

AROS KAPITAL

**Periodisk information per 30 september 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:

	Sept	Dec
(Belopp i tkr)	2020	2019
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	328 414	267 235
Avdrag från hela kapitalbasen	-152	-218
Summa kärnprimärkapital	328 262	267 017
Supplementärkapital	105 000	40 000
Summa kapitalbas	433 262	307 017
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	193 418	143 577
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	174 238	125 366
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	968	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	18 211	18 211
Summa kapitalkrav	193 418	143 577
Kärnprimärkapitalrelation	13,58%	14,88%
Primärkapitalrelation	13,58%	14,88%
Total kapitalrelation	17,92%	17,11%
Institutspecifika buffertkrav	2,59%	4,91%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,49%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	0,10%	2,41%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	134 844	123 440

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Sept 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	61 179	57 037
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-152	-217
- Uppskjutna skattefordringar	-	-
Summa kärnprimärkapital	328 262	267 017
Supplementärkapital	105 000	40 000
Total kapitalbas	433 262	307 017

Specifikation Kapitalkrav**Kreditrisk enligt schablonmetoden**

(Belopp i tkr)	Sept 2020		Dec 2019	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	65 995	5 280	69 409	5 553
Hushållsexponeringar	633 943	50 715	489 407	39 153
Företagsexponeringar	1 452 210	116 177	984 373	78 750
Säkerställda Obligationer	2 805	224	2 815	225
Oreglerade poster	-	-	-	-
Övriga poster	23 024	1 842	21 068	1 685
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	2 177 977	174 238	1 567 072	125 366

Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	Sept 2020		Dec 2019	
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	12 105	968	-	-
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	12 105	968	-	-

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Sept		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		193 418		143 577

Kapitalbehov

(Belopp i tkr)	Sept	Dec
	2020	2019
Internt bedömt kapitalbehov		
Kapitalkrav pelare 1	193 418	143 577
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	8,0	8,0
Kapitalkrav Pelare 2	47 107	36 946
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	1,9	2,1
Kombinerat buffertkrav	62 599	88 087
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	2,6	4,9
Totalt kapitalbehov	303 123	268 609
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	12,54	14,97
Kapitalbas (Primärkapital+Supplementärkapital)	433 262	307 017
I procent av totalt riskvägt exponeringsbelopp	17,92	17,11

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 30 september 2020 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 47 107 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

	Sept	Dec
(Belopp i tkr)	2020	2019
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvda tillgångar	82 992	78 086
Saldo på skattekonto	479 355	250 767
Kassa och tillgodohavanden i bank	329 977	245 097
Summa likviditetsreserv	892 323	573 950
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	892 323	573 950
	Sept	Dec
	2020	2019
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	3 700 337	2 619 642
Efterställda skulder	105 000	40 000
Justerat eget kapital	328 414	267 235
Summa finansieringskällor	4 133 751	2 926 877
	Sept	Dec
	2020	2019
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	24,1%	21,9 %
LCR	224%	286 %