

# AROS KAPITAL

**Periodisk information per 30 juni 2017 - 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:

	Juni	Dec
(Belopp i tkr)	2017	2016
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	133 816	115 047
Avdrag från hela kapitalbasen	-9 483	-13 015
<b>Kapitalbas</b>	<b>124 333</b>	<b>102 032</b>
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	55 067	43 228
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	51 313	39 474
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	3 754	3 754
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>55 067</b>	<b>43 228</b>
Kärnprimärkapitalrelation	18,06%	18,88%
Primärkapitalrelation	18,06%	18,88%
Total kapitalrelation	18,06%	18,88%
Institutspecifika buffertkrav	4,50%	4,00%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	2,00%	1,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	69 266	58 804

## Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Juni 2017	Dec 2016
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	12 603	12 356
Ej utdelade vinstmedel	121 213	89 343
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	-	13 348
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-408	-470
- Uppskjutna skattefordringar	-9 075	-12 545
<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>124 333</b>	<b>102 032</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>124 333</b>	<b>102 032</b>

## Specifikation Kapitalkrav

### **Kreditrisk enligt schablonmetoden**

(Belopp i tkr)	Juni 2017		Dec 2016	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutexponeringar	43 698	3 496	44 899	3 592
Hushållsexponeringar	187 225	14 978	157 804	12 624
Företagsexponeringar	359 465	28 757	253 694	20 296
Säkerställda Obligationer	13 991	1 119	618	49
Oreglerade poster	250	20	250	20
Övriga poster	36 788	2 943	36 162	2 893
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden</b>	<b>641 418</b>	<b>51 313</b>	<b>493 427</b>	<b>39 474</b>
<b>Operativ risk</b>				
(Belopp i tkr)	Juni 2017		Dec 2016	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	25 024	3 754	25 024	3 754
<b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>25 024</b>	<b>3 754</b>	<b>25 024</b>	<b>3 754</b>
<b>Totalt kapitalkrav</b>		<b>55 067</b>		<b>43 228</b>

## **Intern bedömt kapitalbehov**

Per den 30 juni 2017 uppgick det internt bedömda kapital behovet till 13 978 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

**Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:**

<b>(Belopp i tkr)</b>	<b>Juni 2017</b>	<b>Dec 2016</b>
<b>Likviditetsreserv</b>		
Obligationer - högljvda tillgångar	62 141	18 154
Obligationer - övriga	69 957	-
- Kassa och tillgodohavanden i bank	204 697	220 876
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>336 796</b>	<b>239 030</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
<b>andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>336 796</b>	<b>239 030</b>
	<b>Juni</b>	<b>Dec</b>
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Finansieringskällor</b>		
Inlåning från allmänheten	993 186	698 718
Upplåning	-	-
Eget kapital	133 816	115 047
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>1 127 002</b>	<b>813 765</b>
	<b>Juni</b>	<b>Dec</b>
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Övrig information</b>		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	33,9%	34,2%
LCR	312%	144%