AROS KAPITAL

GROUP

Periodisk information per 30 september 2026
Kapitaltäckning och likviditet

EU KM1 – Mall för nyckeltal, Konsoliderad situation

Belopp i tkr

		2026-09-30	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)						
1	Kärnprimärkapital	947 100	972 386	993 805	1 037 912	1 015 619	804 460
2	Primärkapital	1 097 100	1 122 386	1 143 805	1 187 912	1 165 619	954 460
3	Totalt kapital	1 162 478	1 193 054	1 219 706	1 268 988	1 251 985	1 046 117
	Riskvägda exponeringsbelopp						
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	6 533 218	6 711 718	6 432 051	6 213 775	6 655 100	7 380 299
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)						
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)	14,50%	14,49%	15,45%	16,70%	15,26%	10,90%
6	Primärkapitalrelation (%)	16,79%	16,72%	17,78%	19,12%	17,51%	12,93%
7	Total kapitalrelation (%)	17,79%	17,78%	18,96%	20,42%	18,81%	14,17%
	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%	1,00%
EU 7e	varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)	0,56%	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%	0,75%
EU 7g	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%	9,00%
	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 (%)	1,96%	1,97%	1,96%	1,94%	1,91%	1,87%
EU 9a	Systemriskbuffert (%)	-	-	-	-	-	-
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)	-	-	-	-	-	-
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)	-	-	-	-	-	-
11	Kombinerade buffertkrav (%)	4,46%	4,47%	4,46%	4,44%	4,41%	4,37%
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)	13,46%	13,47%	13,46%	13,44%	13,41%	13,37%
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)	9,43%	9,43%	10,39%	11,64%	10,20%	5,84%

	Bruttosoliditetsgrad	2026-09-30	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30
13	Totalt exponeringsmått	7 087 347	7 347 615	6 870 510	7 448 692	7 775 874	8 007 782
14	Bruttosoliditetsgrad (%)	15,48%	15,28%	16,65%	15,95%	14,99%	11,92%
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)						
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 exponeringsmåttet)						
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)	377 966	343 653	351 916	351 166	529 691	562 577
EU 16a	Likviditetsutflöden – Totalt viktat värde	388 798	459 586	526 618	1 125 733	540 673	614 683
EU 16b	Likviditetsinflöden – Totalt viktat värde	839 868	917 428	892 032	1 695 778	1 751 230	1 555 228
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)	97 200	114 897	131 654	281 433	135 168	153 671
17	Likviditetstäckningskvot (%)	388,86%	299,10%	267,30%	124,78%	391,88%	366,09%
	Stabil nettofinansieringskvot						
18	Totalt tillgänglig stabil finansiering	5 714 063	5 850 502	5 390 671	5 478 642	6 161 950	6 184 562
19	Totalt nödvändig stabil finansiering	4 501 016	4 809 458	4 609 003	4 477 556	4 673 936	4 726 678
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)	126,95%	121,65%	116,96%	122,36%	131,84%	130,84%

*Period 2025-06-30 uppdaterades 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	2026-09-30	2026-06-30	2026-03-31	2025-12-31	2025-09-30	2025-06-30
Obligationer emitterade av stat	124 057	87 603	85 834	43 048	122 627	180 009
Obligationer emitterade av kommun	220 780	256 050	266 082	275 677	374 075	349 475
Obligationer emitterade av internationella organisationer	33 129	-	-	32 441	32 989	33 093
Kassa och tillgodohavanden i bank	571 484	641 054	435 628	1 394 895	1 232 530	1 041 747
Tillgodohavande skattekonto	3 733	3 719	7 253	12 577	3 073	3 062
Finansiering						
Inlåning från allmänheten	5 256 783	5 514 534	5 128 543	5 114 832	5 904 340	6 377 810
Efterställda skulder	105 000	105 000	105 000	105 000	105 000	105 000
Övriga skulder	341 481	317 300	246 232	874 743	488 432	356 475
Eget kapital	1 114 048	1 136 394	1 154 627	1 199 900	1 179 918	967 205
Balansomslutning	6 817 311	7 073 228	6 634 402	7 294 476	7 677 690	7 806 490
Övrig information						
Tillgänglig likviditet / Inlåning, %	18,13%	17,92%	15,50%	34,38%	29,90%	25,20%
Tillgänglig likviditet / Balansomslutning, %	13,98%	13,97%	11,98%	24,11%	22,99%	20,59%
Likviditetstäckningskvot (LCR), %	388,86%	299,10%	267,30%	124,78%	391,88%	366,09%
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	126,95%	121,65%	116,96%	122,36%	131,84%	130,84%