	24 837	165 578	24 837
Totalt kapitalkrav		197 429		197 429

Kapitalbehov

(Belopp i tkr)	Mars	Dec
	2021	2020
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	202 430	197 429
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalkrav Pelare 2	31 093	58 813
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,2	2,4
Kombinerat buffertkrav	64 928	63 200
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,6	2,6
Totalt kapitalbehov	298 450	319 442
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	11,79	12,94
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	467 489	449 766
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	18,48	18,22

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 mars 2021 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 31 093 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Den konsoliderade situationens likviditet summeras på följande sätt:

	Mars	Dec
(Belopp i tkr)	2021	2020
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvda tillgångar	92 919	92 553
Saldo på skattekonto	1 058 062	679 355
Kassa och tillgodohavanden i bank	255 923	484 999
Summa likviditetsreserv	1 406 904	1 256 907
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	1 406 904	1 256 907

	Mars	Dec
	2021	2020
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	5 124 206	4 477 276
Efterställda skulder	105 000	105 000
Justerat eget kapital	392 872	370 945
Summa finansieringskällor	5 622 078	4 953 221

	Mars	Dec
	2021	2020
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	27,5%	28,1 %
LCR	257%	240 %