

# AROS KAPITAL

Periodisk information per 30 september 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 kapitalstatus summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Sept 2016	Dec 2015
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	101 700	71 484
Avdrag från hela kapitalbasen	-16 750	-16 793
<b>Kapitalbas</b>	<b>84 950</b>	<b>54 691</b>
Riskenxponeringsbelopp		
Kapitalkrav	28 306	20 818
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	26 386	18 875
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	27	50
-varav: Kapitalkrav operativ risk	1 893	1 893
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>28 306</b>	<b>20 818</b>
Kärnprimärkapitalrelation	24,01%	21,02%
Primärkapitalrelation	24,01%	21,02%
Total kapitalrelation	24,01%	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	56 644	33 873

### Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Sept 2016	Dec 2015
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	12 356	10 790
Ej utdelade vinstmedel	89 344	82 868
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	-	-22 174
Ej reviderat resultat	-	-

Avgår:

- Immateriella tillgångar	-434	-477
- Uppskjutna skattefordringar	-16 316	-16 316

---

<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>84 950</b>	<b>54 691</b>
--------------------------------	---------------	---------------

---

<b>Total kapitalbas</b>	<b>84 950</b>	<b>54 691</b>
-------------------------	---------------	---------------

---

#### Kreditrisk enligt schablonmetoden

(Belopp i tkr)	Sept		Dec	
	2016		2015	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	18 485	1 479	45 983	3 679
Hushållsexponeringar	117 937	9 435	53 585	4 287
Företagsexponeringar	155 668	12 453	100 038	8 003
Säkerställda Obligationer	3 647	292	4 639	371
Oreglerade poster	-	-	-	-
Övriga poster	34 085	2 727	31 694	2 536
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden</b>	<b>329 822</b>	<b>26 386</b>	<b>235 940</b>	<b>18 875</b>

#### Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	Sept		Dec	
	2016		2015	
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	343	27	620	50
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk</b>	<b>343</b>	<b>27</b>	<b>620</b>	<b>50</b>

#### Operativ risk

(Belopp i tkr)	Sept		Dec	
	2016		2015	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	12 620	1 893	12 620	1 893
<b>Summa kapitalkrav för operativa risker</b>	<b>12 620</b>	<b>1 893</b>	<b>12 620</b>	<b>1 893</b>

---

<b>Totalt kapitalkrav</b>	<b>28 306</b>	<b>20 818</b>
---------------------------	---------------	---------------

---

## Intern bedömt kapitalbehov

Per den 30 september 2016 uppgick det internt bedömda kapital behovet till 6 286 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Sept 2016	Dec 2015
<b>Likviditetsreserv</b>		
Obligationer - belåningsbara i riksbank	18 219	48 278
Obligationer - övriga	30 120	6 295
- Kassa och tillgodohavanden i bank	91 658	214 179
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>139 998</b>	<b>268 752</b>
<b>Andra likviditetsskapande åtgärder</b>		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	10 000
<b>Summa andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>-</b>	<b>10 000</b>
<b>Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder</b>	<b>139 998</b>	<b>278 752</b>
<b>Finansieringskällor</b>		
Inlåning från allmänheten	440 102	436 388
Upplåning	-	-
Eget kapital	110 561	71 484
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>550 663</b>	<b>507 872</b>
<b>Övrig information</b>		
Likviditetsreserv / Inlåning, %	31,8%	61,6%
LCR	329%	368%