

AROS KAPITAL

Periodisk information per 31 december 2015 - Kapitäläckning 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:

	Dec	Dec
(Belopp i tkr)	2015	2014
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	71 484	6 359
Avdrag från hela kapitalbasen	-16 793	-10 191
Kapitalbas	54 691	-3 832
Risnexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	20 818	6 180
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	18 875	3 593
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	50	55
-varav: Kapitalkrav operativ risk	1 893	2 532
Summa kapitalkrav	20 818	6 180
Kärnprimärkapitalrelation	21,02%	-4,96%
Primärkapitalrelation	21,02%	-4,96%
Total kapitalrelation	21,02%	-4,96%
Institutspecifika buffertkrav	3,50%	2,50%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	1,00%	-
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	33 873	-
Kapitalbas		
	Dec	Dec
(Belopp i tkr)	2015	2014
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital inkl. pågående emission	10 790	4 192
Ej utdelade vinstmedel	82 868	18 214
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	-22 174	-16 046

Avgår:

- Immateriella tillgångar	-477	-120
- Uppskjutna skattefordringar	-16 316	-10 071

Summa kärnprimärkapital	54 691	-3 832
--------------------------------	---------------	---------------

Total kapitalbas	54 691	-3 832
-------------------------	---------------	---------------

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

(Belopp i tkr)	Dec		Dec	
	2015		2014	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	45 983	3 679	484	39
Hushållsexponeringar	53 585	4 287	-	-
Företagsexponeringar	100 038	8 003	19 309	1 545
Säkerställda Obligationer	4 639	371	-	-
Oreglerade poster	-	-	19 182	1 535
Övriga poster	31 694	2 536	5 934	475
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	235 940	18 875	44 909	3 593

Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	Dec		Dec	
	2015		2014	
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	620	50	682	55
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	620	50	682	55

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Dec		Dec	
	2015		2014	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	12 620	1 893	16 879	2 532
Summa kapitalkrav för operativa risker	12 620	1 893	16 879	2 532

Totalt kapitalkrav	20 818	6 180
---------------------------	---------------	--------------

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 december 2015 uppgick det internt bedömda kapital behovet till 6 581 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Dec 2015	Dec 2014
Likviditetsreserv		
Obligationer - belåningsbara i riksbank	48 278	-
Obligationer - övriga	6 295	-
- Kassa och tillgodohavanden i bank	214 179	2 419
Summa likviditetsreserv	268 752	2 419
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	10 000	2 000
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	10 000	2 000
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder		
andra likviditetsskapande åtgärder	278 752	4 419
	Dec 2015	Dec 2014
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	436 388	-
Upplåning	-	56 850
Eget kapital	71 484	6 359
Summa finansieringskällor	507 872	63 209
	Dec 2015	Dec 2014
Övrig information		
Likviditetsreserv / Inlåning, %	61,6%	-
LCR	368,4%	-