

AROS KAPITAL

Periodisk information per 31 mars 2018 - 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:

	Mars	Dec
(Belopp i tkr)	2018	2017
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	153 154	151 377
Avdrag från hela kapitalbasen	-3 918	-4 450
Kapitalbas	149 237	146 927
Risikexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	54 621	60 210
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	46 426	52 364
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	349	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	7 846	7 846
Summa kapitalkrav	54 621	60 210
Kärnprimärkapitalrelation	21,86%	19,52%
Primärkapitalrelation	21,86%	19,52%
Total kapitalrelation	21,86%	19,52%
Institutspecifika buffertkrav	4,31%	4,36%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	1,81%	1,86%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	94 616	86 717

Kapitalbas

	Mars	Dec
(Belopp i tkr)	2018	2017
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	12 603	12 603
Ej utdelade vinstmedel	131 431	138 774
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	9 120	-
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-315	-346
- Uppskjutna skattefordringar	-3 918	-4 104
Summa kärnprimärkapital	149 237	146 927
Total kapitalbas	149 237	146 927

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

	Mars		Dec	
(Belopp i tkr)	2018		2017	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	49 070	3 926	42 443	3 395
Hushållsexponeringar	246 241	19 699	235 731	18 858
Företagsexponeringar	272 155	21 772	364 639	29 171
Säkerställda Obligationer	2 840	227	2 837	227
Oreglerade poster	0	0	250	20
Övriga poster	10 016	801	8 647	692
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	580 322	46 426	654 548	52 364

Marknadsrisk

	Mars		Dec	
(Belopp i tkr)	2018		2017	
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	4 365	349	-	-
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	4 365	349	-	-

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Mars		Dec	
	2018		2017	
	Intäktssindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktssindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	52 309	7 846	52 309	7 846
Summa kapitalkrav för operativa risker	52 309	7 846	52 309	7 846
Totalt kapitalkrav		54 621		60 210

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 mars 2018 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 11 683 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Mars	Dec
	2018	2017
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljövda tillgångar	52 128	72 180
Obligationer - övriga	14 198	14 187
Saldo på skattekonto	100 767	50 767
- Kassa och tillgodohavanden i bank	241 269	203 351
Summa likviditetsreserv	408 362	340 485
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	408 362	340 485

	Mars	Dec
	2018	2017
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	1 082 013	1 107 061
Upplåning	-	-
Eget kapital	153 154	151 377
Summa finansieringskällor	1 235 167	1 258 437
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	37,7%	30,8%
LCR	259%	313%