

AROS KAPITAL

Periodisk information per 31 mars 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:

	Mars	Dec
(Belopp i tkr)	2016	2015
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	71 484	71 484
Avdrag från hela kapitalbasen	-16 806	-16 793
Kapitalbas	54 678	54 691
Riskenxponeringsbelopp		
Kapitalkrav	24 461	20 818
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	22 418	18 875
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	150	50
-varav: Kapitalkrav operativ risk	1 893	1 893
Summa kapitalkrav	24 461	20 818
Kärnprimärkapitalrelation	17,88%	21,02%
Primärkapitalrelation	17,88%	21,02%
Total kapitalrelation	17,88%	21,02%
Institutspecifika buffertkrav	3,50%	3,50%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	1,00%	1,00%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	30 217	33 873
Kapitalbas		
(Belopp i tkr)	Mars	Dec
	2016	2015
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	10 790	10 790
Ej utdelade vinstmedel	60 694	82 868
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	-	-22 174
Ej reviderat resultat	-	-

Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-490	-477
- Uppskjutna skattefordringar	-16 316	-16 316
Summa kärnprimärkapital	54 678	54 691
Total kapitalbas	54 678	54 691

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

(Belopp i tkr)	Mars		Dec	
	2016		2015	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	41 764	3 341	45 983	3 679
Hushållsexponeringar	60 479	4 838	53 585	4 287
Företagsexponeringar	131 846	10 548	100 038	8 003
Säkerställda Obligationer	4 641	371	4 639	371
Oreglerade poster	-	-	-	-
Övriga poster	41 500	3 320	31 694	2 536
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	280 230	22 418	235 940	18 875

Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	Mars		Dec	
	2016		2015	
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	1 871	150	620	50
Summa kapitalkrav för marknadsrisk	1 871	150	620	50

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Mars		Dec	
	2016		2015	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	12 620	1 893	12 620	1 893
Summa kapitalkrav för operativa risker	12 620	1 893	12 620	1 893

Totalt kapitalkrav	24 461	20 818
---------------------------	---------------	---------------

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 mars 2016 uppgick det internt bedömda kapital behovet till 6 257 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Mars 2016	Dec 2015
Likviditetsreserv		
Obligationer - belåningsbara i riksbank	48 278	48 278
Obligationer - övriga	6 295	6 295
- Kassa och tillgodohavanden i bank	192 522	214 179
Summa likviditetsreserv	247 095	268 752
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	10 000
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	10 000
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	247 095	278 752
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	464 674	436 388
Upplåning	-	-
Eget kapital	74 530	71 484
Summa finansieringskällor	539 204	507 872
Övrig information		
Likviditetsreserv / Inlåning, %	53,2%	61,6%
LCR	349,9%	368,4%