

AROS KAPITAL

Periodisk information per 30 september 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:

(Belopp i tkr)	September	Dec
	2017	2016
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	133 816	115 047
Avdrag från hela kapitalbasen	-9 452	-13 015
Kapitalbas	124 364	102 032
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	55 188	43 228
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	51 435	39 474
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	3 754	3 754
Summa kapitalkrav	55 188	43 228
Kärnprimärkapitalrelation	18,03%	18,88%
Primärkapitalrelation	18,03%	18,88%
Total kapitalrelation	18,03%	18,88%
Institutspecifika buffertkrav	4,41%	4,00%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	1,91%	1,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	69 176	58 804

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	September 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	-377	-470
- Uppskjutna skattefordringar	-9 075	-12 545
Summa kärnprimärkapital	124 364	102 032
Total kapitalbas	124 364	102 032

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

(Belopp i tkr)	September 2017		Dec 2016	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	23 812	1 905	44 899	3 592
Hushållsexponeringar	206 506	16 520	157 804	12 624
Företagsexponeringar	363 541	29 083	253 694	20 296
Säkerställda Obligationer	13 991	1 119	618	49
Oreglerade poster	250	20	250	20
Övriga poster	34 834	2 787	36 162	2 893
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	642 934	51 435	493 427	39 474

Operativ risk

(Belopp i tkr)	September 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	55 188	43 228
---------------------------	---------------	---------------

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 30 september 2017 uppgick det internt bedömda kapital behovet till 10 459 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	September 2017	Dec 2016
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvida tillgångar	62 126	18 154
Obligationer - övriga	69 957	-
Saldo på skattekonto	100 767	1 823
- Kassa och tillgodohavanden i bank	105 882	220 876
Summa likviditetsreserv	338 732	240 853
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	338 732	240 853
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	993 354	698 718
Upplåning	-	-
Eget kapital	141 540	115 047
Summa finansieringskällor	1 134 895	813 765
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	34,1%	34,5%
LCR	286%	144%