AROS KAPITAL

Periodisk information per 31 december 2016 - 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:

(Belopp i tkr)	**Dec 2016**	**Dec 2015**
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	115 047	71 484
Avdrag från hela kapitalbasen	-13 015	-16 793
Kapitalbas	**102 032**	**54 691**
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	43 228	20 818
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	39 474	18 875
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	50
-varav: Kapitalkrav operativ risk	3 754	1 893
Summa kapitalkrav	**43 228**	**20 818**
Kärnprimärkapitalrelation	18,88%	21,02%
Primärkapitalrelation	18,88%	21,02%
Total kapitalrelation	18,88%	21,02%
Institutspecifika buffertkrav	4,00%	3,50%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	1,50%	1,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	58 804	33 873

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	**Dec 2016**	**Dec 2015**
Kärnprimärkapital		
Aktiekapital	12 356	10 790
Ej utdelade vinstmedel	89 343	82 868
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	13 348	-22 174
Ej reviderat resultat	-	-

Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-470	-477
- Uppskjutna skattefordringar	-12 545	-16 316
Summa kärnprimärkapital	**102 032**	**54 691**
Total kapitalbas	**102 032**	**54 691**

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

(Belopp i tkr)	Dec 2016		Dec 2015	
Exponeringsklasser	**Riskvägda tillgångar**	**Kapitalbaskrav**	**Riskvägda tillgångar**	**Kapitalbaskrav**
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	44 899	3 592	45 983	3 679
Hushållsexponeringar	157 804	12 624	53 585	4 287
Företagsexponeringar	253 694	20 296	100 038	8 003
Säkerställda Obligationer	618	49	4 639	371
Oreglerade poster	250	20	-	-
Övriga poster	36 162	2 893	31 694	2 536
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	**493 427**	**39 474**	**235 940**	**18 875**

Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	Dec 2016		Dec 2015	
	Exponeringsbelopp	**Kapitalbaskrav**	**Exponeringsbelopp**	**Kapitalbaskrav**
Valutakursrisk	-	-	620	50
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	**-**	**-**	**620**	**50**

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Dec 2016		Dec 2015	
	Intäktsindikatorn	**Kapitalbaskrav**	**Intäktsindikatorn**	**Kapitalbaskrav**
Basmetoden	25 024	3 754	12 620	1 893
Summa kapitalkrav för operativa risker	**25 024**	**3 754**	**12 620**	**1 893**

Totalt kapitalkrav	**43 228**	**20 818**

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 december 2016 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 10 559 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Dec 2016	Dec 2015
Likviditetsreserv		
Obligationer - Höglikvida tillgångar	18 154	5 014
Obligationer - Övriga	-	49 559
- Kassa och tillgodohavanden i bank	220 876	214 179
Summa likviditetsreserv	**239 030**	**268 752**
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	10 000
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	**-**	**10 000**
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	**239 030**	**278 752**

Finansieringskällor	Dec 2016	Dec 2015
Inlåning från allmänheten	698 718	436 388
Upplåning	**-**	-
Eget kapital	115 047	71 484
Summa finansieringskällor	**813 765**	**507 872**

Övrig information	Dec 2016	Dec 2015
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	34,2%	61,6%
LCR	144%	149%