

AROS KAPITAL

Periodisk information per 30 september 2025
Kapitaltäckning och likviditet

EU KM1 – Mall för nyckeltal, Konsoliderad situation*

Belopp i tkr

		2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30
Tillgänglig kapitalbas (belopp)							
1	Kärnprimärkapital	1 015 619	804 460	844 030	869 648	785 875	684 764
2	Primärkapital	1 165 619	954 460	994 030	1 019 648	935 875	834 764
3	Totalt kapital	1 251 985	1 046 117	1 090 919	1 118 580	1 036 822	937 727
Riskvägda exponeringsbelopp							
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 655 100	7 380 299	7 823 930	7 229 429	7 619 970	7 060 902
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)							
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	15,26%	10,90%	10,79%	12,03%	10,31%	9,70%
6	Primärkapitalrelation (%)	17,51%	12,93%	12,70%	14,10%	12,28%	11,82%
7	Total kapitalrelation (%)	18,81%	14,17%	13,94%	15,47%	13,61%	13,28%
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)							
EU 7d	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	-
EU 7e	varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%	0,56%	-
EU 7f	varav ska utgöras av primärkapital (procentenheter)	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	0,75%	-
EU 7g	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	8,00%
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)							
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)	1,91%	1,87%	1,90%	1,92%	1,79%	1,73%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	-	-	-	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	-	-	-	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	-	-	-	-	-	-
11	Kombinerade buffertkrav (%)	4,41%	4,37%	4,40%	4,42%	4,29%	4,23%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	13,41%	13,37%	13,40%	13,42%	13,29%	12,23%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	10,20%	5,84%	5,73%	6,97%	5,25%	5,20%

	Bruttosoliditetsgrad	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30
13	Totalt exponeringsmått	7 775 874	8 007 782	9 506 790	10 238 192	10 432 824	10 498 624
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	14,99%	11,92%	10,46%	9,96%	8,97%	7,95%
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%	3,00%	3,00%	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%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditetstäckningskvot							
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)	529 691	562 577	905 225	918 835	451 636	920 888
EU 16a	Likviditetsutflöden – Totalt viktat värde	540 673	614 683	870 944	893 836	659 521	476 321
EU 16b	Likviditetsinflöden – Totalt viktat värde	1 751 230	1 555 228	2 532 832	2 492 884	2 476 683	2 815 064
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	135 168	153 671	217 736	223 459	164 880	119 080
17	Likviditetstäckningskvot (%)	391,88%	366,09%	415,74%	411,19%	273,92%	773,33%
Stabil nettofinansieringskvot							
18	Totalt tillgänglig stabil finansiering	6 161 950	6 184 562	7 053 127	7 387 314	8 672 712	8 969 982
19	Totalt nödvändig stabil finansiering	4 673 936	4 726 678	4 976 323	6 212 468	6 385 210	6 052 638
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	131,84%	130,84%	141,73%	118,91%	135,82%	148,20%

*Tabellen har uppdaterats per 2025-12-01 då tillämpning av garanti från Boverket har reviderats, vilket innebär att den inte inkluderas som ett kreditriskskydd vad gäller kapitaltäckningen.

Likviditet, Konsoliderad situation

Belopp i tkr

Tillgänglig likviditet	2025-09-30	2025-06-30	2025-03-31	2024-12-31	2024-09-30	2024-06-30
Obligationer emitterade av stat	122 627	180 009	572 834	617 202	371 483	727 764
Obligationer emitterade av kommun	374 075	349 475	300 392	301 633	80 154	80 282
Obligationer emitterade av internationella organisationer	32 989	33 093	31 999	-	-	112 842
Kassa och tillgodohavanden i bank	1 232 530	1 041 747	2 019 688	1 898 462	1 547 929	1 819 082
Tillgodohavande skattekonto	3 073	3 062	3 049	3 924	3 513	3 492
Finansiering						
Inlåning från allmänheten	5 904 340	6 377 810	7 698 344	8 243 454	8 314 318	8 780 079
Efterställda skulder	105 000	105 000	105 000	105 000	105 000	105 000
Övriga skulder	488 432	356 475	393 419	459 926	527 380	462 812
Eget kapital	1 179 918	967 205	1 002 922	1 028 893	945 213	846 285
Balansomslutning	7 677 690	7 806 490	9 199 686	9 837 273	9 891 911	10 194 176
Övrig information						
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	29,90%	25,20%	38,03%	34,22%	24,09%	31,25%
Tillgänglig likviditet / Balansomslutning, %	22,99%	20,59%	31,83%	28,68%	20,25%	26,91%
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	391,88%	366,09%	415,74%	411,19%	273,92%	773,33%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	131,84%	130,84%	141,73%	118,91%	135,82%	148,20%