

AROS KAPITAL

Periodisk information per 30 september 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 kapitalsituation summeras på följande sätt:

	Sept	Dec
(Belopp i tkr)	2018	2017
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	176 169	151 377
Avdrag från hela kapitalbasen	-373	-4 450
Kapitalbas	175 796	146 927
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	77 095	60 210
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	69 249	52 364
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	7 846	7 846
Summa kapitalkrav	77 095	60 210
Kärnprimärkapitalrelation	18,24%	19,52%
Primärkapitalrelation	18,24%	19,52%
Total kapitalrelation	18,24%	19,52%
Institutspecifika buffertkrav	4,34%	4,36%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	1,84%	1,86%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	98 701	86 717

Kapitalbas

	Sept	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	32 135	-
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-373	-346
- Uppskjutna skattefordringar	0	-4 104
Summa kärnprimärkapital	175 796	146 927
Total kapitalbas	175 796	146 927

Specifikation Kapitalkrav**Kreditrisk enligt schablonmetoden**

	Sept		Dec	
(Belopp i tkr)	2018		2017	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	23 099	1 848	42 443	3 395
Hushållsexponeringar	329 338	26 347	235 731	18 858
Företagsexponeringar	491 879	39 350	364 639	29 171
Säkerställda Obligationer	2 836	227	2 837	227
Oreglerade poster	0	0	250	20
Övriga poster	18 457	1 477	8 647	692
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	865 609	69 249	654 548	52 364

Marknadsrisk

	Sept		Dec	
(Belopp i tkr)	2018		2017	
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	-	-	-	-
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	-	-	-	-

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Sept		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		77 095		60 210

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 30 september 2018 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 15 405 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Sept	Dec
	2018	2017
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljklida tillgångar	52 093	72 180
Obligationer - övriga	14 181	14 187
Saldo på skattekonto	100 767	50 767
- Kassa och tillgodohavanden i bank	106 295	203 351
Summa likviditetsreserv	273 335	340 485
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	273 335	340 485
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	1 282 720	1 107 061
Upplåning	-	-
Eget kapital	176 169	151 377
Summa finansieringskällor	1 458 889	1 258 437
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	21,3%	30,8%
LCR	219%	313%

