

# AROS KAPITAL

**Periodisk information per 30 juni 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)	Juni 2016	Dec 2015
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	71 484	71 484
Avdrag från hela kapitalbasen	-16 781	-16 793
<b>Kapitalbas</b>	<b>54 703</b>	<b>54 691</b>
Risikexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	26 602	20 818
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	24 552	18 875
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	157	50
-varav: Kapitalkrav operativ risk	1 893	1 893
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>26 602</b>	<b>20 818</b>
Kärnprimärkapitalrelation	16,45%	21,02%
Primärkapitalrelation	16,45%	21,02%
Total kapitalrelation	16,45%	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	28 101	33 873
<b>Kapitalbas</b>		
(Belopp i tkr)	<b>Juni 2016</b>	<b>Dec 2015</b>
<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	-465	-477
- Uppskjutna skattefordringar	-16 316	-16 316

<b>Summa kärnprimärkapital</b>	<b>54 703</b>	<b>54 691</b>
<b>Total kapitalbas</b>	<b>54 703</b>	<b>54 691</b>

#### Kreditrisk enligt schablonmetoden

(Belopp i tkr)	Juni		Dec	
	2016		2015	
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	24 930	1 994	45 983	3 679
Hushållsexponeringar	88 181	7 054	53 585	4 287
Företagsexponeringar	151 131	12 090	100 038	8 003
Säkerställda Obligationer	3 651	292	4 639	371
Oreglerade poster	-	-	-	-
Övriga poster	39 007	3 121	31 694	2 536
<b>Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden</b>	<b>306 899</b>	<b>24 552</b>	<b>235 940</b>	<b>18 875</b>

#### Marknadsrisk

(Belopp i tkr)	Juni		Dec	
	2016		2015	
	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav	Exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
Valutakursrisk	1 962	157	620	50
<b>Summa kapitalkrav för marknadsrisk</b>	<b>1 962</b>	<b>157</b>	<b>620</b>	<b>50</b>

#### Operativ risk

(Belopp i tkr)	Juni		Dec	
	2016		2015	
	Intäktssindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktssindikatorn	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>26 602</b>	<b>20 818</b>
---------------------------	---------------	---------------

## Intern bedömt kapitalbehov

Per den 30 juni 2016 uppgick det internt bedömda kapital behovet till 4 655 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Juni 2016	Dec 2015
<b>Likviditetsreserv</b>		
Obligationer - belåningsbara i riksbank	18 207	48 278
Obligationer - övriga	30 161	6 295
- Kassa och tillgodohavanden i bank	123 919	214 179
<b>Summa likviditetsreserv</b>	<b>172 287</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>172 287</b>	<b>278 752</b>
<b>Finansieringskällor</b>		
Inlåning från allmänheten	464 064	436 388
Upplåning	-	-
Eget kapital	76 777	71 484
<b>Summa finansieringskällor</b>	<b>540 842</b>	<b>507 872</b>
<b>Övrig information</b>		
Likviditetsreserv / Inlåning, %	37,1%	61,6%
LCR	211%	368%