

AROS KAPITAL

Periodisk information per 30 juni 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 kapitalstatus summeras på följande sätt:

	Juni	Dec
(Belopp i tkr)	2020	2019
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	312 073	267 235
Avdrag från hela kapitalbasen	-171	-218
Summa kärnprimärkapital	311 902	267 017
Supplementärkapital	105 000	40 000
Summa kapitalbas	416 902	307 017
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	184 313	143 577
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	166 102	125 366
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	18 211	18 211
Summa kapitalkrav	184 313	143 577
Kärnprimärkapitalrelation	13,54%	14,88%
Primärkapitalrelation	13,54%	14,88%
Total kapitalrelation	18,10%	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	127 589	123 440

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Juni 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	44 838	57 037
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-171	-217
- Uppskjutna skattefordringar	-	-
Summa kärnprimärkapital	311 902	267 017
Supplementärkapital	105 000	40 000
Total kapitalbas	416 902	307 017

Specifikation Kapitalkrav**Kreditrisk enligt schablonmetoden**

(Belopp i tkr)	Juni 2020		Dec 2019	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	42 466	3 397	69 409	5 553
Hushållsexponeringar	620 103	49 608	489 407	39 153
Företagsexponeringar	1 387 503	111 000	984 373	78 750
Säkerställda Obligationer	2 811	225	2 815	225
Oreglerade poster	0	0	0	0
Övriga poster	23 388	1 871	21 068	1 685
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	2 076 271	166 102	1 567 072	125 366

Marknadsrisk

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

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Juni		Dec	
	2020		2019	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	121 408	18 211	121 408	18 211
Summa kapitalkrav för operativa risker	121 408	18 211	121 408	18 211
Totalt kapitalkrav		184 313		143 577

Kapitalbehov

(Belopp i tkr)	Juni	Dec
	2020	2019
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	184 313	143 577
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalkrav Pelare 2	38 676	36 946
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,7	2,1
Kombinerat buffertkrav	58 638	88 087
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,5	4,9
Totalt kapitalbehov	281 627	268 609
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	12,22	14,97
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	416 902	307 017
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	18,10	17,11

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 30 juni 2020 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 38 676 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Juni 2020	Dec 2019
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvda tillgångar	83 030	78 086
Saldo på skattekonto	279 353	250 767
Kassa och tillgodohavanden i bank	212 038	245 097
Summa likviditetsreserv	574 421	573 950
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	574 421	573 950
	Juni	Dec
	2020	2019
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	3 179 813	2 619 642
Efterställda skulder	105 000	40 000
Justerat eget kapital	312 073	267 235
Summa finansieringskällor	3 596 886	2 926 877
	Juni	Dec
Övrig information	2020	2019
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	18,1%	21,9 %
LCR	233%	286 %