

AROS KAPITAL

Periodisk information per 31 december 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)	Dec 2017	Dec 2016
Kärnprimärkapital före eventuella avdrag	151 377	115 047
Avdrag från hela kapitalbasen	-4 450	-13 015
Kapitalbas	146 927	102 032
Riskexponeringsbelopp		
Kapitalkrav	60 210	43 228
-varav: Kapitalkrav för kreditrisk	52 364	39 474
-varav: Kapitalkrav för marknadsrisk	-	-
-varav: Kapitalkrav operativ risk	7 846	3 754
Summa kapitalkrav	60 210	43 228
Kärnprimärkapitalrelation	19,52%	18,88%
Primärkapitalrelation	19,52%	18,88%
Total kapitalrelation	19,52%	18,88%
Institutspecifika buffertkrav	4,36%	4,00%
-varav: Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	2,50%
-varav: Kontracykliskbuffert	1,86%	1,50%
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert	86 717	58 804

Kapitalbas

(Belopp i tkr)	Dec 2017	Dec 2016
<i>Kärnprimärkapital</i>		
Aktiekapital	12 603	12 356
Ej utdelade vinstmedel	138 774	89 343
Reviderat årsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar	-	13 348
Avgår:		
- Immateriella tillgångar	-346	-470
- Uppskjutna skattefordringar	-4 104	-12 545
Summa kärnprimärkapital	146 927	102 032
Total kapitalbas	146 927	102 032

Specifikation Kapitalkrav

Kreditrisk enligt schablonmetoden

(Belopp i tkr)	Dec 2017	Dec 2016		
Exponeringsklasser	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav	Riskvägda tillgångar	Kapitalbaskrav
Delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	-	-
Institutsexponeringar	42 443	3 395	44 899	3 592
Hushållsexponeringar	235 731	18 858	157 804	12 624
Företagsexponeringar	364 639	29 171	253 694	20 296
Säkerställda Obligationer	2 837	227	618	49
Oreglerade poster	250	20	250	20
Övriga poster	8 647	692	36 162	2 893
Summa kapitalkrav för kreditrisk schablonmetoden	654 548	52 364	493 427	39 474

Operativ risk

(Belopp i tkr)	Dec 2017	Dec 2016		
	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav	Intäktsindikatorn	Kapitalbaskrav
Basmetoden	52 309	7 846	25 024	3 754
Summa kapitalkrav för operativa risker	52 309	7 846	25 024	3 754

Totalt kapitalkrav	60 210	43 228
---------------------------	---------------	---------------

Intern bedömt kapitalbehov

Per den 31 december 2017 uppgick det internt bedömda kapitalbehovet till 11 623 tkr och utgörs av kapitalbehov enligt Pelare 2.

Företagets likviditetssituation summeras på följande sätt:

(Belopp i tkr)	Dec 2017	Dec 2016
Likviditetsreserv		
Obligationer - högljvida tillgångar	72 180	18 154
Obligationer - övriga	14 187	-
Saldo på skattekonto	50 767	1 823
- Kassa och tillgodohavanden i bank	203 351	220 876
Summa likviditetsreserv	340 485	240 853
Andra likviditetsskapande åtgärder		
- Outnyttjad kreditfacilitet hos banker	-	-
Summa andra likviditetsskapande åtgärder	-	-
Summa likviditetsreserv och andra likviditetsskapande åtgärder	340 485	240 853
Finansieringskällor		
Inlåning från allmänheten	1 107 061	698 718
Upplåning	-	-
Eget kapital	151 377	115 047
Summa finansieringskällor	1 258 437	813 765
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	30,8%	34,5%
LCR	313%	144%