

# AROS KAPITAL

**Periodisk information per 31 mars 2024**  
**Kapitaltäckning och likviditet**

## EU KM1 – Mall för nyckeltal, Konsoliderad situation

| Belopp i tkr                                                                                                                                                        |                                                                                                                            | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 | 2023-06-30 | 2023-03-31 | 2022-12-31 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Tillgänglig kapitalbas (belopp)</b>                                                                                                                              |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| 1                                                                                                                                                                   | Kärnprimärkapital                                                                                                          | 690 192    | 691 519    | 780 942    | 795 314    | 705 229    | 679 535    |
| 2                                                                                                                                                                   | Primärkapital                                                                                                              | 840 192    | 841 519    | 930 942    | 945 314    | 855 229    | 829 535    |
| 3                                                                                                                                                                   | Totalt kapital                                                                                                             | 945 148    | 946 519    | 1 035 942  | 1 050 314  | 960 229    | 934 535    |
| <b>Riskvägda exponeringsbelopp</b>                                                                                                                                  |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| 4                                                                                                                                                                   | Totalt riskvägt exponeringsbelopp                                                                                          | 5 460 232  | 5 478 809  | 5 319 738  | 5 459 210  | 5 119 090  | 5 485 815  |
| <b>Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>                                                                                 |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| 5                                                                                                                                                                   | Kärnprimärkapitalrelation (%)                                                                                              | 12,64%     | 12,62%     | 14,68%     | 14,57%     | 13,78%     | 12,39%     |
| 6                                                                                                                                                                   | Primärkapitalrelation (%)                                                                                                  | 15,39%     | 15,36%     | 17,50%     | 17,32%     | 16,71%     | 15,12%     |
| 7                                                                                                                                                                   | Total kapitalrelation (%)                                                                                                  | 17,31%     | 17,28%     | 19,47%     | 19,24%     | 18,76%     | 17,04%     |
| <b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b> |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| EU 7a                                                                                                                                                               | Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)                      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 7b                                                                                                                                                               | varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)                                                                    | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 7c                                                                                                                                                               | varav ska utgöras av primärkapital (procentenheter)                                                                        | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 7d                                                                                                                                                               | Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)                                                          | 8,00%      | 8,00%      | 8,00%      | 8,00%      | 8,00%      | 8,00%      |
| <b>Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)</b>                                                     |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| 8                                                                                                                                                                   | Kapitalkonserveringsbuffert (%)                                                                                            | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      |
| EU 8a                                                                                                                                                               | Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (%)              | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| 9                                                                                                                                                                   | Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)                                                                          | 1,64%      | 1,65%      | 1,49%      | 1,42%      | 0,87%      | 0,83%      |
| EU 9a                                                                                                                                                               | Systemriskbuffert (%)                                                                                                      | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| 10                                                                                                                                                                  | Buffert för globalt systemviktigt institut (%)                                                                             | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| EU 10a                                                                                                                                                              | Buffert för andra systemviktiga institut (%)                                                                               | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| 11                                                                                                                                                                  | Kombinerade buffertkrav (%)                                                                                                | 4,14%      | 4,15%      | 3,99%      | 3,92%      | 3,37%      | 3,33%      |
| EU 11a                                                                                                                                                              | Samlade kapitalkrav (%)                                                                                                    | 12,14%     | 12,15%     | 11,99%     | 11,92%     | 11,37%     | 11,33%     |
| 12                                                                                                                                                                  | Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%) | 8,14%      | 8,12%      | 10,18%     | 10,07%     | 9,28%      | 7,89%      |
| <b>Bruttosoliditetsgrad</b>                                                                                                                                         |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| 13                                                                                                                                                                  | Totalt exponeringsmått                                                                                                     | 9 638 052  | 9 579 624  | 9 111 698  | 9 868 605  | 9 971 117  | 11 096 711 |
| 14                                                                                                                                                                  | Bruttosoliditetsgrad (%)                                                                                                   | 8,72%      | 8,78%      | 10,22%     | 9,58%      | 8,58%      | 7,48%      |
| <b>Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>                      |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| 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%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmättet)</b>                                                |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| EU 14d                                                                                                                                                              | Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)                                                                                        | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| EU 14e                                                                                                                                                              | Samlade bruttosoliditetskrav (%)                                                                                           | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Likviditetstäckningskvot</b>                                                                                                                                     |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| 15                                                                                                                                                                  | Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)                                                       | 947 501    | 688 570    | 196 213    | 197 655    | 201 169    | 189 190    |
| EU 16a                                                                                                                                                              | Likviditetsutflöden – Totalt viktat värde                                                                                  | 903 685    | 265 939    | 325 595    | 364 131    | 399 114    | 390 809    |
| EU 16b                                                                                                                                                              | Likviditetsinflöden – Totalt viktat värde                                                                                  | 2 244 130  | 199 454    | 2 233 935  | 2 676 150  | 2 029 301  | 2 316 142  |
| 16                                                                                                                                                                  | Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)                                                                           | 225 921    | 66 485     | 81 399     | 91 033     | 99 779     | 97 702     |
| 17                                                                                                                                                                  | Likviditetstäckningskvot (%)                                                                                               | 419,39%    | 1035,68%   | 241,05%    | 217,13%    | 201,62%    | 193,64%    |
| <b>Stabil nettofinansieringskvot</b>                                                                                                                                |                                                                                                                            |            |            |            |            |            |            |
| 18                                                                                                                                                                  | Totalt tillgänglig stabil finansiering                                                                                     | 8 317 887  | 8 219 862  | 7 791 683  | 8 305 365  | 8 371 200  | 9 244 857  |
| 19                                                                                                                                                                  | Totalt nödvändig stabil finansiering                                                                                       | 5 303 297  | 5 288 477  | 5 430 186  | 5 581 258  | 5 440 538  | 6 029 470  |
| 20                                                                                                                                                                  | Stabil nettofinansieringskvot (%)                                                                                          | 156,84%    | 155,43%    | 143,49%    | 148,81%    | 153,87%    | 153,33%    |

