

AROS KAPITAL

Periodisk information per 31 mars 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 kapitalstatus summeras på följande sätt:

	Mars	Dec
(Belopp i tkr)	2017	2016
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	121 513	115 047
Avdrag från hela kapitalbasen	-12 984	-13 015
Kapitalbas	108 529	102 032
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	48 684	43 228
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	44 930	39 474
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	3 754	3 754
Summa kapitalkrav	48 684	43 228
Kärnprimärkapitalrelation	17,83%	18,88%
Primärkapitalrelation	17,83%	18,88%
Total kapitalrelation	17,83%	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	59 845	58 804

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Mars 2017	Dec 2016
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	12 603	12 356
Ej utdelade vinstmedel	108 910	89 343
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	-	13 348
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-439	-470
- Uppskjutna skattefordringar	-12 545	-12 545
Summa kärnprimärkapital	108 529	102 032
Total kapitalbas	108 529	102 032

Specifikation Kapitalkrav**Kreditrisk enligt schablonmetoden**

(Belopp i tkr)	Mars 2017		Dec 2016	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	50 477	4 038	44 899	3 592
Hushållsexponeringar	144 309	11 545	157 804	12 624
Företagsexponeringar	322 003	25 760	253 694	20 296
Säkerställda Obligationer	13 991	1 119	618	49
Oreglerade poster	250	20	250	20
Övriga poster	30 598	2 448	36 162	2 893
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	561 627	44 930	493 427	39 474

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Mars 2017		Dec 2016	
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	25 024	3 754	25 024	3 754
Summa kapitalkrav för operativa risker	25 024	3 754	25 024	3 754

Totalt kapitalkrav	48 684	43 228
---------------------------	---------------	---------------

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 mars 2017 uppgick det internt bedömda kapital behovet till 13 246 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Mars 2017	Dec 2016
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvida tillgångar	70 132	18 154
Obligationer - övriga	100 060	-
- Kassa och tillgodohavanden i bank	240 710	220 876
Summa likviditetsreserv	410 902	239 030
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	410 902	239 030
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	969 833	698 718
Upplåning	-	-
Eget kapital	126 340	115 047
Summa finansieringskällor	1 096 173	813 765
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	42,4%	34,2%
LCR	416%	144%