

AROS KAPITAL

Konsoliderad situation

Periodisk information per 31 december 2023
Kapitaltäckning och likviditet

EU KM1 – Mall för nyckeltal, Konsoliderad situation

Belopp i tkr		2023-12-31	2023-09-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)			
1	Kärnprimärkapital	691 519	780 942
2	Primärkapital	841 519	930 942
3	Totalt kapital	946 519	1 035 942
Riskvägda exponeringsbelopp		0	0
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	5 478 809	5 319 738
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)		0	0
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	12,62%	14,68%
6	Primärkapitalrelation (%)	15,36%	17,50%
7	Total kapitalrelation (%)	17,28%	19,47%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	0,00%	0,00%
EU 7b	varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	0,00%	0,00%
EU 7c	varav ska utgöras av primärkapital (procentenheter)	0,00%	0,00%
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,00%	8,00%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)			
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (%)	-	-
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,65%	1,49%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	-	-
11	Kombinerade buffertkrav (%)	4,15%	3,99%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	12,15%	11,99%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	8,12%	10,18%
Bruttosoliditetsgrad			
13	Totalt exponeringsmått	9 579 624	9 111 698
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	8,78%	10,22%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)			
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	-	-
EU 14b	varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	-	-
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	3,00%	3,00%
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)			
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)	-	-
EU 14e	Samlade bruttosoliditetskrav (%)	3,00%	3,00%

Likviditetstäckningskvot		2023-12-31	2023-09-30
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	688 570	196 213
EU 16a	Likviditetsutflöden – Totalt viktat värde	265 939	325 595
EU 16b	Likviditetsinflöden – Totalt viktat värde	199 454	2 233 935
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	66 485	81 399
17	Likviditetstäckningskvot (%)	1035,68%	241,05%
Stabil nettofinansieringskvot			
18	Totalt tillgänglig stabil finansiering	8 219 862	7 791 683
19	Totalt nödvändig stabil finansiering	5 288 477	5 430 186
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	155,43%	143,49%

Likviditet, Konsoliderad situation

Belopp i tkr

Tillgänglig likviditet	2023-12-31	2023-09-30
Obligationer emitterade av stat eller kommun	688 570	196 213
Obligationer emitterade av internationella organisationer	-	-
Utlåning till kreditinstitut	1 839 156	1 455 533
Tillgodohavande skattekonto	4 435	4 400
Finansiering		
Inlåning från allmänheten	7 979 711	7 378 819
Efterställda skulder	105 000	105 000
Övriga skulder	408 623	410 041
Eget kapital	847 975	935 819
Balansomslutning	9 341 309	8 829 679
Övrig information		
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	31,73%	22,44%
Tillgänglig likviditet / Balansomslutning, %	27,11%	18,76%
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	1035,68%	241,05%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	155,43%	143,49%