## Likviditet, Konsoliderad situation

Belopp i tkr

| Tillgänglig likviditet                                    | 2024-03-31 | 2023-12-31 | 2023-09-30 | 2023-06-30 | 2023-03-31 | 2022-12-31 |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Obligationer emitterade av stat eller kommun              | 947 501    | 688 570    | 196 213    | 197 655    | 201 169    | 189 190    |
| Obligationer emitterade av internationella organisationer | -          | -          | -          | -          | -          | -          |
| Utlåning till kreditinstitut                              | 1 498 883  | 1 839 156  | 1 455 533  | 1 741 744  | 707 379    | 876 890    |
| Tillgodohavande skattekonto                               | 3 749      | 4 435      | 4 400      | 7 633      | 1 113 262  | 1 309 097  |
| <b>Finansiering</b>                                       |            |            |            |            |            |            |
| Inlåning från allmänheten                                 | 8 044 041  | 7 979 711  | 7 378 819  | 7 966 459  | 8 172 961  | 9 197 251  |
| Efterställda skulder                                      | 105 000    | 105 000    | 105 000    | 105 000    | 105 000    | 105 000    |
| Övriga skulder                                            | 397 593    | 408 623    | 410 041    | 394 174    | 268 673    | 359 091    |
| Eget kapital                                              | 853 701    | 847 975    | 935 819    | 950 470    | 853 701    | 837 126    |
| Balansomslutning                                          | 9 400 335  | 9 341 309  | 8 829 679  | 9 416 104  | 9 400 335  | 10 498 467 |
| <b>Övrig information</b>                                  |            |            |            |            |            |            |
| Tillgänglig likviditet / Inlåning, %                      | 30,46%     | 31,73%     | 22,44%     | 24,44%     | 24,74%     | 25,82%     |
| Tillgänglig likviditet / Balansomslutning, %              | 26,06%     | 27,11%     | 18,76%     | 20,68%     | 21,51%     | 22,62%     |
| Likviditetstäckningskvot (LCR), %                         | 419,39%    | 1035,68%   | 241,05%    | 217,13%    | 201,62%    | 193,64%    |
| Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %                   | 156,84%    | 155,43%    | 143,49%    | 148,81%    | 153,87%    | 153,33%    |